



Dokumentreferanse: 6322012

# Delårsrapport 1. kvartal 2024

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

## 1. KVARTAL

- Økning i rentenetto
- Lavere kostnadsprosent
- Lave tap på utlån
- Utlånsvekst 8,6 prosent siste 12 måneder inkludert Eika Boligkreditt.

### 21,9 MNOK

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 21,9 millioner kroner (13,6 millioner kroner)

### 10,1 %

Bankens resultat etter skatt på 16,4 millioner kroner (10,2 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 10,1 prosent p.a.

### 45,0 %

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 45,0 prosent (56,4 prosent)

### 22,6 %

Ved utgangen av 1. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 22,6 prosent, opp fra 21,7 prosent per 31.03.2023. Resultat hittil i år er ikke medregnet.

### 8,6 %

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 8,6 prosent (11,2 prosent) tilsvarende 398 millioner kroner (466 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 5.040,4 millioner kroner.

### 6,0 MRD.KR

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 6.010,2 millioner kroner. En økning siste 12 måneder på 409 millioner kroner, tilsvarende 7,3 prosent.

Delårsregnskapet per 31.03.2024 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

## Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 21,9 millioner kroner (13,6 millioner kroner) Resultat etter skatt er 16,4 millioner kroner (10,2 millioner kroner)

## Økt rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 5,9 millioner kroner høyere pr. 1. kvartal 2024 sammenlignet med 1.kvartal 2023. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 2,30 prosent pr. 1.kvartal 2023 til 2,71 prosent pr. 1. kvartal 2024.

Netto andre driftsinntekter har en økning på 0,5 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Som følge av raskt stigende 3 måneders nibor, har provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt økt med 0,7 millioner kroner sammenlignet med 1. kvartal i fjor. Renteporteføljen gir i kvartalet en kostnad på 0,05 millioner kroner.

## Reduserte driftskostnader

Driftskostnadene er 0,4 millioner kroner lavere enn samme tidspunkt i 2023. Reduksjonen skyldes at det i

2023 var økte kostnader på grunn av konvertering til ny kjernebank løsning som ble utført i juni 2023.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 45,0 prosent som er 11,3 prosent lavere enn ved samme periode i fjor.

## Lavt tap på utlån

Tap på utlån utgjør en netto tilbakeføring på 1,19 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,19 millioner kroner samme periode i fjor. Tilbakeføringen består av en reduksjon i forventet kreditttap i steg 1 og 2 på 0,81 millioner kroner, en reduksjon i steg 3 på 0,99 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders nedskrivninger på 30.000 kroner. Banken har 0,64 millioner kroner i 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 redusert til 11,5 millioner kroner fra 12,2 millioner kroner siste 12 måneder.

## Nedgang totalresultat

Verdiendringer fra strategiske aksjer er ført til fond for urealiserte gevinster og utgjør en kostnad på 1,1 millioner kroner (1,8 millioner kroner), og gir et totalresultat på 15,3 millioner kroner (8,4 millioner kroner)

## Økning i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4.633 millioner kroner som er en økning på 145 millioner kroner siste 12 måneder.

## Økt utlansvekst

Bankens brutto utlån til kunder er pr. 1.kvartal 3.652 millioner kroner, som er en økning på 134,8 millioner

kroner (3,8 prosent) siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjør 3.039 millioner kroner (andel 83,0 prosent) og næringslån 624 millioner kroner (andel 17 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjør 1.377 millioner kroner.

Brutto utlån inklusive lån i EBK er 5.040 millioner kroner, som er en økning på 398 millioner kroner (8,6 prosent) siste 12 måneder.

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 155 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 570 millioner kroner.

Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner.

Bankens LCR er beregnet til 182 og NSFR til 139.

## Økt innskuddsfinansiering

Bankens innskudd fra kunder har økt med 64,0 millioner kroner og var 3.610 millioner kroner per 1.

kvartal 2024. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 1,8 prosent. Innskuddsdekningen var 98,5 prosent pr. 1.kvartal 2024. Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 71,6 prosent.

Senior obligasjonsgjeld er uendret siste 12 måneder.

Forfall neste 12 måneder er senior obligasjonslån på 50 millioner kroner som forfaller i april 2024. Refinansiering av dette lånet er ikke planlagt.

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. Eksisterende ansvarlig lån forfaller i april 2024 og refinansiering på 40 millioner kroner er utført i mars 2024. Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjør 30 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster er 93,8 millioner kroner.

Sum egenkapital er 686,1 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Pr 1. kvartal 2024 var bankens netto ansvarlige kapital 570,4 millioner kroner og kapitaldekning på 26,45 prosent (25,07 prosent). Ren kjernekapitaldekning var 23,20 prosent (21,73) pr. 31.03.2024.

Banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst framover. Konsolidert ren kjernekapital var 22,62 prosent per 31.03.2024. Tilsvarende tall pr. 31.03.2023 var 21,70 prosent.

### **Lokalbanken**

Året 2024 er et spennende år da et enstemmig vedtak om fusjon med Skue Sparebank fant sted i bankens generalforsamling i mars.

Bakgrunnen er et ønske om å styrke bankens posisjon i lokalmiljøet. Vi skal fortsette å være den nære lokale sparebanken for kunden og lokalmiljøet, med mer konkurransekraft og med et større lokalt kompetansemiljø.

Det forventes at 2024 vil gi tøff konkurranse og lavere vekst, og at

rentenivået vil ligge en stund på dagens nivå med en boliglånsrente på rundt 5,5 prosent.

«Dyrtiden» har i mindre grad truffet bankens kunder, og det er fremdeles god aktivitet i vårt markedsområde. Bankens boliglånsportefølje blir historisk moderat påvirket av prissvingninger i boligprisene, utlånsveksten har holdt seg akseptabel inn i 2024 og bankens lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover selv med press på netto renteinntekter.

Banken har mål om økt markedsandel i sine markedsområder og fortsatt utlånsvekst, samt mål med fusjonen om effektivisering 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.

### **Sauland, 08. mai 2024 i styret for Hjordal og Gransherad Sparebank**

Barbro Moen Ternsten  
**styreleder**

Odd-Ingar Liane  
**nestleder**

Ragnar Frøland  
**styremedlem**

Arve Bakken  
**styremedlem**

Sigrid Louise Gundersen Philippart  
**styremedlem**

Lars Beitnes Svendsen  
**styremedlem, ansattvalgt**

Åse Kjersti Øverdal  
**adm. banksjef**

# Resultat

<b>Resultat</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.23</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		56.849	40.648	190.506
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.605	5.017	24.022
Rentekostnader og lignende kostnader		33.159	20.305	100.950
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>31.295</b>	<b>25.361</b>	<b>113.578</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.906	6.308	28.086
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		577	908	3.849
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	7.939
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-49	378	3.210
Andre driftsinntekter		82	69	294
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>6.363</b>	<b>5.848</b>	<b>35.681</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.127	7.925	34.222
Andre driftskostnader		8.219	9.086	35.959
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		631	368	1.647
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>16.977</b>	<b>17.378</b>	<b>71.828</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>20.680</b>	<b>13.830</b>	<b>77.431</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1.194	191	665
<b>Resultat før skatt</b>		<b>21.875</b>	<b>13.639</b>	<b>76.766</b>
Skattekostnad		5.469	3.410	18.634
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>16.406</b>	<b>10.229</b>	<b>58.131</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-1.116	-1.804	15.019
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-1.116</b>	<b>-1.804</b>	<b>15.019</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>15.290</b>	<b>8.425</b>	<b>73.150</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		29.166	31.563	28.648
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		126.376	139.532	156.945
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.652.197	3.517.386	3.635.880
Rentebærende verdipapirer	Note 7	568.843	523.064	568.213
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	223.195	240.805	223.948
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	299	299	299
Varige driftsmidler		26.828	28.243	27.459
Andre eiendeler		6.182	7.626	6.970
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.633.086</b>	<b>4.488.518</b>	<b>4.648.362</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.855	115.110	110.871
Innskudd fra kunder		3.609.918	3.545.960	3.646.562
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	140.904	140.534	140.925
Annen gjeld		20.004	27.489	16.431
Forpliktelser ved skatt		11.104	5.857	18.492
Andre avsetninger		1.861	4.458	2.236
Ansvarlig lånekapital	Note 8	52.381	40.382	40.519
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.947.028</b>	<b>3.879.790</b>	<b>3.976.036</b>
Innskutt egenkapital	Note 10	40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		599.255	527.606	601.929
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.497	30.000
Periodens resultat etter skatt		16.406	10.229	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>686.058</b>	<b>608.728</b>	<b>672.326</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.633.086</b>	<b>4.488.518</b>	<b>4.648.362</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>			<u>Opptjent egenkapital</u>			Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond		
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>497.309</b>	<b>9.603</b>	<b>100</b>	<b>94.918</b>	<b>672.326</b>
Resultat etter skatt				16.406				16.406
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-1.116	-1.116
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>				<b>16.406</b>			<b>-1.116</b>	<b>15.290</b>
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter fondsobligasjon				-664				-664
Påløpte renter fondsobligasjon				605				605
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>512.156</b>	<b>9.603</b>	<b>100</b>	<b>93.802</b>	<b>686.057</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>446.504</b>	<b>8.250</b>	<b>100</b>	<b>80.282</b>	<b>605.532</b>
Resultat etter skatt				10.229				10.229
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-1.804	-1.804
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>				<b>10.229</b>			<b>-1.804</b>	<b>8.425</b>
Utbetalt utbytte							-3.680	-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Andre egenkapitaltransaksjoner				-47				-47
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>455.186</b>	<b>4.570</b>	<b>100</b>	<b>78.478</b>	<b>608.730</b>



# Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	45,03 %	56,37 %	52,01 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,00 %	17,74 %	17,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,61 %	1,52 %	1,86 %
Utlånsmargin hittil i år	1,20 %	1,19 %	0,98 %
Netto rentemargin hittil i år	2,71 %	2,30 %	2,51 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,45 %	5,92 %	12,01 %
<i><sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,03 %	15,13 %	16,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,18 %	27,08 %	30,45 %
Innskuddsdekning	98,54 %	100,45 %	99,94 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,80 %	7,29 %	3,87 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,78 %	6,92 %	4,39 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,57 %	11,15 %	9,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.636.577	4.475.888	4.533.910
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.984.160	5.559.575	5.722.296
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,13 %	0,02 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,30 %	0,36 %	0,35 %



# Nøkkeltall

---

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	22,62 %	21,70 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	24,03 %	23,16 %	23,99 %
Kapitaldekning	25,91 %	25,11 %	25,88 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,50 %	10,15 %	10,56 %
<i><sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	182	314	333
NSFR	139	148	140

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

## Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 31. mars 2024 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. 31.12.2023.

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 2023.

## Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger.

## Nedskrivninger på utlån

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

## 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. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2023 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, høy inflasjon og usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen medfører 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, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover. Banken har hatt dialog med revisor om slik tilleggsavsetning er i tråd med IFRS9, og deres anbefaling var å beholde avsetningen med tanke på usikkerheten i tiden fremover. Dette understøttes av valideringsrapport av bankens PD-modellen fra Q1-24. Denne viser en viss grad av underestimert forventet mislighold i BM-porteføljen, og en tilleggsavsetning kompensere for dette.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 31. Mars 2024 hatt en gjennomgang av privat- og bedriftmarkedsporteføljen 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).

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

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. Geopolitisk uro og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er fremdeles usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Vedvarende høy inflasjon, høye renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare 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 konkursraten har normalisert seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

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 ifm. støtteordninger for høye strømutfgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og foreløpig stram penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde før økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil holde styringsrenten uendret frem mot utgangen av 2024. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

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

Banken foretok per 31.03.2024 en ny vurdering av tilleggsavsetningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. I lys av betraktningene i de makroøkonomiske vurderingene så har vi satt tilleggsfaktorer for mislighold for porteføljen for blant annet personmarkedet og særlig innenfor bransjene næringseiendom, varehandel og bygg- og anlegg. Tilleggsavsetning holdes uendret på kr. 4.640.000 på tross av at modellen viser til en større avsetning som følge av porteføljevækst. Alle andre risikofaktorer er uendret i modellen. Det er vurdert som tilstrekkelig per 31.03.2024, men vil vurderes løpende fremover i takt med den økonomiske utviklingen.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig høyere negative utlånstap (reversering) pr. 31. Mars 2024 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

## **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

---

31.03.2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	299
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				<b>299</b>

Viken Eiendomsmegling har hovedkontor på Kongsberg, avdelingskontor Notodden, Rjukan og Bø i Telemark.

Viken Eiendomsmegling AS 2022: Årsresultat -659 tusen kroner Egenkapital 8.501 tusen kroner

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.052	744	2.386
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	4	0
Nedskrivninger i steg 3	-173	-38	-41
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>879</b>	<b>710</b>	<b>2.345</b>

### Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.324	11.411	8.953
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.103	6.214	6.083
Nedskrivninger i steg 3	-3.849	-6.103	-5.116
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>6.578</b>	<b>11.522</b>	<b>9.920</b>

# Note 4 – Fordeling utlån kunder

## Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	3.550	3.408	3.897
Industri og bergverk	6.490	6.780	10.810
Kraftforsyning	10.756	12.374	11.294
Bygg og anleggsvirksomhet	68.928	58.240	39.927
Varehandel	26.423	24.183	26.188
Transport	1.937	2.321	2.131
Overnattings- og serveringsvirksomhet	3.940	1.251	4.258
Informasjon og kommunikasjon	78	148	96
Omsetning og drift av fast eiendom	479.629	403.211	481.194
Tjenesteytende virksomhet	21.967	22.251	38.237
<b>Sum næring</b>	<b>623.698</b>	<b>534.167</b>	<b>618.032</b>
Personkunder	3.039.611	2.995.843	3.030.572
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.663.309</b>	<b>3.530.010</b>	<b>3.648.604</b>
Steg 1 nedskrivninger	-732	-753	-850
Steg 2 nedskrivninger	-6.545	-6.011	-6.769
Steg 3 nedskrivninger	-3.836	-5.860	-5.106
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.652.197</b>	<b>3.517.386</b>	<b>3.635.879</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.377.099	1.112.650	1.326.582
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.029.296</b>	<b>4.630.036</b>	<b>4.962.461</b>

# Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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 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.

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	457	3.446	723	4.626
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	184	-184	0	0
Overføringer til steg 2	-37	118	-81	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-212	-41	-73	-327
Endringer som følge av nye eller økte utlån	43	5	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-186	-41	-308
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>354</b>	<b>3.158</b>	<b>528</b>	<b>4.040</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.786.388	232.844	11.340	3.030.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.998	-55.998	0	0
Overføringer til steg 2	-71.571	74.921	-3.350	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Netto endring *)	-30.223	-1.441	-84	-31.748
Nye utlån utbetalt	206.689	3.458	0	210.147
Utlån som er fraregnet i perioden	-136.581	-32.242	-536	-169.360
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>2.810.694</b>	<b>221.542</b>	<b>7.375</b>	<b>3.039.611</b>



# Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	393	3.322	4.383	8.098
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-3	0	0
Overføringer til steg 2	-64	150	-86	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	13	138	-281	-130
Endringer som følge av nye eller økte utlån	35	1	0	35
Utlån som er fraregnet i perioden	-3	-222	-708	-932
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>377</b>	<b>3.386</b>	<b>3.308</b>	<b>7.071</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	541.774	70.417	5.842	618.033
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	631	-631	0	0
Overføringer til steg 2	-19.134	20.394	-1.260	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	6.495	453	-795	6.153
Nye utlån utbetalt	18.721	35	0	18.756
Utlån som er fraregnet i perioden	-3.888	-15.083	-274	-19.244
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>544.598</b>	<b>75.586</b>	<b>3.514</b>	<b>623.698</b>

# Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	82	317	51	450
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-7	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-15	-10	89	64
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	0	46	47
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-275	0	-279
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2024</b>	<b>64</b>	<b>32</b>	<b>186</b>	<b>282</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	254.471	10.640	242	265.353
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.710	-3.710	0	0
Overføringer til steg 2	-3.142	3.142	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-2.577	-2.900	303	-5.175
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14.067	0	46	14.113
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.999	-2.572	-1	-12.573
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2024</b>	<b>256.529</b>	<b>4.600</b>	<b>589</b>	<b>261.718</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>343</b>	<b>3.074</b>	<b>538</b>	<b>3.956</b>

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:				
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
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>2.774.443</b>	<b>209.217</b>	<b>12.184</b>	<b>2.995.843</b>

# 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
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>409</b>	<b>2.937</b>	<b>5.321</b>	<b>8.668</b>

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
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>488.192</b>	<b>39.747</b>	<b>6.227</b>	<b>534.167</b>

## 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
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>135</b>	<b>50</b>	<b>281</b>	<b>466</b>

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:				
Overføringer til steg 1	1.123	-719	-404	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
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>192.518</b>	<b>12.093</b>	<b>802</b>	<b>205.412</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.105	5.738
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	227	602
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-491	-199
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-819	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>4.022</b>	<b>6.141</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-991	299	-750
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-19	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-811	4	1.068
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	638		492
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			82
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-30	-92	-227
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-1.194</b>	<b>192</b>	<b>665</b>

# Note 6 – Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>21.576</b>	<b>4.170</b>	<b>5.549</b>	<b>31.295</b>	<b>20.188</b>	<b>797</b>	<b>4.376</b>	<b>25.361</b>	<b>85.367</b>	<b>18.439</b>	<b>9.772</b>	<b>113.578</b>
Utbytte/resultat andel tilknyttet selskap											7.939	7.939
Netto provisjonsinntekter			6.329	6.329			5.400	5.400			24.237	24.237
Verdiendring verdipapirer			-49	-49			378	378			3.210	3.210
Andre inntekter			82	82			69	69			294	294
<b>Sum andre driftsinntekter</b>			<b>6.363</b>	<b>6.363</b>			<b>5.847</b>	<b>5.847</b>			<b>35.681</b>	<b>35.681</b>
Lønn og andre personalkostnader			8.127	8.127			7.925	7.925			34.222	34.222
Andre driftskostnader			8.219	8.219			9.086	9.086			35.959	35.959
Avskrivninger på driftsmidler			631	631			368	368			1.647	1.647
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>			<b>16.977</b>	<b>16.977</b>			<b>17.379</b>	<b>17.379</b>			<b>71.828</b>	<b>71.828</b>
Tap på utlån	-230	-964		-1.194	103	88		191	-144	809	0	665
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>21.806</b>	<b>5.134</b>	<b>-5.066</b>	<b>21.874</b>	<b>20.085</b>	<b>709</b>	<b>-7.156</b>	<b>13.638</b>	<b>85.511</b>	<b>17.630</b>	<b>-26.375</b>	<b>76.766</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>
Netto utlån og fordringer på kunder	3.035.571	616.627		3.652.198	2.991.887	525.499		3.517.386	3.025.946	609.934		3.635.880
Innskudd fra kunder	2.643.800	966.118		3.609.918	2.514.151	1.031.809		3.545.960	2.622.559	1.024.004		3.646.563

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 tilleggsmasjon.



# Note 7 – Verdipapirer

31.03.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		568.843		568.843
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		28.991	979	29.970
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			193.224	193.224
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>597.834</b>	<b>194.203</b>	<b>792.037</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	194.340	979
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.116)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>193.224</b>	<b>979</b>

## Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

# 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
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>598.638</b>	<b>165.530</b>	<b>764.168</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	167.335	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.804	
<b>Utgående balanse</b>	<b>165.531</b>	<b>-</b>

# Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	31.03.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.073	40.062	40.074	3m Nibor + 128 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.364	50.268	50.374	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.468	50.339	50.477	3m Nibor + 48 bp
Overkurs/underkurs					-135		
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>140.904</b>	<b>140.534</b>	<b>140.925</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010850472	08.10.2019	24.04.2024	40.000	12.254	40.382	40.519	3m Nibor + 215 bp
NO0013182071	15.03.2024	15.09.2034	40.000	40.127			3m Nibor + 245 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>52.381</b>	<b>40.382</b>	<b>40.519</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	140.925			-21	140.904
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>140.925</b>			<b>-21</b>	<b>140.904</b>
Ansvarlige lån	40.519	40.000	-27.900	-238	52.381
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.519</b>	<b>40.000</b>	<b>-27.900</b>	<b>-238</b>	<b>52.381</b>

## Note 9 – Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	495.808	444.458	497.308
Gavefond	100	100	100
Utjevningfond	9.604	4.570	9.604
Fond for urealiserte gevinster	94.918	78.477	94.918
Annen Egenkapital	-58	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>640.767</b>	<b>568.001</b>	<b>642.326</b>
Utbytte	-4.400	0	-5.900
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-792	-764	-792
Fradrag i ren kjernekapital	-135.139	-111.057	-135.013
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>500.436</b>	<b>456.180</b>	<b>500.621</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>530.436</b>	<b>486.180</b>	<b>530.621</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>570.436</b>	<b>526.180</b>	<b>570.621</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	29.283	28.874	29.233
Institusjoner	47.566	42.159	47.135
Foretak	52.409	53.685	50.550
Pantesikkerhet eiendom	1.512.662	1.514.659	1.544.363
Forfalte engasjementer	8.115	14.555	13.513
Høyrisiko engasjementer	73.472	33.507	61.409
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.291	13.429	13.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.564	27.246	30.698
Andeler verdipapirfond	4.490	17.375	4.177
Egenkapitalposisjoner	64.228	57.695	64.355
Øvrige engasjementer	99.568	99.456	101.152
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.929.648</b>	<b>1.902.640</b>	<b>1.959.963</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	227.219	196.523	227.219
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.156.866</b>	<b>2.099.163</b>	<b>2.187.182</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,45 %</b>	<b>25,07 %</b>	<b>26,09 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,59 %</b>	<b>23,16 %</b>	<b>24,26 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,20 %</b>	<b>21,73 %</b>	<b>22,89 %</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>607.492</b>	<b>546.549</b>	<b>607.037</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>645.327</b>	<b>583.367</b>	<b>644.930</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>695.883</b>	<b>632.400</b>	<b>695.562</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.685.548</b>	<b>2.518.825</b>	<b>2.687.940</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,91 %</b>	<b>25,11 %</b>	<b>25,88 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,03 %</b>	<b>23,16 %</b>	<b>23,99 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,62 %</b>	<b>21,70 %</b>	<b>22,58 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,50 %</b>	<b>10,15 %</b>	<b>10,56 %</b>

# Note 10 – Egenkapitalbevis

## Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningfond	5 204	4.570
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>45.600</b>	<b>44.966</b>

Sparebankens fond	495.808	446.503
Gavefond	100	100
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>495.908</b>	<b>446.603</b>

Fond for urealiserte gevinster	94.918	80.282
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	5.900	3.680
<b>Sum egenkapital</b>	<b>672.326</b>	<b>605.531</b>

<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>8,42 %</b>	<b>9,15 %</b>
-------------------------------	---------------	---------------

## Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00	9,20
Samlet utbytte	4.400	3.680

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør 40 millioner kroner delt på 400 tusen egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2023.



# Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

31.03.2024

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 %
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 %
Kikamo AS	7.010	1,75 %
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 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>248.110</b>	<b>62,03 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	151.890	37,97 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

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 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>253.700</b>	<b>63,43 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	146.300	36,58 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# 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.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Bakken, Arve	UN:NO-9578-5995-4-668061	08.05.2024 15:09:31 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Gundersen, Sigrid Louise	UN:NO-9578-5995-4-128543	08.05.2024 15:12:15 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Liane, Odd-Ingar	9578-5999-4-1807321	08.05.2024 15:24:45 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svendsen, Lars Beitnes	UN:NO-9578-5999-4-864481	08.05.2024 15:48:25 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Ternsten, Barbro Moen	UN:NO-9578-5995-4-487873	08.05.2024 15:50:03 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Frøland, Ragnar	UN:NO-9578-5995-4-232163	08.05.2024 15:53:10 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverdal, Åse Kjersti	UN:NO-9578-5995-4-52984	08.05.2024 18:10:06 UTC	PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>