

# Birkenes Sparebank

## Delårsrapport for 1. kvartal 2024



En alliansebank i **eika.**

# Kvartalsrapport for 1K 2024

## Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 31.03.24:

- Innskuddsvekst 1,78 % (fra 31.03.23)
- Utlånsvekst inkl. EBK 5,98 % (fra 31.03.23)
- 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 2023. Delårsregnskapet er ikke revidert.

## Forvaltningskapital

Pr. 31.03.24 er forvaltningskapitalen på 2.098,2 mill. kroner. Dette er en økning på 100,2 mill. kroner, eller 5,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 2.070,5 mill. kroner.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.24 på 1.692,0 mill. kroner, som er en vekst på 81,8 mill. kroner, eller 5,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 6,3 mill. kroner siden 31.12.23. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 919,5 mill. kroner, en økning på 65,5 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.24 på 1.585,0 mill. kroner, som er en økning på 27,7 mill. kroner, eller 1,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,7 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 96,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 6,5 mill. kroner siden 31.12.23.

## Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 295,2 mill. kroner, som er en økning på 17,6 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 11,6 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 6,0 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en positiv verdiendring pr 1. kvartal på 0,47 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 1,2 mill. kroner.

## Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 12,3 mill. kroner, som er 1,9 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,08 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 3,1 mill. kroner, som er en økning på 0,9 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 10,1 mill. kroner, som er en økning på 1,1 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 5,5 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 4,3 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 5,3 mill. kroner, mot et overskudd på 3,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 1,2 mill. kroner (negativ endring på 0,1 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 2,7 mill. kroner, mot et overskudd på 2,6 mill. kroner til samme tid i fjor.

## Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,003 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,09 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 31.03.24 netto misligholdte lån og garantier på 0,03 mill. kr. en nedgang på 4,5 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 1,6 mill.kr. som utgjør 0,09 % av brutto utlån, en nedgang på 0,3 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

## Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 227,7 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2024. Dette gir en kapitaldekning på 22,72 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 23,03 %.

## 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, 10. Mai 2024

*Sign.*  
Gisle Stavland  
(leder)

*Sign.*  
Linda Hye  
(nesteleder)

*Sign.*  
Frantz J Agerbo

*Sign.*  
Marit Mathisen

*Sign.*  
Stine Birkeland  
(ansattrepresentant)

*Sign.*  
Harald Flaa  
(adm.bankssjef)

<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		25.820	18.557	86.685
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.043	1.382	6.738
Rentekostnader og lignende kostnader		15.597	9.607	46.414
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>12.266</b>	<b>10.331</b>	<b>47.010</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.270	2.668	12.021
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		598	673	2.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	4.194
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	472	243	1.172
Andre driftsinntekter		0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>3.144</b>	<b>2.238</b>	<b>14.517</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.540	4.343	19.842
Andre driftskostnader		4.438	4.542	20.194
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		149	108	424
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>10.127</b>	<b>8.993</b>	<b>40.461</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>5.283</b>	<b>3.577</b>	<b>21.066</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-3	-88	-567
<b>Resultat før skatt</b>		<b>5.286</b>	<b>3.665</b>	<b>21.633</b>
Skattekostnad		1.367	973	4.487
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>3.919</b>	<b>2.692</b>	<b>17.146</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-1.811
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-1.209	-99	7.376
Skatt				-453
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-1.209</b>	<b>-99</b>	<b>6.018</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>2.710</b>	<b>2.593</b>	<b>23.164</b>
<b>Balanse - Eiendeler</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.23</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		46.251	64.119	56.003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		57.020	40.368	24.334
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1.688.860	1.606.101	1.682.610
Rentebærende verdipapirer	Note 6	157.241	151.243	146.831
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	137.937	126.337	123.747
Varige driftsmidler		7.482	5.947	5.631
Andre eiendeler		3.408	3.875	3.679
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.098.199</b>	<b>1.997.990</b>	<b>2.042.835</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.3.24</b>	<b>31.3.23</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.946	125.624	126.029
Innskudd fra kunder		1.584.965	1.557.249	1.578.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	50.540	0	0
Annen gjeld		7.932	9.542	9.921
Pensjonsforpliktelse		636	308	636
Forpliktelse ved skatt		3.113	1.240	4.872
Andre avsetninger		76	168	78
<b>Sum gjeld</b>		<b>1.773.208</b>	<b>1.694.132</b>	<b>1.720.054</b>
Opptjent egenkapital		321.073	301.265	322.781
Periodens resultat etter skatt		3.919	2.593	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>324.992</b>	<b>303.858</b>	<b>322.781</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.098.199</b>	<b>1.997.990</b>	<b>2.042.835</b>

**Nøkkeltall**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>	<b>30.09.23</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.03.23</b>
Forvaltningskapital	2.098.199	2.042.835	2.037.503	2.035.171	1.997.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.070.517	2.021.335	2.015.960	2.008.779	1.995.583
Brutto utlån BM	214.000	219.683	217.379	213.464	199.989
Brutto utlån PM	1.477.956	1.466.018	1.460.215	1.452.528	1.410.186
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	919.534	907.016	894.094	878.917	854.008
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	38,33 %	38,23 %	37,98 %	37,72 %	37,72 %
Innskudd	1.584.965	1.578.517	1.588.657	1.588.547	1.557.249
12 mnd forvaltningsvekst	5,02 %	2,50 %	6,01 %	7,21 %	5,91 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	5,08 %	5,72 %	3,96 %	7,47 %	4,34 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	5,98 %	6,61 %	7,45 %	10,10 %	7,82 %
12 mnd innskuddsvekst	1,78 %	1,67 %	4,73 %	4,80 %	3,22 %
Innskudd i % av utlån	93,68 %	93,65 %	94,70 %	95,36 %	96,72 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	60,69 %	60,89 %	61,81 %	62,42 %	63,20 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,36 %	2,32 %	2,23 %	2,13 %	2,08 %
Driftsinntekter	0,61 %	0,72 %	0,81 %	0,95 %	0,48 %
Driftskostnader	1,95 %	2,00 %	1,89 %	1,81 %	1,80 %
Total resultat	0,52 %	1,14 %	0,89 %	0,94 %	0,52 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	4,85 %	5,54 %	6,26 %	6,18 %	3,56 %
Kostnader i % av totale inntekter	65,72 %	65,76 %	62,16 %	58,57 %	71,54 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	67,79 %	67,04 %	70,70 %	59,61 %	72,95 %
Tap i % av brutto utlån	0,00 %	-0,03 %	-0,04 %	-0,04 %	-0,01 %
Netto ansvarlig kapital	227.677	227.924	212.218	212.388	216.304
Kjernekapital	227.677	227.924	212.218	212.388	216.304
Tilleggskapital	227.677	227.924	212.218	212.388	216.304
Risikovektet balanse	1.002.275	967.613	952.273	949.809	944.409
Kapitaldekning i %	22,72 %	23,56 %	22,29 %	22,36 %	22,90 %
Uvektet kjernekapital	11,15 %	11,43 %	10,66 %	10,70 %	10,99 %
LCR	259	214	217	254	266
NSFR	143	142	137	137	142
Antall årsverk	19,8	19,8	18,8	17,8	17,8

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>251.438</b>	<b>18.844</b>	<b>52.499</b>	<b>322.781</b>
Resultat etter skatt	3.919			3.919
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.209	-1.209
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	<b>3.919</b>	<b>0</b>	<b>-1.209</b>	<b>2.710</b>
Utbetaling av gaver		-500		-500
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	<b>255.357</b>	<b>18.344</b>	<b>51.290</b>	<b>324.991</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>238.457</b>	<b>17.592</b>	<b>45.316</b>	<b>301.365</b>
Resultat etter skatt	2.692			2.692
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-99	-99
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	<b>2.692</b>	<b>0</b>	<b>-99</b>	<b>2.593</b>
Utbetaling av gaver		-100		-100
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>241.149</b>	<b>17.492</b>	<b>45.217</b>	<b>303.858</b>

# Noter til regnskapet

## Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

### Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2024 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 2023.

### 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 kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, 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 prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

## Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	50	3.920	48
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.758	516
Nedskrivninger i steg 3	-16	-1.119	-51
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>34</b>	<b>4.558</b>	<b>513</b>

### Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.947	2.334	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	118	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-505	-400	-500
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>1.560</b>	<b>1.934</b>	<b>1.447</b>

## 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	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	8.985	8.191	9.104
Industri og bergverk	30.732	12.357	23.115
Kraftforsyning	7.486	2.574	7.785
Bygg og anleggsvirksomhet	34.330	33.215	41.318
Varehandel	12.679	9.017	13.225
Transport	12.908	11.828	13.466
Overnattings- og serveringsvirksomhet	120	154	0
Informasjon og kommunikasjon	1.913	435	1.679
Omsetning og drift av fast eiendom	67.923	73.692	66.030
Tjenesteytende virksomhet	36.924	48.526	43.961
<b>Sum næring</b>	<b>214.000</b>	<b>199.989</b>	<b>219.683</b>
Personkunder	1.477.956	1.410.186	1.466.018
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.691.956</b>	<b>1.610.175</b>	<b>1.685.701</b>
Steg 1 nedskrivninger	-394	-354	-388
Steg 2 nedskrivninger	-2.187	-2.201	-2.157
Steg 3 nedskrivninger	-516	-1.519	-546
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>1.688.859</b>	<b>1.606.101</b>	<b>1.682.610</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	919.534	854.008	909.724
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>2.608.393</b>	<b>2.460.109</b>	<b>2.592.334</b>



## 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.

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	245	1.672	516	2.433
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-41	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-32	82	0	50
Endringer som følge av nye eller økte utlån	15	29	0	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-38	0	-53
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>250</b>	<b>1.708</b>	<b>516</b>	<b>2.474</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.394.279	69.744	1.996	1.466.019
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.094	-22.094	0	0
Overføringer til steg 2	-19.387	19.387	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-12.169	-388	2	-12.555
Nye utlån utbetalt	92.346	4.054	0	96.400
Utlån som er fraregnet i perioden	-63.193	-8.715	0	-71.908
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>1.413.970</b>	<b>61.988</b>	<b>1.998</b>	<b>1.477.956</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	143	485	30	658
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50	-50	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-59	35	-30	-54
Endringer som følge av nye eller økte utlån	33	0	0	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	0	0	-14
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>144</b>	<b>479</b>	<b>0</b>	<b>623</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	174.326	44.957	400	219.683
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.668	-4.668	0	0
Overføringer til steg 2	-6.353	6.353	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-18	488	-398	72
Nye utlån utbetalt	5.451	0	0	5.451
Utlån som er fraregnet i perioden	-11.205	0	0	-11.205
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>166.868</b>	<b>47.130</b>	<b>2</b>	<b>214.000</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	26	47	4	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-8	4	0	-4
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	0	0	-1
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2024</b>	<b>21</b>	<b>50</b>	<b>4</b>	<b>76</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	53.742	4.342	117	58.201
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	150	-150	0	0
Overføringer til steg 2	-2.456	2.456	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-3.464	-984	0	-4.448
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	1.180	0	0	1.180
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.529	0	0	-2.529
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2024</b>	<b>46.624</b>	<b>5.663</b>	<b>117</b>	<b>52.404</b>

\*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

<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	-30	-159	-1.131
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	33	51	-6
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	669
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-6	20	-103
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-3</b>	<b>-88</b>	<b>-567</b>

## 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. Bankens opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Viktige poster	2024				2023				2022			
	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total
<b>RESULTAT</b>												
Netto renteinntekter	9.961	1.969	336	12.266	8.270	883	1.177	10.330	36.411	8.063	2.536	47.010
Utbytte fra aksjer o.l.			0	0			0	0			4.194	4.194
Netto provisjonsinntekter			2.672	2.672			1.996	1.996			9.151	9.151
Verdiendring verdipapirer			472	472			243	243			1.172	1.172
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>			<b>3.144</b>	<b>3.144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.238</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.517</b>	<b>14.517</b>
Lønn og andre personalkostnader			5.540	5.540			4.343	4.343			19.842	19.842
Andre driftskostnader			4.438	4.438			4.542	4.542			20.194	20.194
Avskrivninger på driftsmidler			149	149			108	108			424	424
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>			<b>10.127</b>	<b>10.127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.993</b>	<b>8.993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40.461</b>	<b>40.461</b>
Tap på utlån	32	-35	0	-3	-116	28	0	-88	-703	136		-567
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>9.929</b>	<b>2.004</b>	<b>-6.647</b>	<b>5.286</b>	<b>8.386</b>	<b>855</b>	<b>-5.577</b>	<b>3.664</b>	<b>37.114</b>	<b>7.927</b>	<b>-23.407</b>	<b>21.634</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	1.475.482	213.377		1.688.859	1.407.326	198.775		1.606.101	1.463.586	219.024		1.682.610
Innskudd fra kunder	1.275.927	309.038		1.584.965	1.227.067	330.182		1.557.249	1.249.787	328.731		1.578.518

## Note 6 - Verdipapirer

31.03.2024	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Virkelig verdi over resultatet	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3		Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		157.241			157.241
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.158			15.158
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.174		113.605		122.779
<b>Sum</b>	<b>9.174</b>	<b>172.400</b>	<b>113.605</b>		<b>295.178</b>

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	114.244	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(879)	
Investering	240	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>113.605</b>	<b>-</b>

**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.

31.03.2023	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Virkelig verdi over resultatet	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
<b>Sum</b>	<b>8.448</b>	<b>166.324</b>	<b>102.808</b>		<b>277.580</b>

Avstemning 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 mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	(795)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>102.808</b>	<b>-</b>

## Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.540	0	0	3 mnd Nibor + 100 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>50.540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	0	50.000		540	50.540
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>0</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>540</b>	<b>50.540</b>

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Morbank</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Sparebankens fond	251.438	238.458	251.438
Gavefond	18.344	17.492	18.844
Fond for urealiserte gevinster	52.499	45.316	52.499
<b>Sum egenkapital</b>	<b>322.281</b>	<b>301.265</b>	<b>322.781</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-295	-278	-271
Fradrag i ren kjernekapital	-94.309	-84.684	-94.586
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>227.677</b>	<b>216.304</b>	<b>227.924</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>227.677</b>	<b>216.304</b>	<b>227.924</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>227.677</b>	<b>216.304</b>	<b>227.924</b>
	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.458	9.425	9.445
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.030	15.083	15.080
Foretak	32.293	41.213	30.321
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	745.108	619.612	732.868
Forfalte engasjementer	1.566	7.552	2.116
Høyrisiko engasjementer	20.779	22.807	18.057
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.035	4.008	4.021
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.654	7.165	4.117
Andeler verdipapirfond	3.790	4.201	0
Egenkapitalposisjoner	32.199	30.399	32.251
Øvrige engasjementer	26.630	95.683	20.602
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>903.541</b>	<b>857.148</b>	<b>868.878</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	98.734	87.262	98.734
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.002.275</b>	<b>944.410</b>	<b>967.612</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,72 %</b>	<b>22,90 %</b>	<b>23,56 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,72 %</b>	<b>22,90 %</b>	<b>23,56 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,72 %</b>	<b>22,90 %</b>	<b>23,56 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,87 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>309.627</b>	<b>289.142</b>	<b>309.276</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>315.329</b>	<b>294.548</b>	<b>314.978</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>323.011</b>	<b>301.756</b>	<b>322.659</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.402.816</b>	<b>1.306.310</b>	<b>1.358.823</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,03 %</b>	<b>23,10 %</b>	<b>23,75 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,48 %</b>	<b>22,55 %</b>	<b>23,18 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,07 %</b>	<b>22,13 %</b>	<b>22,76 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,87 %</b>	<b>9,81 %</b>	<b>10,15 %</b>