



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK



## Delårsrapport – 1. kvartal 2023

Vedtatt i styremøte 11. mai 2023

---

## Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

## Forvaltningskapital

Pr. Q1 2023 er forvaltningskapitalen på 2.360,1 mill. kroner. Dette er en økning på 61,5 mill. kroner, eller 2,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. Q1 23 på 1.955,5 mill. kroner, som er en økning på 112,8 mill. kroner, eller 6,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 13,2 mill. kroner eller 0,7 % i forhold til 01.01.23.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 77,4 % og 22,6%.

Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 781,2 mill. kroner, en økning på 74 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 35 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 34,1% av samlede lån til personmarkedet.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q1 23 på 1.683,0 mill. kroner, som er en økning på 58,7 mill. kroner, eller 3,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 86,1 % av brutto utlån (61,5% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 88,2 % (63,7% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en nedgang i innskudd på 19,7 mill. kroner eller -1,2 % siden 01.01.23.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 5,8 mill. kroner, mot et overskudd på 1,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 4,3 mill. kroner, og til samme tid i fjor 1,4 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostand på 1,5 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q1 annualisert til 3,5% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 5,5 %.

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 13,0 mill. kroner, som er 3,5 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,22 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,67 % på samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,5 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,2 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 9,8 mill. kroner mot 8,7 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,68% og 1,54% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Mye av økningen er relatert til konvertering av nytt kjernesystem. Lønn og sosiale kostnader herav hhv 5,0 mill. mot 4,1 mill. kroner i samme periode i fjor.

## Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q1 2023 ble det tilbakeført tapsavsetning med 0,2 mill. kroner. Netto tap på utlån og garantier utgjorde til sammenligning 1,5 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Bankens konkrete vurdering om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

## Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 19,97%. Det vises til detaljer i note 8.

---

### Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 86,1%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 212 og NSFR på 137.

### Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Flere renteøkninger og langvarig inflasjon gir endrede rammebetingelser for både kunder og banken, som det er viktig å følge med på og håndtere.

Veksten i utlånsporteføljen for første kvartal er noe lavere enn styrets forventning for året, noe som også har vist seg å være en trend på landsbasis. Rentenettoen er fortsatt stigende og med sannsynlighet for at styringsrenten blir økt fra Norges Bank, er det forventet en fortsatt økning av rentenettoen. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Banken skal i neste kvartal konvertere sitt kjernesystem til TietoEvry. Dette vil påføre banken

noe ekstra kostnader kortsiktig. På lang sikt vil derimot driftskostnadene bli redusert. Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2023.

### Hendelser etter balansedagen

Norges Bank valgte 4. mai å heve styringsrente til 3,25%.

Ellers er styret ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 11.05.2023

Arnt Steven Ropstad (sign)  
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)  
Nestleder

Debbie Abusland (sign)  
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)  
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)  
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)  
Adm. banksjef

## RESULTAT OG BALANSE

<b>Resultat</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.23</b>	<b>31.3.22</b>	<b>31.12.22</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.269	13.808	66.302
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.927	765	4.693
Rentekostnader og lignende kostnader		12.238	5.148	27.735
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>12.958</b>	<b>9.426</b>	<b>43.260</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.770	3.476	12.047
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		598	551	1.776
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		769	105	4.337
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-467	-332	-535
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.475</b>	<b>2.698</b>	<b>14.073</b>
Lønn og andre personalkostnader		4.963	4.137	15.809
Andre driftskostnader		4.807	4.350	19.705
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		33	210	777
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>9.802</b>	<b>8.697</b>	<b>36.291</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>5.630</b>	<b>3.426</b>	<b>21.043</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-166	1.517	307
<b>Resultat før skatt</b>		<b>5.796</b>	<b>1.909</b>	<b>20.736</b>
Skattekostnad		1.500	476	4.332
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4.296</b>	<b>1.433</b>	<b>16.404</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-1.540	9.774	14.727
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-1.540</b>	<b>9.774</b>	<b>14.727</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>2.756</b>	<b>11.207</b>	<b>31.131</b>

<b>Balanse - Eiendeler</b>		<b>31.3.23</b>	<b>31.3.22</b>	<b>31.12.22</b>
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		66.629	65.420	66.241
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		7.064	22.364	17.850
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	1.942.991	1.828.510	1.929.867
Rentebærende verdipapirer	Note 6	204.593	234.818	202.610
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	126.571	133.823	127.837
Varige driftsmidler		9.809	10.582	9.842
Andre eiendeler		2.442	3.101	1.434
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.360.099</b>	<b>2.298.618</b>	<b>2.355.681</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		63.697	64.407	50.361
Innskudd fra kunder		1.683.036	1.624.289	1.702.785
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	251.408	280.050	251.335
Annen gjeld		12.599	11.776	10.856
Forpliktelsener ved skatt		2.394	3.167	5.325
Andre avsetninger		671	426	571
Ansvarlig lånekapital	Note 7	30.347	20.035	20.057
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.044.152</b>	<b>2.004.151</b>	<b>2.041.291</b>
Opplyst egenkapital		311.651	293.033	314.390
Periodens resultat etter skatt		4.296	1.433	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>315.946</b>	<b>294.467</b>	<b>314.390</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.360.099</b>	<b>2.298.618</b>	<b>2.355.681</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>276.841</b>	<b>5.200</b>	<b>32.350</b>	<b>314.390</b>
Resultat etter skatt	4.296			4.296
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-1.540	-1.540
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	<b>4.296</b>	<b>0</b>	<b>-1.540</b>	<b>2.756</b>
Utbetaling av gaver		-1.200		-1.200
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>281.136</b>	<b>4.000</b>	<b>30.810</b>	<b>315.946</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>261.590</b>	<b>5.000</b>	<b>17.669</b>	<b>284.259</b>
Overgang til IFRS				
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>261.590</b>	<b>5.000</b>	<b>17.669</b>	<b>284.259</b>
Resultat etter skatt	1.433			1.433
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			9.774	9.774
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	<b>1.433</b>	<b>0</b>	<b>9.774</b>	<b>11.207</b>
Utbetaling av gaver		-1.000		-1.000
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	<b>263.023</b>	<b>4.000</b>	<b>27.443</b>	<b>294.466</b>

## 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)	64,79 %	70,42 %	67,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,36 %	23,68 %	19,19 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,37 %	0,37 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,38 %	1,91 %	1,40 %
Netto rentemargin hittil i år	2,22 %	1,67 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	3,55 %	15,71 %	10,40 %

<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital

### Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,62 %	21,20 %	22,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,05 %	32,75 %	33,12 %
Innskuddsdekning	86,07 %	88,15 %	87,67 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,62 %	4,88 %	5,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,12 %	8,28 %	7,14 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,33 %	8,66 %	7,67 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.363.325	2.290.057	2.328.922
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.128.230	2.990.125	3.038.777

### Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,34 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,64 %	0,77 %	0,64 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
---	------	------	------

### Soliditet<sup>1</sup>

Ren kjernekapitaldekning	19,97 %	18,81 %	19,85 %
Kjernekapitaldekning	20,30 %	19,13 %	20,23 %
Kapitaldekning	22,71 %	20,89 %	22,00 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,27 %	8,87 %	9,23 %

<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

### Likviditet

LCR	212	248	210
NSFR	137	144	134

---

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2023. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

### Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

### Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

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

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og ingen har fått lån over garantiordningen.

---

### Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 3,0% og det må forventes at det fortsatt kan øke noe fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

### Hendelser etter balansedagen

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

## NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.765	1.394	6.742
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.153	649	1.149
Nedskrivninger i steg 3	-2.860	-620	-2.661
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>6.058</b>	<b>1.423</b>	<b>5.230</b>

### Andre kredittforringede

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.344	21.105	15.014
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.151	8.883	5.774
Nedskrivninger i steg 3	-2.562	-5.889	-2.311
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>16.932</b>	<b>24.099</b>	<b>18.477</b>

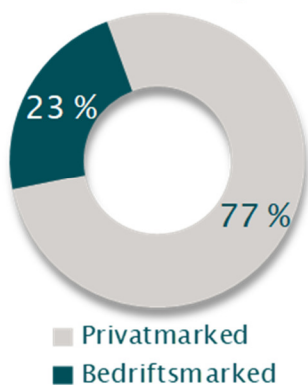


## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

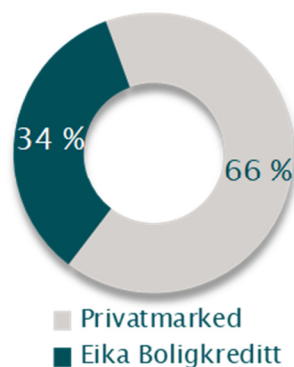
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	5.756	7.518	7.969
Industri	17.476	11.230	15.549
Bygg, anlegg	89.862	88.540	88.113
Varehandel	58.368	56.842	54.876
Transport	10.602	11.606	12.091
Eiendomsdrift etc	239.075	198.592	237.174
Annen næring	21.222	16.407	20.352
<b>Sum næring</b>	<b>442.360</b>	<b>390.736</b>	<b>436.123</b>
Personkunder	1.513.157	1.451.957	1.506.199
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.955.517</b>	<b>1.842.693</b>	<b>1.942.322</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.678	-2.217	-2.538
Steg 2 nedskrivninger	-4.822	-5.494	-4.945
Steg 3 nedskrivninger	-5.027	-6.472	-4.972
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>1.942.991</b>	<b>1.828.510</b>	<b>1.929.867</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	781.195	707.192	745.743
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>2.724.186</b>	<b>2.535.702</b>	<b>2.675.610</b>

Utlånsfordeling



EBK andel kun PM



## NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet 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	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	338	535	3.603	4.476
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-47	0	-34
Overføringer til steg 2	-14	124	0	110
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	20	4	1	26
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-30	-86	-142
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-7	81	67
Andre justeringer	14	0	0	14
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>339</b>	<b>579</b>	<b>3.599</b>	<b>4.517</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.367.998	116.462	21.739	1.506.199
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	21.201	-21.201	0	0
Overføringer til steg 2	-32.386	32.386	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	98.056	266	8	98.330
Utlån som er fraregnet i perioden	-85.053	-5.664	-656	-91.372
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.369.816</b>	<b>122.250</b>	<b>21.092</b>	<b>1.513.157</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.200	4.410	1.369	7.979
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	77	-340	0	-263
Overføringer til steg 2	-65	334	0	268
Overføringer til steg 3	0	-22	300	278
Endringer som følge av nye eller økte utlån	78	11	1	90
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-67	-242	-344
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	57	-82	0	-24
Andre justeringer	26	0	0	26
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>2.339</b>	<b>4.243</b>	<b>1.428</b>	<b>8.009</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	352.082	79.371	4.671	436.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.691	-13.691	0	0
Overføringer til steg 2	-17.151	17.151	0	0
Overføringer til steg 3	0	-926	926	0
Nye utlån utbetalt	12.251	45	0	12.297
Utlån som er fraregnet i perioden	-3.004	-2.650	-407	-6.060
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>357.869</b>	<b>79.301</b>	<b>5.190</b>	<b>442.360</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	129	260	157	546
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	30	-74	0	-44
Overføringer til steg 2	-1	14	0	13
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	28	227	264
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-60	-50	0	-110
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-15	11	-22
Andre justeringer	5	0	0	5
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>94</b>	<b>161</b>	<b>395</b>	<b>650</b>

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	135.562	24.045	2.020	161.626
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	5.000	-5.000	0	0
Overføringer til steg 2	-365	365	-50	-50
Overføringer til steg 3	0	-50	50	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.658	30	0	6.688
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.348	-1.024	108	-13.265
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>134.507</b>	<b>18.365</b>	<b>2.128</b>	<b>155.000</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.128	5.266
Økte nedskrivninger i perioden	0	43
Nye nedskrivninger i perioden	300	1.200
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.422</b>	<b>6.509</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	217	33	-450
Endring i perioden i steg 3 på garantier		10	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-335	351	328
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		702
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-48	1.200	149
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-77	-422
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>-166</b>	<b>1.517</b>	<b>307</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultatoversikt fordelt på segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) er et krav kun for noterte banker. Banken er ikke notert og oversikten er utelatt.

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		204.593		204.593
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	31.774		31.774
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			94.798	94.798
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>236.366</b>	<b>94.798</b>	<b>331.164</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	96.338	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(1.540)	
Investering	-	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>94.798</b>	<b>-</b>

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		234.818		234.818
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		53.991		53.991
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			79.832	79.832
<b>Sum</b>	-	<b>288.809</b>	<b>79.832</b>	<b>368.641</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	68.529	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	9.774	
Investering	1.529	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>79.832</b>	<b>-</b>

### 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 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 (kr 260,0 i første kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 84,1 mill. kroner av totalt 94,8 mill. kroner i nivå 3.

### NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente-vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010798416	21.06.2017	21.06.2022	29.500	0	29.522	0	3m Nibor + 106 bp
NO0010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000	0	50.171	50.364	3m Nibor + 100 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.017	50.122	50.277	3m Nibor + 77 bp
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000	50.100	50.063	50.091	3m Nibor + 180 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	50.413	50.159	50.395	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.243	50.109	50.264	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.451	0	0	3m Nibor + 149 bp
Over/underkurs				185	-96	-56	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>251.408</b>	<b>280.050</b>	<b>251.335</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente-vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	0	20.035	20.057	3m Nibor + 215 bp
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.347	0	0	3m Nibor + 285 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>30.347</b>	<b>20.035</b>	<b>20.057</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	251.335	50.000	-50.000	73	251.408
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>251.335</b>	<b>50.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>73</b>	<b>251.408</b>
Ansvarlige lån	20.057	30.000	-20.000	290	30.347
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>20.057</b>	<b>30.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>290</b>	<b>30.347</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	276.840	261.590	276.840
Annen egenkapital	32.350	17.669	32.350
Gavefond	4.000	4.000	5.200
<b>Sum egenkapital</b>	<b>313.190</b>	<b>283.259</b>	<b>314.390</b>
Avsatt gaver	0	0	-1.200
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-331	-369	-324
Fradrag i ren kjernekapital	-66.812	-45.042	-68.947
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>246.047</b>	<b>237.848</b>	<b>243.919</b>
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>246.047</b>	<b>237.848</b>	<b>243.919</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	20.000	20.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>276.047</b>	<b>257.848</b>	<b>263.919</b>
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	4.459	5.046	4.450
Institusjoner	7.263	16.013	6.813
Foretak	71.390	94.413	80.762
Pantsikkerhet eiendom	848.535	792.512	828.255
Forfalte engasjementer	24.905	27.175	24.747
Høyrisiko engasjementer	51.413	47.690	48.548
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.610	14.206	13.610
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	753	3.814	2.963
Andeler verdipapirfond	6.850	12.576	6.949
Egenkapitalposisjoner	31.286	28.285	30.691
Øvrige engasjementer	30.275	43.692	41.454
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.090.740</b>	<b>1.085.421</b>	<b>1.089.242</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	97.479	94.674	97.479
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.188.218</b>	<b>1.180.095</b>	<b>1.186.720</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,23 %</b>	<b>21,85 %</b>	<b>22,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,71 %</b>	<b>20,15 %</b>	<b>20,55 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,71 %</b>	<b>20,15 %</b>	<b>20,55 %</b>

### 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
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>302.038</b>	<b>276.673</b>	<b>300.403</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>306.945</b>	<b>281.347</b>	<b>306.185</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>343.492</b>	<b>307.229</b>	<b>332.993</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.512.217</b>	<b>1.470.785</b>	<b>1.513.493</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>20,89 %</b>	<b>22,00 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,30 %</b>	<b>19,13 %</b>	<b>20,23 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,97 %</b>	<b>18,81 %</b>	<b>19,85 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,27 %</b>	<b>8,87 %</b>	<b>9,23 %</b>