

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 1. kvartal 2023



En alliansebank i **eika**.

Kvartalsrapport for 1K 2023

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 31.03.23:

- Innskuddsvekst 3,22 % (fra 31.03.22)
- Utlånsvekst inkl. EBK 7,82 % (fra 31.03.22)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.23 er forvaltningskapitalen på 1.998,0 mill. kroner. Dette er en økning på 111,3 mill. kroner, eller 5,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 1.995,6 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.23 på 1.610,2 mill. kroner, som er en vekst på 66,9 mill. kroner, eller 4,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 15,7 mill. kroner siden 31.12.22. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 854,0 mill. kroner, en økning på 111,7 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.23 på 1.557,2 mill. kroner, som er en økning på 48,6 mill. kroner, eller 3,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 96,7 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 4,6 mill. kroner siden 31.12.22.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 277,5 mill. kroner, som er en nedgang på 2,4 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 16,0 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en nedgang på 14,4 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei negativ verdiendring pr 1. kvartal på 0,24 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 0,1 mill. kroner, hvorav alt skyldes nedgang i verdien på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 10,3 mill. kroner, som er 2,5 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,10 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,69 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 2,2 mill. kroner, som er en nedgang på 0,5 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 9,0 mill. kroner, som er en økning på 1,3 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 4,3 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 3,8 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 3,7 mill. kroner, mot et overskudd på 3,1 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 0,1 mill. kroner (positiv endring på 8,8 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 2,6 mill. kroner, mot et overskudd på 11,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,1 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 31.03.23 netto misligholdte lån og garantier på 4,6 mill. kr. som utgjør 0,29 % av brutto utlån, en økning på 2,9 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 1,9 mill.kr. som utgjør 0,12 % av brutto utlån, en nedgang på 3,8 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 216,3 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning på 22,90 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 23,10 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 12. mai 2023

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Odd Ragnar Helleland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

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		18.557	10.224	50.305
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.382	603	3.110
Rentekostnader og lignende kostnader		9.607	2.992	17.760
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.331	7.835	35.654
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.668	3.491	12.031
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		673	619	2.804
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	80	5.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	243	-230	99
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.238	2.722	14.939
Lønn og andre personalkostnader		4.343	3.784	16.447
Andre driftskostnader		4.542	3.761	17.918
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		108	107	411
Sum driftskostnader		8.993	7.652	34.776
Resultat før tap		3.577	2.905	15.817
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-88	-243	-48
Resultat før skatt		3.665	3.148	15.865
Skattekostnad		973	797	2.786
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.692	2.351	13.080

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-99	8.849	16.618
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-99	8.849	16.618

Totalresultat		2.593	11.200	29.698
----------------------	--	--------------	---------------	---------------

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		64.119	43.437	64.185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		40.368	0	65.644
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1.606.101	1.539.809	1.590.411
Rentebærende verdipapirer	Note 6	151.243	169.658	138.261
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	126.337	110.340	127.035
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.947	5.171	6.055
Andre eiendeler		3.875	3.890	1.586
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.997.990	1.886.656	1.993.177

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.624	75.182	125.592
Innskudd fra kunder		1.557.249	1.508.689	1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1C	0	0	0
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		9.542	10.863	9.747
Pensjonsforpliktelser		308	2.378	308
Forpliktelser ved skatt		1.240	1.126	3.311
Andre avsetninger		168	550	212
Ansvarlig lånekapital	Note 1C	0	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		1.694.132	1.598.788	1.691.811
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		301.265	276.667	301.365
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		2.593	11.200	0
Sum egenkapital		303.858	287.867	301.365
Sum gjeld og egenkapital		1.997.990	1.886.656	1.993.177

Nøkkeltall

	31.03.23	31.12.22	30.09.22	30.06.22	31.03.22
Forvaltningskapital	1.997.990	1.993.177	1.922.154	1.898.402	1.886.656
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.995.583	1.913.400	1.893.456	1.883.890	1.876.635
Brutto utlån BM	199.989	200.960	206.436	201.248	193.371
Brutto utlån PM	1.410.186	1.393.536	1.407.251	1.348.959	1.349.924
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	854.008	837.640	781.922	761.354	742.320
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,72 %	37,55 %	35,72 %	36,08 %	35,48 %
Innskudd	1.557.249	1.552.640	1.517.028	1.515.899	1.508.689
12 mnd forvaltningsvekst	5,91 %	6,78 %	1,99 %	3,08 %	5,34 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	4,34 %	5,64 %	8,66 %	5,58 %	6,79 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	7,82 %	7,82 %	7,43 %	5,10 %	4,68 %
12 mnd innskuddsvekst	3,22 %	3,55 %	-0,34 %	1,90 %	4,94 %
Innskudd i % av utlån	96,72 %	97,38 %	93,52 %	97,79 %	97,76 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	63,20 %	63,79 %	62,99 %	65,58 %	66,01 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,08 %	1,87 %	1,80 %	1,75 %	1,69 %
Driftsinntekter	0,48 %	0,78 %	0,89 %	1,11 %	0,58 %
Driftskostnader	1,80 %	1,82 %	1,59 %	1,61 %	1,63 %
Total resultat	0,52 %	1,55 %	1,26 %	1,63 %	2,39 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	3,56 %	10,27 %	6,30 %	7,46 %	3,35 %
Kostnader i % av totale inntekter	71,54 %	68,73 %	58,96 %	55,97 %	72,48 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	72,95 %	68,87 %	58,14 %	55,09 %	70,94 %
Tap i % av brutto utlån	-0,01 %	0,00 %	-0,05 %	-0,04 %	-0,02 %
Netto ansvarlig kapital	216.304	215.590	213.160	214.689	214.006
Kjernekapital	216.304	215.590	213.160	214.689	214.006
Tilleggskapital	216.304	215.590	213.160	214.689	214.006
Risikovektet balanse	944.409	922.010	907.385	898.656	915.122
Kapitaldekning i %	22,90 %	23,38 %	23,49 %	23,89 %	23,39 %
Uvektet kjernekapital	10,99 %	11,10 %	11,23 %	11,40 %	11,46 %
LCR	266	348	180	208	133
NSFR	142	139	137	144	144
Antall årsverk	17,8	17,8	17,8	17,0	16,4

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
Resultat etter skatt	2.692			2.692
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-99	-99
Totalresultat 31.03.2023	2.692	0	-99	2.593
Utbetaling av gaver		-100		-100
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2023	241.149	17.492	45.217	303.858
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741	29.447	276.817
Resultat etter skatt	11.200			11.200
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Totalresultat 31.03.2022	11.200	0	0	11.200
Utbetaling av gaver		-150		-150
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2022	240.829	17.591	29.447	287.867

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2023 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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.

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 vedrørende 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

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 fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene 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. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene 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 «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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.

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 prisen 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.920	686	6.676
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.758	1.506	1.742
Nedskrivninger i steg 3	-1.119	-500	-1.278
Netto misligholdte engasjementer	4.558	1.692	7.140

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.334	6.041	2.352
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.153	0
Nedskrivninger i steg 3	-400	-1.500	-400
Netto andre kredittforringede engasjement	1.934	5.694	1.952

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	8.191	7.050	8.266
Industri	14.931	13.376	12.020
Bygg, anlegg	33.215	43.293	33.001
Varehandel	9.017	6.494	7.529
Transport	11.828	13.076	12.285
Eiendomsdrift etc	74.943	70.498	77.646
Annen næring	47.864	39.583	50.214
Sum næring	199.989	193.371	200.960
Personkunder	1.410.186	1.349.923	1.393.535
Brutto utlån	1.610.175	1.543.294	1.594.496
Steg 1 nedskrivninger	-354	-326	-340
Steg 2 nedskrivninger	-2.201	-1.658	-2.068
Steg 3 nedskrivninger	-1.519	-1.500	-1.678
Netto utlån til kunder	1.606.101	1.539.809	1.590.410
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	854.008	742.320	837.640
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.460.109	2.282.129	2.428.050

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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	205	1.676	1.078	2.959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-42	0	-35
Overføringer til steg 2	-5	113	-174	-66
Overføringer til steg 3	0	-13	19	5
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	0	15	25
Utlån som er fraregnet i perioden	-9	-17	-16	-42
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	5	-2	3
Andre justeringer	12	0	0	12
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	220	1.721	919	2.860

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	1.334.595	49.913	9.028	1.393.536
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	14.942	-14.942	0	0
Overføringer til steg 2	-19.870	22.753	-2.884	0
Overføringer til steg 3	0	-54	54	0
Nye utlån utbetalt	79.741	173	0	79.914
Utlån som er fraregnet i perioden	-59.517	-3.803	55	-63.264
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.349.891	54.041	6.254	1.410.187

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	135	392	600	1.127
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-52	0	-40
Overføringer til steg 2	-25	151	0	126
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	9	6	12	27
Utlån som er fraregnet i perioden	-10	-18	0	-28
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	1	-12	-4
Andre justeringer	7	0	0	7
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	134	480	600	1.214

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	160.133	39.202	1.625	200.960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.126	-6.126	0	0
Overføringer til steg 2	-5.848	5.848	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	5.980	0	0	5.980
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.787	-1.180	15	-6.952
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	160.605	37.743	1.640	199.989

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	20	184	0	204
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-4
Overføringer til steg 2	-1	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	10	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-2	-69	0	-71
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	10	0	13
Andre justeringer	1	2	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	24	134	0	158

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	33.451	13.212	117	46.781
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	307	-307	0	0
Overføringer til steg 2	-87	87	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.631	362	0	6.993
Engasjement som er fraregnet i perioden	-7.953	-1.028	0	-8.981
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	32.349	12.326	117	44.792

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-159	400	501
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-400	-900
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	51	-230	431
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	20	-13	-80
Tapkostnader i perioden	-88	-243	-48

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. 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.

Viktige poster	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	8.270	883	1.177	10.331	6.123	1.241	471	7.835	27.581	5.639	2.434	35.654
Utbytte fra aksjer o.l			0	0			80	80			5.613	5.613
Netto provisjonsinntekter			1.996	1.996			2.872	2.872			9.227	9.227
Inntekter verdipapirer			243	243			-230	-230			99	99
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Tap på utlån	-116	28	-88	229	-472	-243	-243	-813	813	-861	-48	-48
Utlån og fordringer på kunder	1.407.326	198.775	1.606.101	1.347.577	1.92.232	1.539.809	1.390.577	1.99.833	1.99.833	199.833	1.590.410	1.590.410
Innskudd fra kunder	1.227.067	330.182	1.557.249	1.182.848	325.841	1.508.689	1.208.360	344.280	344.280	344.280	1.552.640	1.552.640

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		151.243		151.243
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.081		15.081
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.448		102.808	111.256
Sum	8.448	166.324	102.808	277.580

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	103.603	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader		
Investering		
Salg	(795)	
Utgående balanse	102.808	-

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 Boligkredit 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 verddivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 96,4 mill. kroner av totalt 102,8 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		169.658		169.658
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		14.703		14.703
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			95.637	95.637
Sum	-	184.362	95.637	279.998

Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke utstedt verdipapirgjeld.

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	238.458	229.629	283.773
Gavefond	17.492	17.591	17.592
Fond for urealiserte gevinster	45.316	29.447	0
Sum egenkapital	301.265	276.667	301.365
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-278	-280	-265
Fradrag i ren kjernekapital	-84.684	-62.381	-85.510
Ren kjernekapital	216.304	214.006	215.590
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	216.304	214.006	215.590
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	216.304	214.006	215.590
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.425	7.404	9.405
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15.083	20.704	12.342
Foretak	41.213	45.422	42.189
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	619.612	599.871	603.497
Forfalte engasjementer	7.552	8.935	10.121
Høyrisiko engasjementer	22.807	26.934	22.529
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.008	5.024	4.010
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.165	2.420	12.379
Andeler verdipapirfond	4.201	3.949	3.865
Egenkapitalposisjoner	30.399	27.789	30.410
Øvrige engasjementer	95.683	82.275	83.999
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	857.147	830.728	834.747
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	87.262	84.394	87.262
Beregningsgrunnlag	944.409	915.122	922.010
Kapitaldekning i %	22,90 %	23,39 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,90 %	23,39 %	23,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,90 %	23,39 %	23,38 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,82 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	289.142	272.152	289.271
Kjernekapital	294.548	277.506	295.633
Ansvarlig kapital	301.756	284.244	303.127
Beregningsgrunnlag	1.306.310	1.261.957	1.294.271
Kapitaldekning i %	23,10 %	22,52 %	23,42 %
Kjernekapitaldekning	22,55 %	21,99 %	22,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,13 %	21,57 %	22,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,81 %	9,68 %	9,80 %