



**MARKER  
SPAREBANK**

# Delårsrapport Marker Sparebank

1. kvartal 2023



En alliansebank i **eika.**

## Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2023

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

# 21,0 mill.

### Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 21,0 (15,1) millioner kroner pr. 1. kvartal 2023

# 6,8 mrd.

### Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 har banken en forretningskapital på 6,8 (6,5) milliarder kroner.

# 7,0%

### Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,0 (5,5) % pr. 1. kvartal 2023

# 50,1%

### Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 50,1 (54,1) % pr. 1. kvartal 2023

# 27,8%

### Ren kjernekapital

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 har banken en ren kjernekapital på 27,8 (27,2) %.

# 1,3 mill.

### Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponsing til lag og foreninger på 1,3 (0,6) millioner kroner pr. 1. kvartal 2023.

En alliansebank i eika.

# Rapport pr. 1. kvartal 2023

---

## RESULTAT

### Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 15,8 millioner kroner pr. første kvartal 2023, mot 11,3 millioner kroner for samme periode i 2022. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter pr. 1.kvartal 2023. Det er samtidig høyere driftskostnader pr. 1.kvartal 2023 sammenlignet med samme periode i fjor.

Totalresultatet ble 12,9 millioner kroner, mot 28,2 millioner kroner pr. første kvartal 2022. Endringen skyldes i hovedsak verdiregulering av aksjene i Eika Gruppen AS som ble gjort i 2022.

### Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 34,8 millioner kroner pr. første kvartal 2023, som er en økning på 9,6 millioner sammenlignet med første kvartal 2022.

Rentemarginen ble på 2,64 % sammenlignet med 2,12 % for tilsvarende periode i 2022.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 8,2 millioner kroner hittil i år, mot 7,9 millioner kroner for samme periode i 2022.

Provisjonsinntekter utgjør 8,2 millioner kroner, som er en nedgang med 0,4 millioner sammenlignet med første kvartal 2022. Provisjonsinntekter på betalingsformidling og forsikring har økt, men det har vært en nedgang i provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt AS.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 0,6 millioner kroner pr. første kvartal 2023, mot en negativ verdiendring på 0,3 millioner kroner for samme periode i 2022.

### Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 21,6 millioner kroner i første kvartal 2023. Dette er en økning på 3,6 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. Økningen skyldes blant annet økte IT-kostnader i forbindelse med skifte av dataleverandør fra SDC til TietoEvry, økte personalkostnader samt noe høyere kostnader på eksterne tjenester.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 50,8 % ved utgangen av første kvartal 2023, mot 53,8 % for samme periode i 2022. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 50,1 % mot 54,1 % for samme periode i 2022.

### Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. første kvartal 2023 viser et tap på 484 tusen kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2022 var 127 tusen kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 21,6 millioner kroner pr. første kvartal 2023. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 24,3 millioner kroner, mot 12,9 millioner kroner pr. første kvartal 2022.

## BALANSE

### Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 346 millioner kroner pr. første kvartal 2023, mot 5 172 millioner kroner for samme periode i 2022. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,37 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 6 767 millioner kroner pr. første kvartal 2023 mot 6 466 millioner kroner for samme periode i 2022, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 4,65 %.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder første kvartal 2023 er på 4 398 millioner kroner, mot 4 401 millioner kroner for samme periode i 2022.

Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. første kvartal på 1 420 millioner kroner mot 1 294 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 9,77 %.

Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 7,2 %.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 31,9 % av brutto utlån, mot 33,4 % for samme periode i 2022.

### Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av første kvartal 2023 på 4 300 millioner kroner, sammenlignet med 4 166 millioner kroner pr. første kvartal 2022.

Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 3,21 %.

### Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 31.03.2023 er på 97,8 %. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på 50 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 31.03.2023 på 204 %. Myndighetskravet er 100 %.

### Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av første kvartal 922 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 27,8% pr. 31.03.2023. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

### Utviklingen fremover

Marker Sparebank leverer et solid resultat første kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt på 1,59 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,19 %.

Banken er i gang med forberedelse til bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Endringen, som vil skje i løpet av april 2023, forventes å gi en stabil, fremtidsrettet IT-plattform og betydelige kostnadsreduksjoner.



Vi er fortsatt i en tid med uroligheter og usikkerhet knyttet til de økonomiske konsekvensene dette kan føre med seg. Inflasjonen er fortsatt høy og økte renter vil kunne gi en mulig økning i mislighold samt ytterligere demping av etterspørsel på kreditt. Det er ventet høye priser også i tiden fremover og Norges Bank har varslet ytterligere renteøkninger i 2023.

Etter styrets vurdering er banken godt rustet med en sterk kapitaldekning og en solid likviditetssituasjon.

Ørje, 12.mai 2023

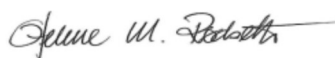
I styret for Marker Sparebank:



.....  
Bjørg Dalane  
Styrets leder



.....  
Jan Erik Hermanseter  
Styremedlem



.....  
Helene Rødseth  
Styrets nestleder



.....  
Solveig Reiten  
Ansattes styremedlem



.....  
Jørn A. Ødegård  
Styremedlem



.....  
Rune Iversen  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		53.848	31.259	152.351
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.295	1.477	9.544
Rentekostnader og lignende kostnader		23.301	7.506	44.427
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.842</b>	<b>25.230</b>	<b>117.468</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.170	8.587	35.474
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		586	531	2.608
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	52	12.278
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		559	-267	539
Andre driftsinntekter		65	67	204
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.209</b>	<b>7.908</b>	<b>45.886</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.623	7.500	29.055
Andre driftskostnader		12.197	9.732	44.246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		754	699	2.965
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>21.574</b>	<b>17.931</b>	<b>76.265</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>21.477</b>	<b>15.207</b>	<b>87.088</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	484	127	1.971
<b>Resultat før skatt</b>		<b>20.993</b>	<b>15.080</b>	<b>85.117</b>
Skattekostnad		5.182	3.815	18.861
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>15.811</b>	<b>11.265</b>	<b>66.256</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 8	-2.928	16.955	39.232
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-2.928</b>	<b>16.955</b>	<b>39.232</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>12.882</b>	<b>28.220</b>	<b>105.488</b>

## Balanse

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		64.206	82.446	91.551
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		141.962	265.589	145.881
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	4.376.265	4.114.480	4.328.939
Rentebærende verdipapirer	Note 8	457.251	441.065	429.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	255.541	223.092	258.014
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	5.677	0	5.677
Varige driftsmidler		37.758	36.792	38.446
Andre eiendeler		7.553	8.528	6.800
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.346.212</b>	<b>5.171.991</b>	<b>5.304.464</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		2	50.127	37
Innskudd fra kunder		4.299.727	4.166.178	4.267.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	50.250	50.111	50.263
Annen gjeld		57.987	41.274	42.603
Pensjonsforpliktelser		10.306	9.870	10.150
Forpliktelser ved skatt		4.443	12.758	18.349
Andre avsetninger		1.443	1.771	1.535
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.424.159</b>	<b>4.332.088</b>	<b>4.390.293</b>
Opptjent egenkapital		906.243	828.638	914.171
Periodens resultat etter skatt		15.811	11.265	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>922.054</b>	<b>839.903</b>	<b>914.171</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.346.212</b>	<b>5.171.991</b>	<b>5.304.464</b>

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	809.203	3.400	0	101.568	0	914.171
Resultat etter skatt	15.811					15.811
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				-2.928		-2.928
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	<b>15.811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.928</b>	<b>0</b>	<b>12.882</b>
Utbetaling av gaver	-5.000					-5.000
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>820.014</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>98.640</b>	<b>0</b>	<b>922.053</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>745.305</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>62.978</b>	<b>0</b>	<b>811.683</b>
Resultat etter skatt	11.265					11.265
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				16.955		16.955
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	<b>11.265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.955</b>	<b>0</b>	<b>28.220</b>
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	<b>756.570</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>79.933</b>	<b>0</b>	<b>839.903</b>

## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,77 %	53,76 %	50,66 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,00 %	24,36 %	21,97 %
Innskuddsmargin hittil i år <sup>1</sup>	-2,10 %	0,48 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år <sup>2</sup>	4,87 %	1,90 %	1,50 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	1,99 %	2,25 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	6,98 %	5,53 %	7,68 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	5,69 %	13,86 %	12,22 %
<sup>1</sup> Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
<sup>2</sup> Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,92 %	33,43 %	32,64 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,18 %	31,99 %	32,47 %
Innskuddsdekning	97,77 %	100,79 %	98,11 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,21 %	6,22 %	4,92 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,39 %	6,35 %	7,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,20 %	7,14 %	8,77 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.349.165	5.153.160	5.215.708
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.761.854	6.419.167	6.555.576
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	0,01 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,49 %	0,46 %	0,47 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	25,72 %	24,62 %	25,20 %
Kjernekapitaldekning	26,05 %	24,90 %	25,53 %
Kapitaldekning	26,44 %	25,26 %	25,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,45 %	11,77 %	12,49 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	204	232	155
NSFR	130	141	130



## Note 1 – Generell informasjon

---

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 31.03.2023. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så lenge ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

## Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

---

Regnskapet for første kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2022.

2022 var et år med krig i Europa, økt rentenivå, høyere kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022 og disse er vurdert videreført i første kvartal 2023.

### Kritiske estimer og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger.

### Nedskrivninger på utlån – steg 3

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 (IFRS 9 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

2022 var et år med krig i Europa, økt rentenivå, høyere kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022 og disse er vurdert videreført i første kvartal 2023.

Det er gjennomført gruppevis nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 31.03.2023 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 2,7 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. at man ikke har oversikten over de endelige konsekvensene av situasjonen man befinner seg i. Pr. 31.03.2023 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til personmarkedet med NOK 0,9 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

## Misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

## 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 priske 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 (se note 7).

## Note 3 – Transaksjoner med nærstående parter

31.03.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	1.568	26 %	-	-	-	5.677
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>							<b>5.677</b>

Det er ikke gjennomført transaksjoner med tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS i første kvartal 2023.

## Note 4 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.336	7.852	10.930
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.978	5.049	5.309
Nedskrivninger i steg 3	-1.577	-736	-1.130
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>22.736</b>	<b>12.165</b>	<b>15.109</b>

### Andre kredittforringede

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	696	6.063	707
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.732	4.927	2.800
Nedskrivninger i steg 3	-99	-551	-288
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>3.329</b>	<b>10.439</b>	<b>3.220</b>

## Note 5 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	813.894	796.684	828.877
Industri	37.929	47.164	46.160
Bygg, anlegg	118.707	119.757	123.462
Varehandel	67.275	67.156	67.580
Transport	39.904	44.248	43.151
Eiendomsdrift etc	248.402	238.348	232.084
Annen næring	77.733	68.411	78.192
<b>Sum næring</b>	<b>1.403.843</b>	<b>1.381.768</b>	<b>1.419.507</b>
Personkunder	2.994.074	2.751.917	2.930.020
<b>Brutto utlån</b>	<b>4.397.917</b>	<b>4.133.685</b>	<b>4.349.527</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.473	-4.628	-4.562
Steg 2 nedskrivninger	-15.647	-13.516	-14.753
Steg 3 nedskrivninger	-1.531	-1.060	-1.274
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.376.266</b>	<b>4.114.480</b>	<b>4.328.938</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.420.547	1.294.167	1.408.604
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.796.813</b>	<b>5.408.647</b>	<b>5.737.543</b>

## Note 6 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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	1.310	965	357	2.632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-115	0	-95
Overføringer til steg 2	-44	394	0	350
Overføringer til steg 3	0	-1	3	2
Endringer som følge av nye eller økte utlån	18	0	0	18
Utlån som er fraregnet i perioden	-18	-52	-1	-71
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	129	251	377
Andre justeringer	21	2	0	23
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.305</b>	<b>1.322</b>	<b>611</b>	<b>3.237</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	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	43.478	-43.478	0	0
Overføringer til steg 2	-116.351	116.351	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Nye utlån utbetalt	277.635	1.617	0	279.252
Utlån som er fraregnet i perioden	-198.818	-14.764	-1.612	-215.194
Konstaterte tap			-4	-4
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>2.722.715</b>	<b>261.326</b>	<b>10.032</b>	<b>2.994.074</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	3.252	13.788	917	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86	-630	0	-544
Overføringer til steg 2	-177	1.302	0	1.124
Overføringer til steg 3	0	-202	889	686
Endringer som følge av nye eller økte utlån	95	28	891	1.014
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-129	-4	-250
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-46	169	5	128
Andre justeringer	74	1	-1.777	-1.702
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>3.168</b>	<b>14.325</b>	<b>921</b>	<b>18.414</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	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47.677	-47.677	0	0
Overføringer til steg 2	-77.721	77.721	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.251	10.251	0
Nye utlån utbetalt	80.796	100	0	80.896
Utlån som er fraregnet i perioden	-80.830	-15.353	-377	-96.560
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.090.321</b>	<b>296.330</b>	<b>17.192</b>	<b>1.403.843</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	274	119	144	537
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-45	0	-42
Overføringer til steg 2	-1	18	0	17
Overføringer til steg 3	0	0	5	5
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	39	0	52
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-56	-18	-4	-78
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-5	0	-9
Andre justeringer	5	0	0	5
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>235</b>	<b>106</b>	<b>145</b>	<b>487</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	228.582	45.409	791	274.781
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.469	-2.469	0	0
Overføringer til steg 2	-2.724	2.724	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	12.447	10	0	12.456
Engasjement som er fraregnet i perioden	-1.103	377	-274	-999
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>239.670</b>	<b>46.050</b>	<b>517</b>	<b>286.238</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.418	1.152
Økte nedskrivninger i perioden	258	84
Nye nedskrivninger i perioden		305
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-254
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>1.676</b>	<b>1.287</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	258	67	216
Endring i perioden i steg 3 på garantier	1	65	54
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	242	67	1.506
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			268
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4		
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-2	-9	-27
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-18	-63	-46
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>484</b>	<b>127</b>	<b>1.971</b>

Det er pr. 31.03.2023 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 122,9 mill. kroner, sammenlignet med 99,9 mill kroner pr 31.03.2022. Av disse er 111,4 mill. kroner i steg 2 og 11,5 mill. kroner i steg 3.

## NOTE 7 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2023				2022				2022			
	PM	BM	Ufordekt	Total	PM	BM	Ufordekt	Total	PM	BM	Ufordekt	Total
Netto renteinntekter	13.504	16.679	4.660	34.842	17.245	5.325	2.659	25.230	51.383	56.150	9.934	117.468
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			52	52			12.278	12.278
Netto provisjonsinntekter			7.585	7.585			8.057	8.057			32.865	32.865
Inntekter verdipapirer			559	559			-267	-267			539	539
Andre inntekter			65	65			67	67			204	204
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.209</b>	<b>8.209</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.908</b>	<b>7.908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45.886</b>	<b>45.886</b>
Lønn og andre personalkostnader			8.623	8.623			7.500	7.500			29.055	29.055
Aviskrivninger på driftsmidler			754	754			699	699			2.965	2.965
Andre driftskostnader			12.197	12.197			9.732	9.732			44.246	44.246
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.574</b>	<b>21.574</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.931</b>	<b>17.931</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76.265</b>	<b>76.265</b>
Tap på utlån	590	-106		484	128	198	-199	127	333	1.639		1.971
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>12.913</b>	<b>16.785</b>	<b>-8.705</b>	<b>20.993</b>	<b>17.117</b>	<b>5.127</b>	<b>-7.165</b>	<b>15.080</b>	<b>51.051</b>	<b>54.512</b>	<b>-20.445</b>	<b>85.117</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordekt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordekt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordekt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	2.990.832	1.385.434		4.376.266	2.751.917	1.362.563		4.114.480	2.927.388	1.401.550		4.328.939
Innskudd fra kunder	3.255.954	1.043.772		4.299.727	3.164.491	1.001.687		4.166.178	3.214.761	1.052.594		4.267.355

## Note 8 – Verdipapirer

### 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, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 191 mill. kroner av totalt 215 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2023		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi</b>					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			457.251		457.251
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			46.600		46.600
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				214.618	214.618
<b>Sum</b>		-	<b>503.851</b>	<b>214.618</b>	<b>718.469</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	217.547	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(2.928)	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>214.618</b>	<b>-</b>

31.03.2022		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			441.065		441.065
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			48.785		48.785
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				174.307	174.307
<b>Sum</b>		-	<b>489.849</b>	<b>174.307</b>	<b>664.157</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.834	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	16.955	
Investering	11.519	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>174.307</b>	<b>-</b>



## Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.250	50.111	50.263	3M Nibor + 0,77
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>50.250</b>	<b>50.111</b>	<b>50.263</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	50.263	0		-13	50.250
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>50.263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>50.250</b>

## Note 10 – Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	804.204	745.305	809.204
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	101.568	62.978	101.568
<b>Sum egenkapital</b>	<b>909.171</b>	<b>811.683</b>	<b>914.171</b>
Avsatt gaver	0	-3.000	-5.000
Fradrag for forsvarlig verdsettelse		-664	-693
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-122.710	-80.182	-125.636
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>785.743</b>	<b>727.836</b>	<b>782.842</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>785.743</b>	<b>727.836</b>	<b>782.842</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>785.743</b>	<b>727.836</b>	<b>782.842</b>

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	21.608	17.822	21.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.961	32.836	28.936
Foretak	406.698	412.075	415.556
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.586.093	1.506.846	1.655.021
Forfalte engasjementer	28.812	26.342	18.970
Høyrisiko engasjementer	64.010	32.402	56.336
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.130	21.812	20.153
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.093	46.879	28.877
Andeler verdipapirfond	18.460	20.871	19.230
Egenkapitalposisjoner	103.110	79.215	103.113
Øvrige engasjementer	237.145	218.997	224.719
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.543.120</b>	<b>2.416.096</b>	<b>2.592.522</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	274.636	256.149	274.636
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.817.756</b>	<b>2.672.244</b>	<b>2.867.157</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>27,89 %</b>	<b>27,24 %</b>	<b>27,30 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>27,89 %</b>	<b>27,24 %</b>	<b>27,30 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>27,89 %</b>	<b>27,24 %</b>	<b>27,30 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>14,66 %</b>	<b>14,00 %</b>	<b>14,75 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,68 % i Eika Gruppen AS og på 1,38 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>882.737</b>	<b>795.955</b>	<b>879.856</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>893.990</b>	<b>805.208</b>	<b>891.109</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>907.281</b>	<b>816.849</b>	<b>904.400</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.431.667</b>	<b>3.233.416</b>	<b>3.491.096</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,44 %</b>	<b>25,26 %</b>	<b>25,91 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,05 %</b>	<b>24,90 %</b>	<b>25,53 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,72 %</b>	<b>24,62 %</b>	<b>25,20 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,45 %</b>	<b>11,77 %</b>	<b>12,49 %</b>

