



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

31.mars 2023



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.31.03.2023

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 31.mars 2023. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 1. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 45,5 MNOK. Tilsvarende tall for 2022 var MNOK.30,9.

Resultat etter skatt per 1. kvartal er 32,6 MNOK og 32,6 MNOK inklusiv utvidet resultat. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 20,2 MNOK og 68,7 MNOK inklusiv utvidet resultat. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 1,05 % mot 0,64 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto renteinntekter i 1.kvartal var 65,4 MNOK mot 51,4 MNOK i 1. kvartal 2022. I prosent av GFK økte rentenettoen fra 1,64 prosent i 1.kvartal 2022 til 2,11 prosent i 1. kvartal 2023.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 1.kvartal 21,4 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,69% mot 0,52 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 1. kvartal på 41,4 MNOK mot 36,9 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,33 % mot 1,18 % i fjor. Hovedårsaken til kostnadsveksten er midlertidig økte IKT kostnader til forberedelse for bytte av IT leverandør, økt bemanning og kostnader knyttet til forestående fusjon.

Tap på utlån

Per 1. kvartal har banken bokført tap på 2,0 MNOK mot 3,3 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,06 % av GFK mot 0,10 % i fjor.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 1.kvartal er forvaltningskapitalen 12 685.4 MNOK. Tilsvarende tall for 1.kvartal i 2022 var 12 916,4 MNOK. Dette er en nedgang på 231,0 MNOK eller 1,78 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene nedgang med 180,1 MNOK eller 1,81% til 9 752,3 MNOK.

Boliglån overført til EIKA Boligkreditt utgjorde 4 863.5 MNOK – en økning på 543,8 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 363,7 MNOK. dvs. 2,48 %.

Pr.1. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 69,7 MNOK. Dette tilsvarer 0,71 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.1 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 67,3 MNOK eller 0,67 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 185,7 MNOK eller 2,34 % til 8 110,9 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 1. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 708,0 MNOK mot 1 894,5 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 645,7 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 557,6 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til 153,7MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 1. kvartal innskudd i andre banker på 365,0 MNOK, 73,0 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 83,16 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 591,5 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er basert på konsoliderte tall.

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av første kvartal 1.835,8 MNOK i ansvarlig kapital. Dette tilsvarer en konsolidert kapitaldekningen er 23,09%. Ren kjernekapital er på 18,99% og kjernekapitaldekning er 20,95%. Banken har per 1.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,98 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Styrket rentenetto og bedret bankdrift.

Resultatet i første kvartal 2023 økte med 12,4 MNOK sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Resultatet etter tap og skatt endte på 32,6 MNOK som tilsvarer en EK avkastning på 9 %. Hovedårsaken til resultatforbedringen er økt rentenetto og bedret finansavkastning.

Bankens kostnader i første kvartal økte med 4,4 MNOK til 41,4 MNOK. Bankens kostnadsutvikling er i tråd med budsjett. Bankens kostnader vil være høye gjennom hele 2023 grunnet bytte av kjernesystemleverandør og kostnader til gjennomføring av fusjonen med Andebu Sparebank og Larvikbanken. Sammenlignet med normaldrift representerer prosjektene ekstra kostnader tilsvarende 16,5 MNOK eller 1 prosent på EK avkastningen.

Bankens utlånsvekst har vært lavere enn forventet i første kvartal. Urolig makrobilde, stigende renter og en generell usikkerhet blant kundene har ført til lavere aktivitet på flere områder. Banken har i tillegg valgt å ha en lav markedsprofil grunnet bytte av kjernesystem. Styret forventer at aktiviteten og utlånsveksten gradvis vil bedre seg i andre og tredje kvartal.

Bankens soliditet er god. Banken er godt rigget for videre vekst og utvikling med gode buffere til alle regulatoriske krav.

Bankens likviditet er også god. Bamble og Kragerø kommuner gjennomførte i første kvartal en anbudsrunde på kjøp av banktjenester med resultat at begge kommunene bytter bankforbindelse til en konkurrerende bank. Begge kommunene er betydelige innskuddskunder, men bortfall av volum er allerede dekket opp gjennom ulike tiltak. Bankens resultat vil ikke påvirkes av kommunenes bankbytte.

Styret forventer fortsatt et krevende marked fremover. Et stadig stigende rentenivå og endret konsumentadferd vil kunne føre til økte betalingsproblemer spesielt for enkelte handels- og service bedrifter. Privatmarkedet har til nå absorbert stigende boligrenter på en god måte, men ytterligere økninger vil forsterke de trendene som vi nå ser i forbrukeradferd.

Fusjonen med Andebu Sparebank og Larvikbanken har fremdrift ihht tidligere kommunisert plan.

Kragerø -11.05.2023

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård -Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Erik Bie Johansen
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kv. 2023	1. kv. 2022	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		121.385	70.649	121.385	70.649	349.318
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.260	7.373	16.260	7.373	43.803
Rentekostnader og lignende kostnader		72.219	26.658	72.219	26.658	162.869
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		65.426	51.364	65.426	51.364	230.252
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.145	16.176	14.145	16.176	58.202
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		608	634	608	634	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	93	0	93	29.255
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	7.580	545	7.580	545	-22.364
Andre driftsinntekter		303	238	303	238	1.009
Netto andre driftsinntekter		21.420	16.418	21.420	16.418	63.630
Lønn og andre personalkostnader		18.189	16.989	18.189	16.989	71.104
Andre driftskostnader		20.664	17.529	20.664	17.529	80.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.513	2.397	2.513	2.397	8.634
Sum driftskostnader		41.366	36.915	41.366	36.915	160.125
Resultat før tap		45.480	30.867	45.480	30.867	133.758
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.964	3.282	1.964	3.282	7.637
Resultat før skatt		43.516	27.585	43.516	27.585	126.121
Skattekostnad		10.879	7.373	10.879	7.373	25.809
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.637	20.212	32.637	20.212	100.312
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	48.468	0	48.468	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	48.468	0	48.468	79.454
Totalresultat		32.637	68.680	32.637	68.680	179.766
Resultat per egenkapitalbevis		2,51	1,85	2,51	1,85	7,77

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		81.554	79.929	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		292.016	255.463	82.907
Netto utlån og fordringer på kunder	Note 6	9.682.507	9.865.114	9.759.784
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.708.033	1.894.474	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	773.108	681.835	764.006
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	258	338	258
Eierinteresser i konsernselskaper		26.030	27.687	26.031
Varige driftsmidler		69.117	83.259	71.234
Leierettigheter		5.348	6.048	6.377
Andre eiendeler		47.392	22.317	40.780
Sum eiendeler		12.685.365	12.916.464	12.532.376

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.792	3.087	3.821
Innskudd fra kunder		8.110.878	8.005.887	7.925.136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.591.456	3.207.757	2.664.059
Finansielle derivater		0	110	0
Annen gjeld		93.094	60.519	40.371
Pensjonsforpliktelser		1.857	1.895	1.858
Forpliktelser ved skatt		15.364	20.242	30.912
Andre avsetninger		5.483	7.079	7.662
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.268	130.159	130.249
Sum gjeld		10.952.192	11.436.735	10.804.068
Eierandelskapital		768.763	186.468	768.763
Overkursfond		49.719	4.474	49.720
Fondsobligasjon		125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital		943.482	280.942	928.483
Opptjent egenkapital		789.691	1.198.789	799.826
Sum egenkapital		1.733.173	1.479.731	1.728.309
Sum gjeld og egenkapital		12.685.365	12.916.464	12.532.376

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 31.03.2023

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	768.764	0	49.720	110.000	587.884	68.972	909	142.061	1.728.310
Resultat etter skatt	0	0	0	0	13.339	19.298	0	0	32.637
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	-38.442
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	0	13.339	-19.144	0	0	-5.805
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	15.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-953	-1.379	0	0	-2.332
Egenkapital 31.03.2023	768.764	0	49.720	125.000	598.270	48.449	909	142.061	1.733.173

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 31.03.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.050.260	27.305	6.909	62.606	1.428.022
Resultat etter skatt	0	0	0	0	16.754	3.458	0	0	20.212
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	48.468	34.483
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	16.754	-10.527	0	48.468	54.695
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-823	-168	0	0	-991
Egenkapital 31.03.2022	186.468	0	4.474	90.000	1.064.193	16.610	6.909	111.074	1.479.731

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

Tall i tusen kroner	Note	1. kv. 2023	1. kv. 2022	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		121.351	70.381	121.351	70.381	349.051
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.290	7.374	16.290	7.374	43.834
Rentekostnader og lignende kostnader		72.690	26.462	72.690	26.462	164.043
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		64.952	51.293	64.952	51.293	228.842
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		18.834	24.625	18.834	24.625	102.295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		609	634	609	634	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	46	0	46	28.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrun	Note 9	5.807	545	5.807	545	-20.738
Andre driftsinntekter		3.629	655	3.629	655	3.174
Netto andre driftsinntekter		27.661	25.237	27.661	25.237	110.472
Lønn og andre personalkostnader		22.994	22.831	22.994	22.831	96.474
Andre driftskostnader		22.807	20.914	22.807	20.914	99.738
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.744	2.729	2.744	2.729	9.839
Sum driftskostnader		48.545	46.474	48.545	46.474	206.051
Resultat før tap		44.068	30.056	44.068	30.056	133.263
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.964	3.282	1.964	3.282	7.637
Resultat før skatt		42.104	26.774	42.104	26.774	125.626
Skattekostnad		10.712	7.448	10.712	7.448	25.610
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.392	19.326	31.392	19.326	100.016
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet	Note 9	0	48.468	0	48.468	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	48.468	0	48.468	79.454
Totalresultat		31.392	67.794	31.392	67.794	179.470
Resultat etter skatt						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		31.392	19.326	31.392	19.326	99.258
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		953	242	953	242	758
Totalresultat						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		30.439	67.552	30.439	67.552	178.712
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		953	242	953	242	758

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		8.501	79.928	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		365.068	255.462	82.907
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 6	9.658.700	9.833.548	9.736.257
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.708.033	1.894.474	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	774.608	683.363	765.506
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	2.536	2.835	2.522
Goodwill		28.534	28.534	28.534
Varige driftsmidler		94.234	109.526	96.858
Andre eiendeler		59.209	34.842	54.209
Sum eiendeler		12.699.423	12.922.512	12.547.792

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.792	3.086	3.821
Innskudd fra kunder		8.109.628	7.999.405	7.924.651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.591.456	3.207.757	2.664.059
Finansielle derivater		0	111	0
Annen gjeld		102.487	68.794	49.581
Pensjonsforpliktelse		1.857	1.894	1.858
Betalbar skatt		15.079	19.020	30.331
Andre avsetninger		5.659	6.120	7.664
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.268	130.160	130.250
Sum gjeld		10.960.226	11.436.347	10.812.214
Eierandelskapital		768.764	186.468	768.763
Overkursfond		49.720	4.474	49.720
Hybridkapital (fondsobligasjon)		125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital		943.484	280.942	928.483
Opptjent egenkapital		795.713	1.205.223	807.095
Sum egenkapital		1.739.197	1.486.165	1.735.578
Sum gjeld og egenkapital		12.699.423	12.922.512	12.547.792

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 31.12.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
	768.764	0	49.720	110.000	590.946	68.972	909	142.061	-6.189	10.397	1.735.578
Resultat etter skatt	0	0	0	0	13.806	15.717	0	0	458	1.411	31.392
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	13.806	15.717	0	0	458	1.411	31.392
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	0	0	-38.442
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-953	-1.379	0	0	0	0	-2.332
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	0	0	15.000
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
Egenkapital 31.03.2023	768.764	0	49.720	125.000	601.799	44.868	909	142.061	-5.729	11.808	1.739.197

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 31.03.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	bevis	egenkapital-	Overkursfond	obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	urealiserte	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.053.232	28.450	6.909	62.606	-6.333	9.783	1.435.590
Resultat etter skatt	0	0	0	0	15.865	3.220	0	0	0	-265	18.820
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	0	0	0	0	0	0	0	48.468	0	0	48.468
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	15.865	3.220	0	48.468	0	-265	67.288
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	0	0	0	-13.985
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter hybridkapital	0	0	0	0	-823	-168	0	0	0	0	-991
Tilgang minoritet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	0	0	241	23	264
Egenkapital 31.03.2022	186.468	0	4.474	90.000	1.066.274	17.517	6.909	111.074	-6.092	9.541	1.486.165

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	55,79 %	54,46 %	55,79 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	0,99 %	0,87 %	0,99 %
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen.	0,79 %	0,64 %	0,79 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	9,23 %	6,46 %	6,95 %
Egenkapitalrentabilitet basert på totalresultat, egenkap. er justert for hybridkapital	8,39 %	0,00 %	12,49 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	2,51	1,85	7,77
Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år)	0,00	0,00	5,00
Bokført verdi egenkapitalbevis	123,90	120,87	126,39
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	-0,24 %	7,38 %	-0,24 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (mill. kr.)	12.772.492	12.797.640	12.772.492
- Utlån brutto egen bok	0,17 %	4,03 %	0,17 %
- Utlån brutto inkl. EBK	4,12 %	6,64 %	4,12 %
- Innskuddsdekning	80,64 %	80,60 %	80,64 %
Soliditet			
Kapitaldekning	23,10 %	18,88 %	22,62 %
Kjernekapital	20,88 %	16,80 %	20,44 %
Ren kjernekapital	18,75 %	15,35 %	18,59 %
Leverage ratio	9,79 %	8,21 %	9,79 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	23,09 %	19,50 %	22,73 %
Kjernekapital	20,95 %	17,46 %	20,60 %
Ren kjernekapital	18,99 %	16,00 %	18,79 %
Leverage ratio	8,98 %	7,82 %	8,95 %
Likviditet			
LCR	263	218	238
NSFR	156	149	156
Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost	1,22 %	1,14 %	1,16 %

Note – 1 Generell informasjon

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. COVID 19-situasjonen medførte en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Utviklingen med krig i Europa og et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester gjør også at modellen beregner et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer. Behovet for en ekstra avsetning er derfor fortsatt til stede. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2). Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien og den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstart av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen var volatil gjennom 2021, og den globale og nasjonale uroen vi har sett i 2022 og inn i 2023 som følge av krig og kostnadsøkninger gjør usikkerheten fortsatt stor, spesielt i forhold til de langsiktige effektene. Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. Avsetningen ble økt noe gjennom 2022 og utgjorde MNOK 14,8 til nyttår. Banken har vurdert at vi beholder avsetningen uendret i q1 2023. Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note -2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.
- 4) IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de

finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det

samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eikene bankene utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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 en 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.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar. Modellen beskrevet over benyttes ved avleggelse av q1 regnskapet. Banken har byttet dataleverandør fra SDC til TietoEvry i april 2023 og vil motta input til modellen fra ny leverandør ved neste beregning av nedskrivninger. Beregninger som er gjort tilsier at resultatet ikke avviker vesentlig ved endring av leverandør.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på SSB sine prognoser gjennom 2022 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2022.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

Modellen har vist seg å overestimere konkurssansynlighet og vi har valgt å nedjustere vektet makrofaktor med henholdsvis 20 % på BM og 25 % på PM

PM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4	10 %
Makrofaktorer basis	1,6	1,4	1,5	1,4	1,4	70 %
Makrofaktorer nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4	20 %
Vektet makrofaktor	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4	
Vektet makro nedjustert med 25 %	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

BM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5	10 %
Makrofaktorer basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5	70 %
Makrofaktorer nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5	20 %
Vektet makrofaktor	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5	
Vektet makro nedjustert med 20 %	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	

ØVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Datterselskap

Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	193	193
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	2.452	2.452
Bjørkeløkka AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500
Sum							24.530	24.530

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	991843566	Arendal		220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	912316831	Skien		100	70 %	10.000	10.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings-kontor	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Balanseført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	138	46 %	138
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	120
Sum investering i tilknyttet selskap					258

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.03.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	46.767	46.399	48.503
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	52.631	17.959	44.737
Nedskrivninger i steg 3	-26.723	-23.947	-26.872
Netto misligholdte engasjementer	72.675	40.411	66.368

Andre kredittfordingede

	31.12.22	31.03.22	31.12.21
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	10.719	8.688	6.832
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	7.563	39.809	12.944
Nedskrivninger i steg 3	-3.599	-9.267	-3.193
Netto andre kredittfordingede engasjement	14.683	39.230	16.583

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Konsern			Morbank	
31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.03.22
65.216	62.128	Landbruk	62.128	66.013
109.523	107.058	Industri	107.058	119.075
425.200	264.801	Bygg, anlegg	264.801	345.005
102.162	117.724	Varehandel	117.724	121.916
55.547	54.098	Transport	54.098	61.628
1.733.673	1.800.281	Eiendomsdrift etc	1.824.088	1.746.002
210.701	209.670	Annen næring	209.670	222.376
2.702.022	2.615.760	Sum næring	2.639.567	2.682.015
7.129.373	7.112.731	Personkunder	7.112.731	7.250.407
9.831.395	9.728.491	Brutto utlån	9.752.298	9.932.423
-5.564	-4.689	Steg 1 nedskrivninger	-4.689	-5.178
-32.509	-34.780	Steg 2 nedskrivninger	-34.780	-28.916
-30.065	-30.322	Steg 3 nedskrivninger	-30.322	-33.214
9.763.257	9.658.700	Netto utlån til kunder	9.682.507	9.865.114
4.863.254	4.880.693	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4.880.693	4.336.856
14.626.511	14.539.393	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	14.563.200	14.201.970

Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

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

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

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.845	6.265	24.709	33.819
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46	-337	0	-291
Overføringer til steg 2	-375	685	-11	300
Overføringer til steg 3	-5	-41	3.648	3.601
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	73	6	-3.621	-3.542
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-766	72	-753
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-142	2.922	2.783
Andre justeringer	-481	-434	-4.462	-5.377
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	2.047	5.235	23.258	30.539

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	6.423.524	436.338	57.808	6.917.670
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	121.929	-121.929	0	0
Overføringer til steg 2	-192.271	192.315	-44	0
Overføringer til steg 3	-1.640	-3.935	5.575	0
Nye utlån utbetalt	507.641	13.259	0	520.900
Utlån som er fraregnet i perioden	-484.073	164.106	-5.872	-325.839
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	6.375.112	680.154	57.466	7.112.731

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.719	26.245	5.351	34.316
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	253	-1.147	-97	-991
Overføringer til steg 2	-694	2.906	0	2.212
Overføringer til steg 3	0	-1.321	-3.130	-4.451
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	156	153	4.502	4.811
Utlån som er fraregnet i perioden	-469	-982	-2.476	-3.927
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-274	2.552	866	3.145
Andre justeringer	950	1.137	2.049	4.134
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	2.641	29.544	7.065	39.249

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.727.261	1.171.703	11.264	2.910.228
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62.149	-60.992	-1.157	0
Overføringer til steg 2	-120.092	120.092	0	0
Overføringer til steg 3	0	-21.346	21.346	0
Nye utlån utbetalt	184.738	3.005	0	187.743
Utlån som er fraregnet i perioden	-177.233	-309.425	28.253	-458.404
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.676.823	903.038	59.706	2.639.567

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	234	840	92	1.166
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20	-92	0	-72
Overføringer til steg 2	-2	10	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	83	0	105
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-74	-283	0	-358
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-45	-34	0	-79
Andre justeringer	21	-189	-92	-260
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	176	334	0	510
	176	334		

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	761.314	77.498	2.133	840.945
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.124	-8.124	0	0
Overføringer til steg 2	-4.179	4.179	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	108.451	-1.072	0	107.379
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.321	-29.636	-1.673	-79.631
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	825.388	42.845	460	868.693

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	263	-60	-3.663
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-92	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	829	3.342	7.592
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er		0	0
Foretatt nedskrivninger i steg 3	979	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-15	0	3.727
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	-19
Tapskostnader i perioden	1.964	3.282	7.637

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå-3 Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.708.033		1.708.033
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	54.674	181.571		236.245
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			536.863	536.863
Sum	54.674	1.889.604	536.863	2.481.141

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	536.863	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	
Investering	-	
Salg	-	
Utgående balanse	536.863	-

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.894.474		1.894.474
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	60.568	177.851		238.419
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			443.416	443.416
Sum	60.568	2.072.325	443.416	2.576.309

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	369.236	
Realisert gevinst/tap	(48)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	48.468	
Investering	25.760	
Salg		
Utgående balanse	443.416	-

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 508 MNOK av totalt 537 MNOK i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	24.854	24.312	16.260	65.426
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	0	0
Netto provisjonsinntekter	11.742	1.795	0	13.537
Inntekter verdipapirer	0	0	7.580	7.580
Andre inntekter	0	0	303	303
Sum andre driftsinntekter	11.742	1.795	7.883	21.420
Lønn og andre personalkostnader	9.993	2.115	6.081	18.189
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	2.513	2.513
Andre driftskostnader	0	0	20.664	20.664
Sum driftskostnader før tap på utlån	9.993	2.115	29.258	41.366
Tap på utlån	-3.220	5.184	0	1.964
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	29.823	18.808	-5.115	43.516

BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.082	2.601	0	9.683
Innskudd fra kunder	5.724	2.387	0	8.111

RESULTAT	1. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	23.082	20.909	7.373	51.364
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	93	93
Netto provisjonsinntekter	13.840	1.702	0	15.542
Inntekter verdipapirer	0	0	545	545
Andre inntekter	0	0	238	238
Sum andre driftsinntekter	13840	1.702	876	16.418
Lønn og andre personalkostnader	8.758	2.406	5.825	16.989
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	2.397	2.397
Andre driftskostnader	0	0	17.529	17.529
Sum driftskostnader før tap på utlån	8.758	2.406	25.751	36.915
Tap på utlån	300	2.982	0	3.282
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	27.864	17.223	-17.502	27.585

BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.250	2.682	0	9.932
Innskudd fra kunder	5.599	2.406	0	8.005

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010839327	13.12.2018	13.06.2022	300.000		300.052		3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000		350.048		3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000	5.000	350.076	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,565%
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.936	349.873	349.919	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350.000	350.380	350.659	350.459	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350.000	349.876	349.830	349.865	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	350.000	350.019	350.030	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,51 %
NO0012654518	29.08.2022	29.08.2025	375.000	374.005		99.930	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400.000	400.254	400.286	400.227	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0011129561	19.10.2021	19.10.2026	325.000	399.397	399.223	399.353	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
Påløpte renter				12.589	7.680	14.260	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.591.456	3.207.757	2.664.059	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80.000	80.000	80.000	80.000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Påløpte renter				268	159	249	
Sum ansvarlig lånekapital				130.268	130.159	130.249	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	2.664.059	275.000	-345.000	-2.603	2.591.456
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.664.059	275.000	-345.000	-2.603	2.591.456
Ansvarlige lån	130.249			19	130.268
Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån	130.249	0	0	19	130.268

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	768.763	186.468	768.763
Overkursfond	49.719	4.474	49.719
Sparebankens fond	584.946	1.047.445	545.681
Gavefond	909	6.909	909
Utevningsfond	29.138	13.152	70.735
Fond for urealiserte gevinster	142.061	62.606	142.061
Sum egenkapital	1.575.536	1.321.054	1.577.868
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-474.186	-364.573	-470.277
Ren kjernekapital	1.101.350	956.481	1.107.591
Fondsobligasjoner	125.000	90.000	110.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.226.350	1.046.481	1.217.591
Ansvarlig lånekapital	130.000	130.000	130.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	130.000	130.000	130.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.356.350	1.176.481	1.347.591
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	22.324	31.246	22.374
Institusjoner	58.403	51.092	16.552
Foretak	321.114	558.003	514.238
Massemarked	300.399	301.492	264.349
Pantsikkerhet eiendom	3.881.414	4.149.619	3.918.420
Forfalte engasjementer	109.674	96.818	95.225
Høyrisiko engasjementer	264.934	200.923	217.834
Obligasjoner med fortrinnsrett	121.375	135.991	121.493
Andeler verdipapirfond	6.157	8.435	8.522
Egenkapitalposisjoner	220.806	140.238	210.260
Øvrige engasjementer	74.778	102.753	77.613
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.381.378	5.776.610	5.466.880
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	491.115	453.564	491.115
Beregningsgrunnlag	5.872.493	6.230.174	5.957.995
Kapitaldekning i %	23,10 %	18,88 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	20,88 %	16,80 %	20,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,75 %	15,35 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,79 %	8,21 %	9,79 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,32 % i Eika Gruppen AS og på 4,71 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.509.863	1.300.615	1.515.079
Kjernekapital	1.665.265	1.419.056	1.661.005
Ansvarlig kapital	1.835.872	1.584.861	1.833.272
Beregningsgrunnlag	7.950.369	8.126.170	8.064.946
Kapitaldekning i %	23,09 %	19,50 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	20,95 %	17,46 %	20,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,99 %	16,01 %	18,79 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,98 %	7,82 %	7,79 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 768.763.100 kroner delt på 7.687.631 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	768.763	186.468
Overkursfond	49.720	4.474
Utevningsfond	29.151	13.152
Sum eierandelskapital (A)	847.634	204.094
Sparebankens fond	584.931	1.047.439
Gavefond	909	6.909
Grunnfondskapital (B)	585.840	1.054.348
Fond for urealiserte gevinster	142.061	111.074
Fondsobligasjon	125.000	90.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	0	20.212
Sum egenkapital	1.700.535	1.479.728
Eierandelsbrøk A/(A+B)	59,13 %	16,22 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00	7,50
Samlet utbytte	38.442	7.459

Note 12 – De 20 største eierne pr.31.03.2023

De 20 største eierne pr. 31.03.2023 utgjør 73,10 % av egenkapitalbeviskapitalen.

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Skagerrak	4.564.422	59,37 %
MA-Invest AS	169.777	2,21 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	1,11 %
Halvor Brekke	70.905	0,92 %
Agnar AS	70.125	0,91 %
Kristine Danielsen AS	67.500	0,88 %
Preciso Holding AS	59.166	0,77 %
L.T.B. Holding AS	56.603	0,74 %
Gardo Invest AS	55.000	0,72 %
S. Muffetangen Holding AS	51.996	0,68 %
Vasdalen Invest AS	47.000	0,61 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	0,55 %
Hehena AS	42.229	0,55 %
Anders Lia Holding AS	40.400	0,53 %
Jonny Walter Danielsen	40.300	0,52 %
Maro International Trading	39.255	0,51 %
Geir Atle Kvamme	37.050	0,48 %
Hauvik AS	33.154	0,43 %
Andr. Aasland AS	32.200	0,42 %
Heine Pedersen	30.500	0,40 %
Sum 20 største	5.635.542	73,31 %
Øvrige 573 egenkapitalbevisiere	2.052.089	26,69 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	7.687.631	100,00 %

Antall bevis: 7.687.631

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Gardo Invest AS	47.598	2,55 %
Hehena AS	42.229	2,26 %
Kristine Danielsen AS	39.182	2,10 %
Thomas Henrik Dalene	37.687	2,02 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Preciso Holding AS	35.641	1,91 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Mari International Trading	28.255	1,52 %
Anders Lia Holding AS	27.500	1,47 %
Ragnar Isaksen	27.018	1,45 %
Jonny Walter Danielsen	24.661	1,32 %
MA-Invest AS	22.917	1,23 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
Haukvik AS	20.000	1,07 %
Geir Kulås	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Heine Pedersen	18.200	0,98 %
Sum 20 største	653.143	35,03 %
Øvrige 529 egenkapitalbevisiere	1.211.541	64,97 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.864.684	100,00 %

Antall bevis: 1.864.684



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg.nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245