



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 1. kvartal 2024

Vedtatt i styremøte 7. mai 2024

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 2024 er forvaltningskapitalen på 2.564,6 mill. kroner. Dette er en økning på 204,5 mill. kroner, eller 8,7% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q1 2024 på 2.157,9 mill. kroner, som er en økning på 202,4 mill. kroner, eller 10,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 55,9 mill. kroner eller 2,8% i forhold til 01.01.24.

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

Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 857,7 mill. kroner, en økning på 76,5 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 25,3 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 33,9% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q1 2024 på 1.768,8 mill. kroner, som er en økning på 85,8 mill. kroner, eller 5,1% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,0 % av brutto utlån (58,5% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 86,1 % (61,5% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en nedgang i innskudd på 9,0 mill. kroner eller -0,5 % siden 01.01.24.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 4,4 mill. kroner, mot et overskudd på 5,6 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 3,3 mill. kroner, og til samme tid i fjor 4,3 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostnad på 0,6 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 3,1% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 3,9%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 16,3 mill. kroner, som er 3,3 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,57% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,22% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,5 mill. kroner, som er tilsvarende som til samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 14,2 mill. kroner mot 9,8 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 0,6% og 0,4% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Mye av økningen er relatert til ekstra innsats i arbeidet med antihvitvask. Lønn og sosiale kostnader herav hhv 5,5 mill. mot 5,0 mill. kroner i samme periode i fjor. Økning i lønnskostnader skyldes økning i antall ansatte.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q1 2024 utgjorde netto tap på utlån og garantier 0,1 mill. kroner mot -0,2 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarier 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 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 19,2%. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 82,0%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 208 og NSFR på 138.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

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

Utlånsveksten første kvartal 2024 har vært veldig god og bedre enn styrets forventninger. Rentenettoen har økt siste kvartal, men det forventes at denne blir mer stabil fremover. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebehandling og oppfølging av kundene.

I løpet av de siste månedene har banken hatt ekstra fokus på antihvitvask. Her har det blitt lagt ned en betydelig innsats både fra ansatte og innleide ressurser for å sikre at vi opererer i henhold til de krav vi har fra Finanstilsynet. Dette har medført en del ekstra kostnader. Vi forventer at driftskostnadene vil bli redusert i løpet av året.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2024.

Hendelser etter balansedagen

Styret er 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 07.05.2024

Arnt Steven Ropstad (sign)
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)
Nestleder

Debbie Abusland (sign)
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign) Styremedlem

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

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.094	23.269	109.594
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.614	1.927	9.135
Rentekostnader og lignende kostnader		21.439	12.238	63.195
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.269	12.958	55.534
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.801	2.770	11.297
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		707	598	2.471
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	769	3.491
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-601	-467	1.150
Andre driftsinntekter		10	0	32
Netto andre driftsinntekter		2.504	2.475	13.497
Lønn og andre personalkostnader		5.512	4.963	19.898
Andre driftskostnader		8.267	4.807	21.728
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		430	33	1.354
Sum driftskostnader		14.210	9.802	42.980
Resultat før tap		4.563	5.630	26.052
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	131	-166	2.427
Resultat før skatt		4.432	5.796	23.625
Skattekostnad		1.163	1.500	5.190
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.269	4.296	18.435
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-641	-1.540	5.081
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-641	-1.540	5.081
Totalresultat		2.628	2.756	23.516

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		69.092	66.629	67.362
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		6.793	7.064	21.623
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	2.143.121	1.942.991	2.087.167
Rentebærende verdipapirer	Note 6	195.231	204.593	188.914
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	136.949	126.571	137.121
Varige driftsmidler		9.973	9.809	9.982
Andre eiendeler		3.488	2.442	2.661
Sum eiendeler		2.564.647	2.360.099	2.514.830
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		107.623	63.697	101.169
Innskudd fra kunder		1.768.795	1.683.036	1.777.789
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	301.787	251.408	251.761
Annen gjeld		14.822	12.599	10.062
Forpliktelser ved skatt		1.595	2.394	5.538
Andre avsetninger		1.544	671	1.458
Ansvarlig lånekapital	Note 7	30.346	30.347	30.347
Sum gjeld		2.226.513	2.044.152	2.178.123
Opptjent egenkapital		334.866	311.651	336.707
Periodens resultat etter skatt		3.269	4.296	0
Sum egenkapital		338.135	315.946	336.707
Sum gjeld og egenkapital		2.564.647	2.360.099	2.514.830

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	294.286	5.200	37.221	336.707
Resultat etter skatt	3.269			3.269
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	-641			-641
Totalresultat 31.03.2024	2.628	0	0	2.628
Utbetaling av gaver		-1.200		-1.200
Egenkapital 31.03.2024	296.914	4.000	37.221	338.135
Egenkapital 31.12.2022	276.841	5.200	32.350	314.391
Resultat etter skatt	4.296			4.296
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.540	-1.540
Totalresultat 31.03.2023	4.296	0	-1.540	2.756
Utbetaling av gaver		-1.200		-1.200
Egenkapital 31.03.2023	281.137	4.000	30.810	315.947

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	73,35 %	64,79 %	66,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,03 %	14,36 %	13,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,29 %	1,37 %	1,64 %
Utlånsmargin hittil i år	1,45 %	1,38 %	1,13 %
Netto rentemargin hittil i år	2,57 %	2,22 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning ¹	3,12 %	3,55 %	7,22 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,35 %	22,62 %	22,41 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,86 %	34,05 %	33,79 %
Innskuddsdekning	81,97 %	86,07 %	84,58 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,10 %	3,62 %	4,40 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,35 %	6,12 %	8,22 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,19 %	7,33 %	9,16 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.535.925	2.363.325	2.430.678
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.377.861	3.128.230	3.222.381
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,03 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,68 %	0,64 %	0,70 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,12 %	19,97 %	19,62 %
Kjernekapitaldekning	19,43 %	20,30 %	19,93 %
Kapitaldekning	21,61 %	22,71 %	22,18 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,16 %	9,27 %	9,36 %
Likviditet			
LCR	208	212	222
NSFR	138	135	136

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2024. 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 prisen 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 4,5% og det signaliseres at en eventuell reduksjon ikke kommer før etter sommeren. 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

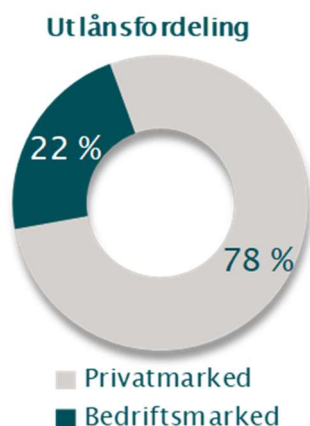
	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.234	7.765	13.185
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.861	1.153	12.879
Nedskrivninger i steg 3	-2.897	-2.860	3.662
Netto misligholdte engasjementer	17.198	6.058	29.726

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.154	13.344	14.975
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11.586	6.151	9.411
Nedskrivninger i steg 3	-3.563	-2.562	2.955
Netto andre kredittforringede engasjement	14.177	16.933	27.341

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	19.558	5.756	18.915
Industri og bergverk	21.260	17.476	20.744
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	93.531	89.862	86.450
Varehandel	49.619	58.368	51.372
Transport	9.271	10.602	9.108
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.459	22.226	27.979
Informasjon og kommunikasjon	3.094	3.169	3.118
Omsetning og drift av fast eiendom	198.208	201.725	201.479
Tjenesteytende virksomhet	52.412	33.177	51.976
Sum næring	482.412	442.360	471.140
Personkunder	1.675.460	1.513.157	1.630.823
Brutto utlån	2.157.872	1.955.517	2.101.964
Steg 1 nedskrivninger	-2.882	-2.678	-2.951
Steg 2 nedskrivninger	-5.830	-4.822	-5.485
Steg 3 nedskrivninger	-6.040	-5.027	-6.361
Netto utlån til kunder	2.143.121	1.942.991	2.087.167
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	857.737	781.195	832.406
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.000.858	2.724.186	2.919.573



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.

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	301	480	3.343	4.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	338	-49	-288	0
Overføringer til steg 2	-28	28	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring *)	-244	246	-100	-98
Endringer som følge av nye eller økte utlån	57	2	0	59
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-18	0	-37
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	405	680	2.963	4.048

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.475.140	127.465	28.156	1.630.761
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.026	-16.074	-8.952	0
Overføringer til steg 2	-47.786	47.786	0	0
Overføringer til steg 3	0	-68	68	0
Netto endring *)	-15.944	-4.407	121	-20.230
Nye utlån utbetalt	150.565	35	0	150.600
Utlån som er fraregnet i perioden	-74.706	-10.966	0	-85.672
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	1.512.295	143.772	19.393	1.675.460

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.649	5.006	3.019	10.674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	800	-330	-470	0
Overføringer til steg 2	-198	198	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-13	15	0
Netto endring *)	-790	290	28	-472
Endringer som følge av nye eller økte utlån	31	0	1.163	1.194
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-2	-679	-692
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2.477	5.150	3.077	10.704

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	336.520	113.978	20.704	471.202
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.878	-19.878	-5.000	0
Overføringer til steg 2	-20.993	20.993	0	0
Overføringer til steg 3	-585	-771	1.357	0
Netto endring *)	-6.128	909	-616	-5.835
Nye utlån utbetalt	27.414	1	6.471	33.885
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.796	-149	-5.895	-16.840
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	350.310	115.082	17.020	482.412

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	251	134	256	641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	46	0	-46	0
Overføringer til steg 2	-17	29	-11	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-181	79	222	119
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og g:	3	5	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frar	-19	-23	0	-42
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	82	224	421	727

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	159.751	11.141	1.674	172.566
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.128	-450	-678	0
Overføringer til steg 2	-2.946	3.145	-200	0
Overføringer til steg 3	-100	-7	107	0
Netto endring *)	-6.069	1	608	-5.460
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	5.432	280	0	5.712
Engasjement som er fraregnet i perioden	-7.799	-3.119	0	-10.918
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	149.398	10.991	1.512	161.900

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.617	5.128
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	126	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.434	300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.716	-6
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.461	5.422

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.761	217	1.364
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-20		-92
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	196	-335	677
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.716		525
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-48	-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	131	-166	2.427

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		195.231		195.231
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.495		33.495
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			103.455	103.455
Sum	-	228.726	103.455	332.181

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	104.096
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(641)
Utgående balanse	103.455

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki 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
Sum	-	236.367	94.798	331.165

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	96.338
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.540)
Utgående balanse	94.798

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 306,0 i første kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 93 mill. kroner av totalt 103 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.042	0	0	3m Nibor + 119 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.037	0	50.034	3m Nibor + 134 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	50.566	50.413	50.577	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.324	50.243	50.332	3m Nibor + 57 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.364	50.017	50.365	3m Nibor + 77 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.454	50.451	50.454	3m Nibor + 149 bp
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000	0	50.100	0	3m Nibor + 180 bp
Over/underkurs					185		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				301.787	251.409	251.762	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.346	30.347	30.347	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.346	30.347	30.347	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	251.762	50.042	0	-17	301.787
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	251.762	50.042	0	-17	301.787
Ansvarlige lån	30.347	0	0	-1	30.346
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.347	0	0	-1	30.346

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Morbank			
Sparebankens fond	294.285	276.840	293.085
Gavefond	4.000	4.000	5.200
Utevningsfond	37.221	32.350	37.221
Sum egenkapital	335.506	313.190	335.506
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-332	-331	-326
Fradrag i ren kjernekapital	-73.720	-66.812	-73.578
Ren kjernekapital	261.454	246.047	261.602
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	261.454	246.047	261.602
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	291.454	276.047	291.602
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	2.454	4.459	2.451
Institusjoner	11.894	7.263	7.872
Foretak	61.597	71.390	65.992
Pantsikkerhet eiendom	972.775	848.535	917.043
Forfalte engasjementer	34.314	24.905	44.708
Høyrisiko engasjementer	66.058	51.413	66.444
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.752	13.610	13.632
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	682	753	3.646
Andeler verdipapirfond	6.717	6.850	6.794
Egenkapitalposisjoner	33.517	31.286	33.638
Øvrige engasjementer	32.164	30.275	27.789
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.235.924	1.090.740	1.190.008
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.407	97.479	110.407
Beregningsgrunnlag	1.346.331	1.188.218	1.300.415
Kapitaldekning i %	21,65 %	23,23 %	22,42 %
Kjernekapitaldekning	19,42 %	20,71 %	20,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,42 %	20,71 %	20,12 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,61% i Eika Gruppen AS og på 0,78% i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	322.379	302.038	321.605
Kjernekapital	327.474	306.945	326.700
Ansvarlig kapital	364.337	343.492	363.562
Beregningsgrunnlag	1.685.665	1.512.217	1.639.333
Kapitaldekning i %	21,61 %	22,71 %	22,18 %
Kjernekapitaldekning	19,43 %	20,30 %	19,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,12 %	19,97 %	19,62 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,16 %	9,27 %	9,36 %