

Delårsrapport – 1.kvartal 2023

Andebu Sparebank



Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 1. kvartal utgjør 14,1 mill. kr. eller 1,2 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 1. kvartal 2022 var resultatet henholdsvis 10,8 mill. kr. og 1,0 %.

Skattekostnad pr. 1. kvartal er beregnet til 3,8 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 10,3 mill. kr. pr.1. kvartal, mot 8,1 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,89 % og 0,75 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 7,0 mill. 1.kvartal 2023 mot 29,7 mill. tilsvarende periode i fjor. Det høye totalresultatet i fjor skyldes kursøkning på aksjene i Eika Gruppen.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 26,7 mill. kr og 2,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 18,6 mill. kr og 1,72 % i samme periode forrige år. Det er budsjettert med rentenetto på 1,83 % for 2023.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 6,6 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal mot 5,9 mill. kr. i tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 6,2 mill. kr., en nedgang på 0,2 mill. kr. fra samme kvartal i 2022.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er inntektsført med 0,3 mill. kr. i 1. kvartal 2023. Tilsvarende tall for 1. kvartal forrige år var en kostnadsføring på 0,6 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 1. kvartal utgjør 19,8 mill. kr. mot 16,8 i 1. kvartal forrige år. Det meste av kostnadsøkningen skyldes kostnader i forbindelse med konvertering til nye kjernesystemer i 2023 samt kostnader i forbindelse med den forestående fusjonen i 2024. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 1.kvartal 59,9 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 67,1 %.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto inntektsført 0,6 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 1. kvartal 2023, tilsvarende tall for samme periode i fjor var en inntektsføring på 3,1 mill. kr. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 utgjør 7,1 mill. kr. og er redusert med 1,9 millioner kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 11,4 mill. kr. og har økt med 0,8 mill. kr. hittil i år.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 31.03.2023 6,2 mill. kr. mot 11,8 mill. kr. 31.03.2022. Netto kredittforringede engasjement utgjør 22,7 mill. kr. mot 5,0 mill. kr. 31.03.2022.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er skrevet ned med 3,3 mill. kr. mot en oppskrivning på 21,6 mill. kr. tilsvarende periode i fjor.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3 521,7 mill. kr. Det betyr en oppgang på 64,7 mill. kr., eller annualisert 1,87 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 284,6 mill. kr., eller 8,79 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 496,5 mill. kr., har kr. 70 mill. kr. forfall i mai 2024, kr. 50 mill. kr. i desember 2024, kr. 100 mill. kr. i mai 2025, kr. 100 mill. kr. i september 2025, 100 mill. kr. i mai 2026 og 75 mill. kr. i september 2026. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 30 mill. kr. som har forfall i september 2031, og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. med forfall i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 3.850,8 mill. kr., en økning siden nyttår med 72,8 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 6,17 % eller 223,8 mill. kr. Pr. 1. kvartal 2023 er lån for 1.782,1 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 9,97 % eller 510,5 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 1. kvartal bokført med 460,6 mill. kr. 146,5 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, kr. 72,2 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, kr. 151,6 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner, kr. 83,2 mill. kr. er bank/finans obligasjoner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 210,3 mill. kr., hvorav 185,3 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 1. kvartal 2023 36,6 mill. kr mot 31,3 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal foregående år.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 706,6 mill. kr, en oppgang på 0,1 mill. kr siden 31.12.2022, og en økning siste 12 måneder på 249,9 mill. kr. Det betyr en økning på 5,61 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 31.03.2023 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,6 % mot 23,8 % pr. 31.03.2022. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 22,85 % mot 22,34 % pr. 31.03.2022. Opptjent overskudd i 1. kvartal er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 har banken en innskuddsdekning på 91,45 % og LCR er på 304.

FREMTIDSUTSIKTER

Norges Bank har signalisert ytterligere renteopp ganger i tiden fremover. Økt styringsrente kan isolert sett ses på som ett sunnhetstegn for norsk økonomi, men høy inflasjon og krig i Ukraina gjør at makrosituasjonen er noe usikker. Som følge av økte markedsrenter varslet banken en ny renteopp gang med full virkning fra slutten av mai. Dette ventes å gi positiv resultat effekt for banken.

Bytte av kjernebankløsning og fusjonskostnader vil medføre fortsatt høyt kostnadsnivå i 2023.

Med solid kapitaldekning og likviditet er banken godt rustet for videre vekst

Regnskapet pr 31.03.2023 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 31.03.2023/08.05.2023

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken

Espen Skjerven

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		47.334	24.443	122.524
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.896	1.591	11.624
Rentekostnader og lignende kostnader		25.542	7.450	49.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.687	18.583	84.822
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.971	6.974	26.180
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		748	605	2.535
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	8.899
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	331	-580	-1.106
Andre driftsinntekter		56	128	327
Netto andre driftsinntekter		6.611	5.917	31.764
Lønn og andre personalkostnader		9.513	7.893	33.429
Andre driftskostnader		9.615	8.272	36.324
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		625	670	2.574
Sum driftskostnader		19.753	16.834	72.328
Resultat før tap		13.545	7.666	44.259
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-562	-3.127	2.983
Resultat før skatt		14.107	10.793	41.276
Skattekostnad		3.772	2.687	8.796
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.335	8.106	32.480
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 7	-3.327	21.589	30.197
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-3.327	21.589	30.197
Totalresultat		7.008	29.695	62.677

Balanse - Eiendeler

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		35.840	35.660	35.892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		130.449	64.353	89.285
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.832.286	3.613.834	3.758.915
Rentebærende verdipapirer	Note 7	460.586	517.833	575.136
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	210.321	186.407	213.358
Varige driftsmidler		29.348	31.874	29.348
Andre eiendeler		7.783	6.768	4.554
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.706.613	4.456.729	4.706.488

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		10	98	0
Innskudd fra kunder		3.521.724	3.237.107	3.457.032
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	496.519	571.368	572.372
Annen gjeld		29.366	21.835	17.975
Forpliktelser ved skatt		3.395	3.904	9.290
Andre avsetninger		171	435	682
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.000	30.000	30.000
Sum gjeld		4.081.185	3.864.747	4.087.352
Innskutt egenkapital		40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		534.826	503.609	538.869
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		10.335	8.106	0
Sum egenkapital		625.428	591.982	619.136
Sum gjeld og egenkapital		4.706.613	4.456.729	4.706.488

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	267	40.000	465.428	3.021	3.300	67.120	0	619.136
Resultat etter skatt				10.335			-3.327		7.008
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	10.335	0	0	-3.327	0	7.008
Andre egenkapitaltransaksjoner								-716	-716
Egenkapital 31.03.2023	40.000	267	40.000	475.763	3.021	3.300	63.793	-716	625.428
Egenkapital 31.12.2021	40.000	267	40.000	438.960	3.127	3.500	36.923	0	562.777
Overgang til IFRS									
Egenkapital 31.12.2021	40.000	267	40.000	438.960	3.127	3.500	36.923	0	562.777
Resultat etter skatt				8.106			21.589		29.695
Andre egenkapitaltransaksjoner								-490	-490
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	8.106	0	0	21.589	-490	29.205
Egenkapital 31.03.2022	40.000	267	40.000	447.066	3.127	3.500	58.512	-490	591.982

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,92 %	67,12 %	66,48 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,05 %	25,91 %	22,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,16 %	0,59 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,52 %	1,58 %	1,23 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	1,72 %	1,87 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,88 %	22,41 %	11,38 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,58 %	19,55 %	22,25 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,41 %	33,88 %	38,61 %
Innskuddsdekning	91,45 %	89,25 %	91,50 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,79 %	8,26 %	9,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,17 %	5,15 %	4,74 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,97 %	6,82 %	11,68 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.711.291	4.388.071	4.539.637
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.529.728	5.842.562	6.171.037
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	-0,35 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,36 %	0,51 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,54 %	18,92 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	21,31 %	20,77 %	21,09 %
Kapitaldekning	22,85 %	22,34 %	22,64 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,98 %	8,86 %	8,92 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	304	154	173
NSFR	142	141	138

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.

Krigen i Ukraina, økte råvarepriser, økt inflasjon og økte renter har medført usikkerhet i verdensøkonomien. Andebu Sparebanks kunder er foreløpig i liten grad berørt, men dersom krigen fortsetter, kan det få ringvirkninger bla. med ytterligere økte priser på råvarer og materialer. Banken har derfor valgt å opprettholde en stor del av de ekstra tapsavsetningene i steg 1 og 2 som ble avsatt i forbindelse med pandemien i 2020.

Misligholdet og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Til sammen har banken avsatt 5,0 mill. kr. i steg 1 og 2 utover det tapsmodellen viser.

Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 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 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.

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 pr. 31.03.2023 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16002E

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

Det henvises til årsrapporten for 2022 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.515	11.811	1.095
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	975	969	5.123
Nedskrivninger i steg 3	-1.287	-1.012	-1.878
Netto misligholdte engasjementer	6.203	11.768	4.339

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	18.556	5.000	23.932
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.927	3.267	9.865
Nedskrivninger i steg 3	-5.820	-3.224	-6.603
Netto andre kredittforringede engasjement	22.663	5.043	27.194

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	208.728	197.490	208.689
Industri	2.280	2.409	2.028
Bygg, anlegg	114.668	101.668	111.200
Varehandel	9.003	24.685	6.682
Transport	10.602	12.349	11.574
Eiendomsdrift etc	445.411	297.293	419.188
Annen næring	78.724	73.359	81.328
Sum næring	869.416	709.253	840.690
Personkunder	2.981.405	2.917.798	2.937.306
Brutto utlån	3.850.821	3.627.051	3.777.996
Steg 1 nedskrivninger	-3.791	-3.727	-3.345
Steg 2 nedskrivninger	-7.638	-5.254	-7.254
Steg 3 nedskrivninger	-7.107	-4.236	-8.481
Netto utlån til kunder	3.832.285	3.613.834	3.758.915
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.782.114	1.495.386	1.847.070
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.614.399	5.109.220	5.605.985

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

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

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

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

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.378	3.726	3.268	9.372
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-91	0	-75
Overføringer til steg 2	-37	395	0	358
Overføringer til steg 3	0	-7	11	5
Endringer som følge av nye eller økte utlån	31	0	1	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-132	-391	-553
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	9	80	101	190
Andre justeringer	33	40	-1.703	-1.630
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	2.401	4.011	1.287	7.699

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.738.017	173.808	25.481	2.937.306
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	30.210	-30.210	0	0
Overføringer til steg 2	-83.650	83.650	0	0
Overføringer til steg 3	0	-32	32	0
Nye utlån utbetalt	297.026	11.830	0	308.856
Utlån som er fraregnet i perioden	-229.709	-34.236	-812	-264.757
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.751.895	204.809	24.701	2.981.405

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	967	3.528	5.214	9.708
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	359	-531	0	-172
Overføringer til steg 2	-87	779	0	692
Overføringer til steg 3	0	0	1	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	27	17	507	552
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-363	-2.506	-2.917
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	59	137	1.517	1.713
Andre justeringer	113	60	1.087	1.261
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.390	3.627	5.820	10.837

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	599.419	229.826	11.445	840.690
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.984	-56.984	0	0
Overføringer til steg 2	-49.108	49.108	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Nye utlån utbetalt	49.776	11.998	0	61.773
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.777	253	-4.523	-33.047
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	628.293	234.200	6.924	869.416

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	37	104	500	640
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	6	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	16	2	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-7	-75	-500	-581
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	1	0	0
Andre justeringer	12	24	0	35
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	56	62	0	119

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	252.949	9.502	4.043	266.493
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-15	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.097	3.383	0	36.480
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.850	6.808	95	54
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	279.196	19.692	4.138	303.026

	31.03.2023	31.03.2022	
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier			
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.236	8.194	
Økte nedskrivninger i perioden		0	
Nye nedskrivninger i perioden	4.541	0	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.411	-3.050	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-259	-908	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7.107	4.236	
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.349	-3.958	-1.501
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-224	-145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	817	-115	1.191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		908	868
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	23	306	48
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-303
Inntektsførte renter	-53	-44	-250
Tapskostnader i perioden	-562	-3.127	-92

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2023				2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	17.742	8.945		26.687	14.345	4.238		18.583	61.760	23.062		84.822
Utslytresultat andel tilkn. selskap				0				0				8.899
Netto provisjonsinntekter			6.224	6.224			6.369	6.369				23.645
Inntekter verdipapirer			331	331			-580	-580				-1.106
Andre inntekter			56	56			128	128				327
Sum andre driftsinntekter	0	0	6.611	6.611	0	0	5.917	5.917	0	0	31.765	31.765
Lønn og andre personalkostnader			9.512	9.512			7.893	7.893				33.429
Avskrivninger på driftsmidler			625	625			670	670				36.324
Andre driftskostnader			9.615	9.615			8.272	8.272				2.574
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	19.752	19.752	0	0	16.834	16.834	0	0	72.327	72.327
Tap på utlån	17	-579	0	-562	-825	-2.303		-3.128	1.118	1.865		2.983
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	17.725	9.524	-13.141	14.108	15.170	6.541	-10.917	10.793	60.642	21.197	-40.562	41.277
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.981.405	850.081		3.832.286	2.917.798	709.253	-13.217	3.613.834	2.927.034	830.981		3.758.915
Innskudd fra kunder	2.782.307	739.417		3.521.724	2.508.967	728.140		3.237.107	2.709.037	747.995		3.457.032

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

31.03.2023	Virkelig verdi over resultatet			Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		460.586		460.586
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		24.876	279	25.155
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	100		185.066	185.166
Sum	100	485.462	185.345	670.907

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	188.408	279
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(3.327)	
Investering		
Salg	(15)	
Utgående balanse	185.066	279

31.03.2022	Virkelig verdi over resultatet			Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		517.833		517.833
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		28.673	283	28.956
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	145		157.305	157.450
Sum	145	546.506	157.588	704.239

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.456	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		43
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	21.586	
Investering	3.263	
Salg		(923)
Utgående balanse	157.305	283

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdssettelse som baserer 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

Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen 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 verdssettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 175,6 mill. kroner av totalt 185,3 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000		99.983	0	3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000		150.000	150.030	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000		100.165	3	mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0011011181	27.05.2021	27.05.2026	100.000	99.905	99.875	99.899	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011167819	06.12.2021	06.12.2024	50.000	49.983	49.973	49.981	4 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0011011173	27.05.2021	27.05.2024	70.000	69.979	69.962	69.975	4 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0012525023	19.05.2022	19.05.2025	100.000	99.973		99.970	4 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0012672817	05.09.2022	05.09.2025	100.000	99.928		99.920	4 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0012822784	25.01.2023	25.09.2026	75.000	74.979		4	mnd. NIBOR + 1,20 %
Over/underkurs				1.772	1.410	2.597	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				496.519	571.368	572.372	
Ansvarlig lånekapital							
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
NO0011096281	10.09.2021	10.09.2031	30.000	30.000	30.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.000	30.000	30.000	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjongjeld	572.372	75.000	-150.000	-853	496.519
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	572.372	75.000	-150.000	-853	496.519
Ansvarlige lån	30.000	0	0	0	30.000
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.000	0	0	0	30.000

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2023	1. kvartal 31.03.2022	Året 31.12.2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	463.968	435.450	529.148
Gavefond	3.300	3.500	3.300
Utevningsfond	3.021	3.127	3.021
Fond for urealiserte gevinster	63.793	36.923	0
Sum egenkapital	574.349	519.267	575.736
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-46	-144	-46
Immaterielle eiendeler	0	36	0
Fradrag i ren kjernekapital	-129.927	-88.602	-134.674
Ren kjernekapital	444.376	430.556	441.016
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-4.870	-5.382	-6.691
Sum kjernekapital	479.506	465.174	474.325
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	509.506	495.174	504.325
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.318	28.339	37.566
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.386	27.763	41.284
Foretak	118.371	116.649	72.636
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.549.080	1.500.973	1.545.947
Forfalte engasjementer	23.854	18.681	27.720
Høyrisiko engasjementer	419	424	418
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.645	19.286	14.644
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.090	12.871	17.857
Andeler verdipapirfond	10.107	14.077	10.158
Egenkapitalposisjoner	57.477	51.892	57.537
Øvrige engasjementer	110.095	113.730	161.366
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.966.842	1.904.685	1.987.133
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	195.022	180.504	195.022
Beregningsgrunnlag	2.161.864	2.085.189	2.182.155
Kapitaldekning i %	23,57 %	23,75 %	23,11 %
Kjernekapitaldekning	22,18 %	22,31 %	21,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,56 %	20,65 %	20,21 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	556.605	508.613	553.669
Kjernekapital	607.042	558.289	605.980
Ansvarlig kapital	650.974	600.467	650.471
Beregningsgrunnlag	2.848.820	2.687.817	2.873.013
Kapitaldekning i %	22,85 %	22,34 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	21,31 %	20,77 %	21,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,54 %	18,92 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,98 %	8,86 %	8,92 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010867302).

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	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	3.021	3.128
Sum eierandelskapital (A)	43.288	43.395
Sparebankens fond	465.428	438.959
Gavefond	3.300	3.500
Grunnfondskapital (B)	468.728	442.459
Fond for urealiserte gevinster	63.793	58.512
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	10.335	8.106
Sum egenkapital	626.144	592.472
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,45 %	8,93 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,00	7,00
Samlet utbytte	2.400	2.800

De 25 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.500	5,63 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	14.307	3,58 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaathnes	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlisen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
Sum 20 største	197.807	49,45 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.193	50,55 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Antall bevis: 400.000

De 25 største egenkapitalbevisere:**31.03.2022**

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	13.800	3,45 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaates	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
		0,00 %
		0,00 %
Sum 20 største	197.200	49,30 %
Øvrige egenkapitalbevisere	202.800	50,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved
din
side