

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport 1. kvartal 2023



Oppsummering hovedtall

8,9 mrd.

Bankens forretningskapital

17,3 %

Ren kjernekapitaldekning
konsolidert

5,0 mrd.

Banken forvalter
innskudd fra kunder på
til sammen 4,959 mrd.,
en 12 måneders vekst på
6,2 %.

11,6 mill.

Resultat før skatt 11,6
mill. (12,1 mill.)

2,4 %

12 måneders vekst i
utlån inkludert lån i EBK*

7,0 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på
7,015 mrd.

*EBK = Eika Boligkreditt

Forretningskapital er bankens eiendeler inkludert utlån finansiert i EBK

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Delårsregnskapet

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport pr. 1. kvartal 2023

Generelt

Verdenssamfunnet preges av krigen i Ukraina, større usikkerhet enn normalt og utsikter til en mulig resesjon. Inflasjonen holder seg fortsatt på et høyt nivå og rentene øker. Norge ser også denne gangen ut til å være bedre «beskyttet» enn de fleste, ved høye olje- og gasspriser og særdeles god statsøkonomi. Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Boligmarkedet har vært bra frem til nå, og ser ut til å ha god fart utover våren og forsommeren.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard). Regnskapet er ikke revidert.

Resultat

Resultat etter skatt er NOK 8,4 mill (NOK 8,8 mill). Resultatet før tap er NOK 17,3 mill (NOK 14,9 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 33,7 mill (NOK 28,8 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 34,5 mill (30,4 mill). Rentenettoen øker med økningen i det generelle rentenivået, initiert av Norges Bank for å forsøke å dempe inflasjonen.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 7,9 mill (NOK 7,5 mill) og øker med 6 % fra året før.

Driftskostnadene utgjør NOK 24,0 mill (NOK 21,8 mill), en økning på 10,1 %. Det belastes økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem. K/I justert for VP er 56,3 % (57,2 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 6,6 mill (NOK 2,8 mill). Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger. Balanseførte avsetninger er NOK 83,5 mill. Banken har tatt betydelig tap i to større engasjement, under avslutning eller avvikling.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.959 mill og øker siste 12 måneder med 6,2 %, innskuddsdekningen er stabil 79 % (77 %).

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.015 mill og øker siste 12 måneder med 2,4 %, PM-porteføljen øker med 4,0 % mens BM-porteføljen reduseres marginalt med 1,8 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 14,5 % (15,1 %). BM-andelen er 26,2 % (27,3 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.136 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 8.885 mill, en økning i forretningskapital på 6,3 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 21,9 % (19,8 %), kjernekapital 19,3 % (17,4 %) og ren kjernekapital 17,3 % (15,5 %), uvektet 8,65 % (8,75 %).

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Renterisiko

Renterisikoen er svært begrenset da banken i all hovedsak har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

Valutarisiko

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta. Bankens risiko i forbindelse med valutalån til kunder er ubetydelig idet disse har gode pantesikkerheter.

Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis er helt ubetydelig. Banken har som følge av krav til likviditet, en vesentlig portefølje i obligasjonsmarkedet med lav risiko, som markedspriser til enhver tid.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer energibesparende nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger, og «Grønt boliglån» - energiklasse A og B - for kjøp av bolig lokalt – med svært gunstig rente. Som lokalbank støtter vi vesentlig opp om frivillige organisasjoner og lokal utvikling. Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim.

Utsiktene framover

Norges Bank har gjennomført ni renteøkninger, den første i september 2021, fra 0,00% til 3,00%. Renten ble ikke hevet i mars og det forventes nye økninger utover våren/sommeren. Vi antar dette vil gi banken økt rentemargin over tid. Vi ser foreløpig ingen økning i problemlån.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 31. mars 2023 / 9. mai 2023



Jarle Bergsjø
Styreleder



Liv Torhild Lorentzen



Ragnhild Hauglum



Åsmund Krogstad



Roger Evjen



Øystein Heggedal



Lene Malnes



John Sigurd Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 1. kvartal

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		79.224	47.730	238.347
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.254	3.588	23.067
Rentekostnader og lignende kostnader		55.771	22.503	131.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.706	28.815	130.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.958	10.116	44.907
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.234	1.025	4.339
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-310	179	14.801
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1.099	-1.624	-4.815
Andre driftsinntekter		298	307	1.230
Netto andre driftsinntekter		7.613	7.952	51.785
Lønn og andre personalkostnader		10.154	9.771	40.678
Andre driftskostnader		12.134	10.396	43.807
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.749	1.669	5.016
Sum driftskostnader		24.036	21.837	89.501
Resultat før tap		17.283	14.931	92.371
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	5.635	2.831	34.886
Resultat før skatt		11.648	12.099	57.986
Skattekostnad		3.200	3.300	11.188
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.448	8.799	46.797
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-1.116	403	35.442
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.116	403	35.442
Totalresultat		7.332	9.202	82.240
Resultat per egenkapitalbevis		1,58	1,79	9,80
Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		515.982	75.220	240.713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		51.919	182.888	9.657
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	6.183.193	6.031.734	6.098.090
Rentebærende verdipapirer	Note 9	996.991	967.708	1.019.910
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	302.732	252.934	304.687
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	22.062	22.675	22.243
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		47.522	64.568	49.260
Andre eiendeler		15.329	10.889	16.590
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		8.135.730	7.608.617	7.761.150
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		2.015	1.615	1.885
Innskudd fra kunder		4.958.690	4.667.361	4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.207.721	2.018.421	2.047.536
Finansielle derivater		0	224	0
Annen gjeld		21.227	28.345	21.428
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		1.569	2.433	14.058
Andre avsetninger		3.046	20.077	3.288
Ansvarlig lånekapital	Note 10	100.476	100.270	100.518
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7.294.745	6.838.746	6.921.365
Innskutt egenkapital		69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital		687.981	616.581	690.414
Fondsobligasjonskapital		75.000	74.935	75.000
Periodens resultat etter skatt		8.448	8.799	0
Kundeutbytte		0	0	4.815
Sum egenkapital		840.985	769.871	839.785
Sum gjeld og egenkapital		8.135.730	7.608.617	7.761.150
Forretningskapital, inkl. finansiering i EBK		8.885.055	8.359.682	8.519.621

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.302	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618		839.785
Resultat etter skatt				8.448							8.448
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	8.448	0	0	0	0	0	0	8.448
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver											-
Føring over utvidet resultat									-1.116		-1.116
Utbetalte renter hybridkapital										-1.317	-1.317
Egenkapital 31.03.2023	68.790	766	75.000	584.750	34.655	0	3.000	1.838	73.502	-1.317	840.985
Egenkapital 31.12.2021	68.790	766	75.000	542.482	32.729	4.815	2.000	1.838	39.176		767.596
Resultat etter skatt				8.799							8.799
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	8.799	0	0	0	0	0	0	8.799
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Føring over utvidet resultat									403		403
Utbetalte renter hybridkapital			-65							-1.047	-1.112
Egenkapital 31.03.2022	68.790	766	74.935	551.281	32.729	0	1.000	1.838	39.579	-1.047	769.871

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)	56,25 %	57,15 %	52,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,11 %	24,59 %	24,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,74 %	0,07 %	0,54 %
Utlånsmargin hittil i år	1,62 %	2,07 %	1,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,53 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning ¹	3,90 %	5,38 %	11,32 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	151,49	148,69	158,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,31 %	30,65 %	26,76 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	14,47 %	15,08 %	14,68 %
Innskuddsdekning	79,14 %	76,51 %	76,64 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,24 %	5,10 %	2,26 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,71 %	7,84 %	3,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,39 %	8,66 %	3,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.989.377	7.621.010	7.755.182
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.742.036	8.368.324	8.506.790
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,37 %	0,19 %	2,27 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,32 %	1,13 %	1,25 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,32 %	15,51 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	19,28 %	17,37 %	18,12 %
Kapitaldekning	21,87 %	19,83 %	20,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,65 %	8,75 %	8,80 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	430	194	288
NSFR	158	147	153

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-85.103	-221.864
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	76.741	235.145
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	226.038	104.437
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-32.356	-76.653
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.480	3.222
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	20.000	10.896
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	10.254	23.067
Netto provisjonsinnbetalinger	8.724	40.568
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	0	-4.815
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	700
Utbetalinger til drift	-21.042	-91.150
Betalt skatt	-12.489	-15.463
Annen utbetaling	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	193.248	8.090
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-7.549	-6.649
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	89	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	-55.830
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.731	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	-310	14.101
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-6.039	-48.378
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-318	-1.600
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300.000	250.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-139.000	-267.400
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22.943	-50.781
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	-328
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.285	-3.564
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.317	-4.236
Utbetalinger fra gavefond	0	-1.000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4.815	-4.815
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	130.322	-83.723
A + B + C Netto endring likvider i perioden	317.530	-124.011
Likviditetsbeholdning 1.1	250.371	374.382
Likviditetsbeholdning 31.12	567.901	250.371
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	515.982	240.713
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	51.919	9.657
Likviditetsbeholdning	567.901	250.371

NOTE 1 – Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 – 31.03.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID-19 situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

NOTE 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

2023								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.775			-310	2.465
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	16.557			129	16.686
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i tilknyttet selskap				22.243				22.062

2022								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	4.207	2.132		700	2.775
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	15.557			1.000	16.557
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i tilknyttet selskap				22.675	2.132		1.700	22.243

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS (Aktiv), Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q1.

NOTE 5 – Kredittforringede engasjementer

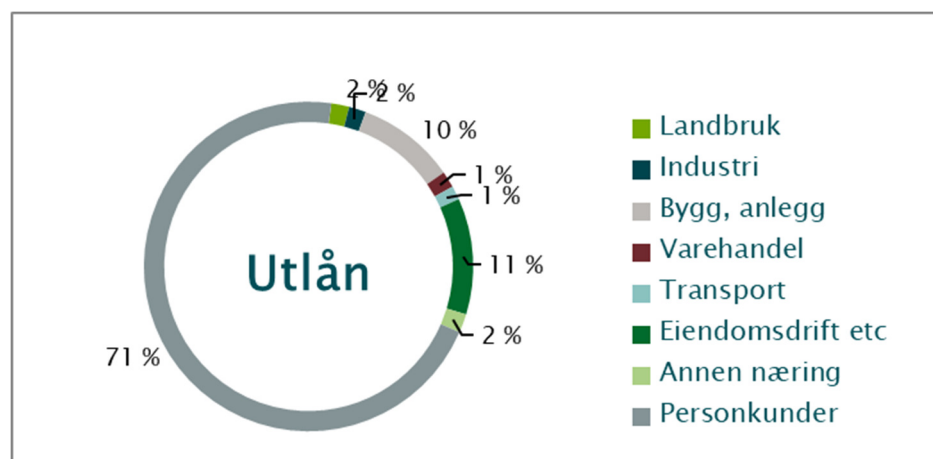
Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26.627	10.182	11.815
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	184.373	186.674	189.132
Nedskrivninger i steg 3	-65.255	-49.402	-63.601
Netto misligholdte engasjementer	145.745	147.454	127.346

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.294	5.240	8.362
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.319	18.511	6.335
Nedskrivninger i steg 3	-3.468	-4.610	-3.592
Netto andre kredittforringede engasjement	11.145	19.141	11.105

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	109.597	119.985	117.635
Industri	105.078	208.286	106.085
Bygg, anlegg	607.091	641.311	548.633
Varehandel	100.531	101.983	101.334
Transport	84.953	75.074	87.034
Eiendomsdrift etc	714.109	590.103	684.670
Annen næring	115.441	133.061	121.033
Sum næring	1.836.800	1.869.803	1.766.424
Personkunder	4.429.136	4.230.633	4.408.830
Brutto utlån	6.265.937	6.100.436	6.175.254
Steg 1 nedskrivninger	-3.384	-2.547	-2.664
Steg 2 nedskrivninger	-10.643	-12.252	-7.312
Steg 3 nedskrivninger	-68.717	-53.903	-67.187
Netto utlån til kunder	6.183.193	6.031.734	6.098.090
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	749.326	751.065	758.471
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.932.518	6.782.799	6.856.561



NOTE 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 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. 01.01.2022	985	1.725	3.425	6.134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-135	0	-114
Overføringer til steg 2	-25	288	0	262
Overføringer til steg 3	-1	-16	46	29
Endringer som følge av nye eller økte utlån	63	7	31	101
Utlån som er fraregnet i perioden	-64	-171	-109	-344
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-43	6	56	19
Andre justeringer	117	11	0	128
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.054	1.715	3.449	6.218

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. 01.01.2022	4.184.614	183.899	15.231	4.383.745
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	50.396	-50.396	0	0
Overføringer til steg 2	-66.416	66.416	0	0
Overføringer til steg 3	-102	-1.746	1.848	0
Nye utlån utbetalt	368.466	974	0	369.439
Utlån som er fraregnet i perioden	-326.839	-95	2.887	-324.048
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	4.210.118	199.052	19.966	4.429.136

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. 01.01.2022	1.679	5.588	63.763	71.029
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109	-677	0	-568
Overføringer til steg 2	-171	1.467	0	1.296
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	171	566	3.249	3.986
Utlån som er fraregnet i perioden	-113	7.891	-1.511	6.268
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	568	47	-233	382
Andre justeringer	87	-5.954	0	-5.867
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	2.330	8.929	65.268	76.526

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. 01.01.2022	1.188.939	186.434	189.715	1.565.087
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98.023	-98.023	0	0
Overføringer til steg 2	-74.358	74.358	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	92.891	2.966	0	95.857
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.945	207.645	-2.843	175.856
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.276.550	373.379	186.872	1.836.800

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. 01.01.2022	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-45	0	-37
Overføringer til steg 2	-32	124	0	92
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	102	18	0	120
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-60	-96	0	-156
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	67	13	0	80
Andre justeringer	13	2	1	16
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	396	286	7	690

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. 01.01.2022	432.926	39.945	6.347	479.219
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	3.818	-3.818	0	0
Overføringer til steg 2	-19.584	19.584	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	42.993	349	0	43.342
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.086	-9.236	-2.379	-38.701
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	433.068	46.823	3.969	483.859

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	67.188	53.399
Økte nedskrivninger i perioden	1.536	612
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	68.724	54.011

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.530	588	13.789
Endring i perioden i steg 3 på garantier	1		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.165	2.540	-2.480
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er ..foretatt nedskrivninger i steg 3			23.404
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er ..foretatt nedskrivninger i steg 3	70		158
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-131	-297	-485
Tapskostnader i perioden	5.635	2.831	34.386

NOTE 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.686	9.627	2.394	33.706	20.254	9.823	-1.262	28.815	94.388	15.902	19.797	130.088
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			-310	-310			179	179			14.801	14.801
Netto provisjonsinntekter	-1.337	4.708	5.353	8.724	2.019	1.186	5.886	9.091	-4.671	19.040	26.199	40.568
Inntekter verdipapirer			-1.099	-1.099			-1.624	-1.624			-4.815	-4.815
Andre inntekter			298	298			307	307			1.230	1.230
Sum andre driftsinntekter	-1.337	4.708	4.242	7.613	2.019	1.186	4.748	7.953	-4.671	19.040	37.415	51.785
Lønn og andre personalkostnader			10.154	10.154			9.771	9.771			40.678	40.678
Avskrivinger på driftsmidler			12.134	12.134			1.669	1.669			5.016	5.016
Andre driftskostnader			1.749	1.749			10.396	10.396			43.807	43.807
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	24.036	24.036	0	0	21.836	21.836	0	0	89.501	89.501
Tap på utlån	62	5.573		5.635	401	2.598	-167	2.832	281	34.105	0	34.386
Gevinst aksjer								0				0
Driftsresultat før skatt	20.287	8.762	-17.401	11.648	21.873	8.411	-18.183	12.100	89.437	837	-32.288	57.985
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.422.918	1.760.274		6.183.193	4.224.514	1.807.220		6.031.734	4.402.695	1.695.400		6.098.095
Innskudd fra kunder	3.062.809	1.895.882		4.958.690	2.889.681	1.777.681		4.667.361	3.021.341	1.711.311		4.732.652

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

NOTE 9 – Verdipapirer

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		996.991		996.991
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		101.463	24.970	126.434
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			198.361	198.361
Sum	-	1.098.455	223.331	1.321.785

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	200.316	25.151
Realisert gevinst/tap	520	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	371	(181)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(1.116)	
Investering	-	-
Salg	(1.731)	
Utgående balanse	198.361	24.970

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		967.708		967.708
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		103.620	22.675	126.295
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			149.315	149.315
Sum	-	1.071.328	171.990	1.243.318

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	109.043	22.675
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	403	
Investering	39.869	
Salg		
Utgående balanse	149.315	22.675

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

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

NOTE 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi		Rente- vilkår
					31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	150.000	0	150.255	139.544	3m Nibor + 80 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	200.000	200.448	200.213	200.421	3m Nibor + 76 bp
NO0010832231	14.09.2018	14.09.2022	50.000	0	50.050	0	3m Nibor + 62 bp
NO0010850993	06.05.2019	06.05.2022	15.000	0	15.035	0	3m Nibor + 46 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	200.000	200.524	200.252	200.527	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.702	200.362	200.784	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	251.822	250.458	251.911	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.553	250.260	250.520	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.145	250.943	252.139	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	200.000	200.842	200.316	200.891	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	100.000	200.715	100.151	100.384	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	150.000	250.421	150.127	250.416	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	201.658	0	0	3m Nibor + 114 bp
over-/underkurs				-2.110			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.207.721	2.018.421	2.047.536	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	50.000	50.235	50.132	50.259	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50.000	50.241	50.138	50.259	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				100.476	100.270	100.518	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	2.047.536	300.000	139.000	815	2.207.721
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536	300.000	139.000	815	2.207.721
Ansvarlige lån	100.518	0	0	42	100.476
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100.518	0	0	42	100.476

NOTE 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	576.302	542.482	576.302
Gavefond	3.000	1.000	3.000
Utjevningfond	34.655	32.729	34.655
Annen egenkapital	0	-1.450	0
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster	74.619	39.579	74.618
Sum egenkapital	759.969	685.734	759.969
Avsatt til gaver	-1.000	0	-1.000
Forsvarlig verdsettelse	-1.322	-1.243	-1.347
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frdrag i ren kjernekapital	-125.473	-83.583	-127.295
Ren kjernekapital	632.174	600.908	630.328
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	705.858	675.908	705.328
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000	100.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	100.000	100.000	100.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	805.858	775.908	805.328
EK rapportert			
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	0	60	0
Foretak	691.859	734.361	645.366
Massemarked	162.082	0	165.182
Pantsikkerhet eiendom	2.002.133	2.232.298	1.987.846
Forfalte engasjementer	150.347	172.452	153.205
Høyrisiko engasjementer	202.190	176.979	198.281
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.617	64.066	52.670
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.384	36.592	1.931
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	101.394	97.436	102.174
Øvrige engasjementer	73.488	162.781	63.738
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.446.493	3.677.024	3.370.394
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	324.202	309.839	324.202
Beregningsgrunnlag	3.770.695	3.986.864	3.694.595
Kapitaldekning i %	21,37 %	19,46 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	18,72 %	16,95 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,77 %	15,07 %	17,06 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,59 %	8,75 %	9,01 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,04 % i Eika Gruppen AS og på 0,82 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	730.851	676.361	730.333
Kjernekapital	813.555	757.229	813.037
Ansvarlig kapital	922.729	864.601	922.211
Beregningsgrunnlag	4.219.081	4.359.850	4.152.852
Kapitaldekning i %	21,87 %	19,83 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	19,28 %	17,37 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,32 %	15,51 %	17,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,65 %	8,75 %	9,01 %

Kapitaldekning på konsolidert nivå er ikke klar, da det mangler tall fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 31.12.2022 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	68.790	68.790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	34.655	32.729
Sum eierandelskapital (A)	104.211	102.285
Sparebankens fond	576.302	542.482
Gavefond	3.000	1.000
Grunnfondskapital (B)	579.302	543.482
Gavefond		
Fond for urealiserte gevinster	73.502	74.618
Fondsobligasjon	75.000	75.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838
Utbetalte renter fondsobligasjon	-1.317	-4.236
Udisponert resultat	8.448	46.797
Sum egenkapital	840.984	839.784
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,25 %	15,84 %

NOTE 12 – 20 største

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	15.495	2,25 %
ØIVIND LANGSET	15.094	2,19 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.700	1,99 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.681	1,84 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
VARGTASS AS	9.692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HANÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	232.971	33,87 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	454.929	66,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	24.210	3,52 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	19.014	2,76 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14.430	2,10 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.000	1,89 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
ØIVIND LANGSET	9.337	1,36 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
VARGTASS AS	8.692	1,26 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
KRISTINE ELISABETH KYHEN RAMSTAD	6.700	0,97 %
Sum 20 største	227.969	33,14 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	459.931	66,86 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

NOTE 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet handlinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.