



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

1. kvartal 2024



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2024

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

27,3 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 27,3 (21,0) millioner kroner pr. 1. kvartal 2024

7,6 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 har banken en forretningskapital på 7,6 (6,8) milliarder kroner.

8,0%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,0 (7,0) % pr. 1. kvartal 2024

41,7%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 41,7 (50,1) % pr. 1. kvartal 2024

25,8%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 har banken en ren kjernekapital (konsolidert) på 25,8 (25,7) %.

1,7 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponsing til lag og foreninger på 1,7 (1,3) millioner kroner pr. 1. kvartal 2024

En alliansebank i eika.

Rapport pr. 1. kvartal 2024

RESULTAT

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 20,2 millioner kroner pr. første kvartal 2024, mot 15,8 millioner kroner for samme periode i 2023. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter og lavere driftskostnader pr. 1.kvartal 2024, sammenlignet med samme periode i fjor.

Totalresultatet ble 19,9 millioner kroner, mot 12,9 millioner kroner pr. første kvartal 2023.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 38,2 millioner kroner pr. første kvartal 2024, som er en økning på 3,4 millioner sammenlignet med første kvartal 2023.

Rentemarginen ble på 2,71 % sammenlignet med 2,64 % for tilsvarende periode i 2023.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 8,6 millioner kroner hittil i år, mot 8,2 millioner kroner for samme periode i 2023.

Provisjonsinntekter utgjør 8,9 millioner kroner, som er en økning med 0,7 millioner sammenlignet med første kvartal 2023. Det har i hovedsak vært en økning i provisjonsinntektene innenfor alle de ulike områdene.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 0,6 millioner kroner pr. første kvartal 2024, som er tilsvarende som samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 19,5 millioner kroner i første kvartal 2024. Dette er en nedgang på 2,1 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023. Nedgangen skyldes blant annet reduserte IT-kostnader etter overgangen til TietoEvry, samt refusjon i forbindelse med en svindelsak. Personalkostnadene har økt noe sammenlignet med samme periode i fjor.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 42,2 % ved utgangen av første kvartal 2024, mot 50,8 % for samme periode i 2023. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 41,7 % mot 50,1 % for samme periode i 2023.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. første kvartal 2024 viser et tap på 92 tusen kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2023 var 484 tusen kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 23,6 millioner kroner pr. første kvartal 2024. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 22,4 millioner kroner, mot 24,3 millioner kroner pr. første kvartal 2023.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 774 millioner kroner pr. første kvartal 2024, mot 5 346 millioner kroner for samme periode i 2023. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,99 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 7 563 millioner kroner pr. første kvartal 2024 mot 6 767 millioner kroner for samme periode i 2023, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 11,77 %.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån til kunder første kvartal 2024 er på 4 775 millioner kroner, mot 4 398 millioner kroner for samme periode i 2023.

Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. første kvartal på 1 790 millioner kroner mot 1 420 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 26,0 %.

Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 12,83 %.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 31,8 % av brutto utlån, mot 31,9 % for samme periode i 2023.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av første kvartal 2024 på 4 531 millioner kroner, sammenlignet med 4 300 millioner kroner pr. første kvartal 2023.

Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,38 %.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 31.03.2024 er på 94,9%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på 150 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 31.03.2024 på 256 %. Myndighetskravet er 100 %.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av første kvartal 1.019 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 27,8% pr. 31.03.2024. Den konsoliderte kapitaldekningen ble 26,4%. 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 1,93 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,59 %.

Utsiktene til norsk økonomi er fortsatt forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Banken opplever fortsatt lave tap og lavt mislighold til tross for høy prisvekst og økte renter.

Styrene i Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank vedtok den 22. mars 2024 en fusjonsplan for sammenslåing av bankene. Den sammenslåtte banken vil hete «Marker og Eidsberg Sparebank». Hovedmålet med sammenslåingen er å skape en mer solid og robust sparebank som i enda større grad kan bidra til økt verdiskapning i lokalsamfunnene. Beslutning om sammenslåing avgjøres i ekstraordinær generalforsamling den 29. april 2024.

Ørje, 14.mai 2024

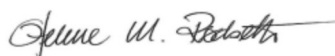
I styret for Marker Sparebank:



.....
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 | Note | 1. kvartal 31.03.2024 | 1. kvartal 31.03.2023 | Året 31.12.23 |
|---|--------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 74.511 | 53.848 | 248.100 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 5.631 | 4.295 | 19.882 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 41.947 | 23.301 | 117.795 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 38.195 | 34.842 | 150.187 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 8.936 | 8.170 | 35.738 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 913 | 586 | 3.533 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | - | - | 9.450 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | | 523 | 559 | 3.483 |
| Andre driftsinntekter | | 52 | 65 | 233 |
| Netto andre driftsinntekter | | 8.599 | 8.209 | 45.370 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 9.760 | 8.623 | 34.270 |
| Andre driftskostnader | | 9.014 | 12.197 | 51.282 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 741 | 754 | 2.924 |
| Sum driftskostnader | | 19.515 | 21.574 | 88.477 |
| Resultat før tap | | 27.279 | 21.477 | 107.080 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 6 | 92 | 484 | 2.962 |
| Resultat før skatt | | 27.186 | 20.993 | 104.117 |
| Skattekostnad | | 6.963 | 5.182 | 24.376 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 20.224 | 15.811 | 79.741 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | -451 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 8 | -334 | -2.928 | 16.289 |
| Skatt | | | | 113 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -334 | -2.928 | 15.951 |
| Totalresultat | | 19.890 | 12.882 | 95.692 |

Balanse

Balanse - Eiendeler

| Tall i tusen kroner | Note | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.12.23 |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 64.558 | 64.206 | 62.536 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 215.694 | 141.962 | 127.152 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 5, 6 | 4.751.658 | 4.376.265 | 4.622.907 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 8 | 428.029 | 457.251 | 426.937 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 8 | 264.344 | 255.541 | 266.653 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3 | 8.100 | 5.677 | 8.100 |
| Varige driftsmidler | | 35.996 | 37.758 | 36.738 |
| Andre eiendeler | | 5.173 | 7.553 | 4.282 |
| Sum eiendeler | | 5.773.553 | 5.346.212 | 5.555.305 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| Tall i tusen kroner | | 31.3.24 | 31.3.23 | 31.12.23 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | - | 2 | - |
| Innskudd fra kunder | | 4.531.122 | 4.299.727 | 4.375.942 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 9 | 150.772 | 50.250 | 100.446 |
| Annen gjeld | | 40.229 | 57.987 | 39.100 |
| Pensjonsforpliktelser | | 12.028 | 10.306 | 11.717 |
| Forpliktelser ved skatt | | 18.929 | 4.443 | 22.420 |
| Andre avsetninger | | 719 | 1.443 | 816 |
| Sum gjeld | | 4.753.799 | 4.424.159 | 4.550.441 |
| Opptjent egenkapital | | 999.530 | 906.243 | 1.004.864 |
| Periodens resultat etter skatt | | 20.224 | 15.811 | 0 |
| Sum egenkapital | | 1.019.754 | 922.054 | 1.004.864 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 5.773.553 | 5.346.212 | 5.555.305 |

Egenkapitaloppstilling

| Tall i tusen kroner | Opptjent egenkapital | | | | | Sum egenkapital |
|---|----------------------|-----------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| | Sparebankens fond | Gave-fond | Fond for vurderings- forskjeller | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | |
| Egenkapital 31.12.2023 | 886.117 | 3.400 | | 115.347 | | 1.004.864 |
| Resultat etter skatt | 20.224 | | | | | 20.224 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | -334 | | -334 |
| Totalresultat 31.03.2024 | 20.224 | - | - | -334 | - | 19.890 |
| Utbetaling av gaver | -5.000 | | | | | -5.000 |
| Egenkapital 31.03.2024 | 901.341 | 3.400 | - | 115.013 | - | 1.019.754 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 809.203 | 3.400 | | 101.568 | | 914.171 |
| Resultat etter skatt | 15.811 | | | | | 15.811 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | -2.928 | | -2.928 |
| Totalresultat 31.03.2023 | 15.811 | - | - | -2.928 | - | 12.883 |
| Utbetaling av gaver | -5.000 | | | | | -5.000 |
| Egenkapital 31.03.2023 | 820.014 | 3.400 | - | 98.640 | - | 922.054 |

Nøkkeltall

| | 1. kvartal 2024 | 1. kvartal 2023 | Året 2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | | | |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av inntekter | 41,71 % | 50,11 % | 45,24 % |
| Kostnader i % av totale inntekter justert for VP | 42,18 % | 50,77 % | 48,45 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 17,45 % | 18,00 % | 17,76 % |
| Innskuddsmargin hittil i år* | 1,14 % | 1,27 % | 1,54 % |
| Utlånsmargin hittil i år* | 1,33 % | 1,50 % | 1,21 % |
| Netto rentemargin hittil i år** | 2,71 % | 2,64 % | 2,78 % |
| Egenkapitalavkastning resultat etter skatt | 8,01 % | 6,98 % | 8,31 % |
| Egenkapitalavkastning totalresultat | 7,88 % | 5,69 % | 9,97 % |
| <i>* Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder</i> | | | |
| <i>** Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente</i> | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 31,76 % | 31,92 % | 32,84 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 35,45 % | 32,18 % | 35,05 % |
| Innskuddsdekning | 94,89 % | 97,77 % | 94,18 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | 5,38 % | 3,21 % | 2,54 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 8,58 % | 6,39 % | 6,83 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 12,83 % | 7,20 % | 9,94 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 5.650.042 | 5.349.165 | 5.410.755 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 7.382.278 | 6.761.854 | 6.918.575 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,01 % | 0,04 % | 0,07 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,50 % | 0,49 % | 0,51 % |
| Soliditet* | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 25,79 % | 25,72 % | 26,65 % |
| Kjernekapitaldekning | 26,06 % | 26,05 % | 26,93 % |
| Kapitaldekning | 26,43 % | 26,44 % | 27,31 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 12,67 % | 12,45 % | 13,17 % |
| <i>* Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i> | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 256 | 204 | 166 |
| NSFR | 140 | 130 | 138 |

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 01.01.2024 – 31.03.2024. 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 2024 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 2023.

2023 var år preget av krig, økende rentenivå og økte kostnader. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Banken hadde i 2023 ikke store endringer i tap og mislighold, men det er forventet at misligholdsnivået vil kunne øke noe fremover. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2023 og disse er videreført i 1.kvartal 2024.

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 makroutvikling.

2023 var et år preget av krig, økende rentenivå og økte kostnader. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Banken hadde i 2023 ikke store endringer i tap og mislighold, men det er forventet at misligholdsnivået vil kunne øke noe fremover. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2023 og disse er videreført i 1.kvartal 2024

Det er gjennomført gruppevis nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 31.03.2024 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til

bedriftsmarkedet med NOK 3,5 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 er pr. 31.03.2024 ikke foretatt ekstra nedskrivninger på personmarkedet utover modellberegnete nedskrivninger.

Misligholdsdefinisjon

Banken benytter følgende definisjon av mislighold og denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banken skal anvende misligholdsdefinisjonen i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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 i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. 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 (se note 8).

Note 3 – Tilknyttet selskap

31.03.2024

| Selskapets navn | Org. nr. | Antall aksjer | Eierandel | Mottatt utbytte | Netto kapitalendring | Resultatandel - kostnad/+inntekt | Utgående balanse |
|---|-------------|---------------|-----------|-----------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS | 932 357 828 | 250.000 | 25 % | - | - | - | 8.100 |
| Sum investering i tilknyttet selskap | | | | | | | 8.100 |

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 |
| Sum investering i tilknyttet selskap | | | | | | | 5.677 |

Det er ikke gjennomført transaksjoner med tilknyttet selskap, Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS i første kvartal 2024.

Note 4 – Kredittforringede engasjementer

| Mislighold over 90 dager | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|--|---------------|---------------|--------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 6.647 | 9.336 | 811 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 15.748 | 14.978 | 8.842 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.689 | -1.577 | -966 |
| Netto misligholdte engasjementer | 20.706 | 22.736 | 8.687 |

| Andre kredittforringede | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|---|---------------|--------------|---------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 14.110 | 696 | 18.676 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 10.523 | 2.732 | 9.893 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.826 | -99 | -1.729 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 22.807 | 3.329 | 26.840 |

Note 5 – Fordeling utlån kunder

| Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Primærnæringer | 895.706 | 813.894 | 906.013 |
| Industri og bergverk | 48.807 | 37.050 | 42.847 |
| Kraftforsyning | 0 | 879 | 708 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 105.848 | 118.707 | 122.295 |
| Varehandel | 76.086 | 67.275 | 56.564 |
| Transport | 40.068 | 39.904 | 38.722 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 23.593 | 18.984 | 22.805 |
| Informasjon og kommunikasjon | 2.016 | 3.252 | 3.209 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 236.761 | 209.879 | 223.266 |
| Tjenesteytende virksomhet | 87.599 | 94.020 | 109.366 |
| Sum næring | 1.516.484 | 1.403.843 | 1.525.794 |
| Personkunder | 3.258.816 | 2.994.074 | 3.120.710 |
| Brutto utlån | 4.775.300 | 4.397.917 | 4.646.504 |
| Steg 1 nedskrivninger | -4.605 | -4.473 | -4.513 |
| Steg 2 nedskrivninger | -15.561 | -15.647 | -16.438 |
| Steg 3 nedskrivninger | -3.476 | -1.531 | -2.646 |
| Netto utlån til kunder | 4.751.658 | 4.376.266 | 4.622.907 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.789.897 | 1.420.547 | 1.683.812 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 6.541.555 | 5.796.813 | 6.306.719 |

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 steg3.
- 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 | 518 | 1.546 | 506 | 2.570 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 241 | -241 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -13 | 13 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | - | - | - | - |
| Netto endring *) | -214 | -28 | -142 | -384 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 74 | 7 | 22 | 103 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -19 | -30 | -6 | -55 |
| Konstaterte tap | - | - | - | - |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024 | 587 | 1.267 | 380 | 2.234 |

| 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 | 2.832.606 | 268.618 | 19.487 | 3.120.711 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 79.564 | -79.564 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -38.385 | 38.385 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | -427 | -84 | 510 | - |
| Netto endring *) | -20.414 | -1.016 | -119 | -21.549 |
| Nye utlån utbetalt | 302.927 | 4.007 | 1.136 | 308.070 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -134.470 | -13.701 | -245 | -148.415 |
| Konstaterte tap | - | - | - | - |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024 | 3.021.401 | 216.645 | 20.770 | 3.258.816 |

| 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 | 3.995 | 14.892 | 2.140 | 21.028 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 567 | -567 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -177 | 177 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -274 | 274 | - |
| Netto endring *) | -442 | 103 | 682 | 343 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 112 | - | - | 112 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -38 | -37 | - | -75 |
| Konstaterte tap | - | - | - | - |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024 | 4.018 | 14.294 | 3.096 | 21.408 |

| 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 | 1.184.244 | 323.607 | 17.943 | 1.525.794 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 49.678 | -49.678 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -42.828 | 42.828 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | - | -9.992 | 9.992 | - |
| Netto endring *) | -22.620 | -1.953 | 464 | -24.109 |
| Nye utlån utbetalt | 77.304 | 32 | - | 77.336 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -57.658 | -2.222 | -2.657 | -62.537 |
| Konstaterte tap | - | - | - | - |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024 | 1.188.120 | 302.622 | 25.742 | 1.516.484 |

| 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 | 210 | 128 | 49 | 387 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 70 | -70 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -2 | 2 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | - | - | - | - |
| Netto endring *) | -56 | 17 | -9 | -48 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 94 | - | - | 94 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri | -1 | - | - | -1 |
| Konstaterte tap | - | - | - | - |
| Nedskrivninger pr. 31.03.2024 | 316 | 77 | 40 | 433 |

| 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 | 269.351 | 10.123 | 792 | 280.266 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 5.952 | -5.952 | - | - |
| Overføringer til steg 2 | -2.957 | 2.957 | - | - |
| Overføringer til steg 3 | - | - | - | - |
| Netto endring *) | 9.689 | 1.365 | -232 | 10.821 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 50.062 | 94 | - | 50.157 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -2.551 | - | - | -2.551 |
| Brutto engasjement pr. 31.03.2024 | 329.547 | 8.587 | 560 | 338.693 |

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 2.695 | 1.418 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 821 | 258 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | - | - |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | - | - |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | - | - |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 3.516 | 1.676 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 846 | 258 | 1.356 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier og ub.kreditter | -9 | 1 | 49 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -730 | 242 | 1.073 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | - | - | 485 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | - | 4 | 123 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -15 | -20 | -123 |
| Tapskostnader i perioden | 92 | 484 | 2.962 |

Det er pr. 31.03.2024 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 103 mill. kroner, sammenlignet med 123 mill. kroner pr 31.03.2023. Av disse er 81 mill. kroner i steg 2 og 22 mill. kroner i steg 3.

NOTE 7 - Segmentinformasjon

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

| RESULTAT | 2024 | | | | 2023 | | | | 2023 | | | |
|---|--------------|--------------|----------|--------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 11.513 | 33.608 | -6.925 | 38.195 | 13.504 | 16.679 | 4.660 | 34.842 | 53.839 | 118.545 | -22.197 | 150.187 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | - | - | | | - | - | | | 9.450 | 9.450 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 8.024 | 8.024 | | | 7.585 | 7.585 | | | 32.204 | 32.204 |
| Verdiendring verdipapirer | | | 523 | 523 | | | 559 | 559 | | | 3.483 | 3.483 |
| Andre inntekter | | | 52 | 52 | | | 65 | 65 | | | 233 | 233 |
| Sum andre driftsinntekter | - | - | 8.599 | 8.599 | - | - | 8.209 | 8.209 | - | - | 45.370 | 45.370 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 9.760 | 9.760 | | | 8.623 | 8.623 | | | 34.270 | 34.270 |
| Andre driftskostnader | | | 9.014 | 9.014 | | | 12.197 | 12.197 | | | 51.282 | 51.282 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 741 | 741 | | | 754 | 754 | | | 2.924 | 2.924 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | - | - | 19.515 | 19.515 | - | - | 21.574 | 21.574 | - | - | 88.477 | 88.477 |
| Tap på utlån | -351 | 443 | | 92 | 590 | -106 | | 484 | 1.164 | 1.798 | | 2.962 |
| Gevinst aksjer | | | | - | | | | - | | | | - |
| Driftsresultat før skatt | 11.863 | 33.165 | -17.842 | 27.186 | 12.913 | 16.785 | -8.705 | 20.993 | 52.675 | 116.747 | -65.304 | 104.117 |
| BALANSE | | | | | | | | | | | | |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 3.256.582,00 | 1.495.075,50 | | 4.751.657,50 | 2.990.832 | 1.385.434 | | 4.376.266 | 3.118.140 | 1.504.767 | | 4.622.907 |
| Innskudd fra kunder | 3.487.049,38 | 1.044.072,67 | | 4.531.122,05 | 3.255.954 | 1.043.772 | | 4.299.727 | 3.370.418 | 1.005.524 | | 4.375.942 |

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 pr 31.12.2023. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 216 mill. kroner av totalt 232 mill. kroner i nivå 3.

| 31.03.2024 | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Sum Totalt |
|---|--------|---------|---------|---------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | | | | |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 428.029 | | 428.029 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 32.204 | | 32.204 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 232.140 | 232.140 |
| Sum | - | 460.234 | 232.140 | 692.373 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter |
|--|--|
| Inngående balanse 01.01 | 235.064 |
| Realisert gevinst/tap | 743 |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (1.077) |
| Investering | |
| Salg | (2.591) |
| Utgående balanse | 232.140 |

| 31.03.2023 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| 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 |
| Sum | - | 503.851 | 214.618 | 718.469 |

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

Note 9 – Verdipapirgjeld

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 31.03.2024 | Bokført verdi 31.03.2023 | 31.12.2023 | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|-----------------------------|----------------|------------------|
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010836430 | 15.11.2018 | 15.05.2023 | 50.000 | | 50.250 | - | 3M Nibor + 0,77 |
| NO0012907528 | 05.05.2023 | 05.05.2026 | 50.000 | 50.421 | - | 50.420 | 3m Nibor + 1,08 |
| NO0013023424 | 21.09.2023 | 21.09.2026 | 50.000 | 50.030 | - | 50.027 | 3m Nibor + 1,05 |
| NO0013150243 | 12.02.2024 | 12.02.2027 | 50.000 | 50.321 | - | - | 3m Nibor + 0,82 |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 150.772 | 50.250 | 100.446 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2023 | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 31.03.2024 |
|---|--------------------|---------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Obligasjonsgjeld | 100.446 | 50.000 | | 326 | 150.772 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 100.446 | 50.000 | - | 326 | 150.772 |

Note 10 – Kapitaldekning

| | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.12.2023 |
| Morbank | | | |
| Egenkapitalbevis | - | - | - |
| Overkursfond | - | - | - |
| Sparebankens fond | 881.117 | 804.204 | 886.117 |
| Gavefond | 3.400 | 3.400 | 3.400 |
| Utevningsfond | - | - | - |
| Fond for urealiserte gevinster | 115.347 | 101.568 | 115.347 |
| Sum egenkapital | 999.864 | 909.171 | 1.004.864 |
| Avsatt gaver | - | - | -5.000 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -692 | -718 | -694 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -138.807 | -122.710 | -140.093 |
| Ren kjernekapital | 860.364 | 785.743 | 859.077 |
| Fondsobligasjoner | - | - | - |
| Fradrag i kjernekapital | - | - | - |
| Sum kjernekapital | 860.364 | 785.743 | 859.077 |
| Ansvarlig lånekapital | - | - | - |
| Fradrag i tilleggskapital | - | - | - |
| Sum tilleggskapital | - | - | - |
| Netto ansvarlig kapital | 860.364 | 785.743 | 859.077 |
| | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.12.2023 |
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | - | - | - |
| Lokal regional myndighet | 23.223 | 21.608 | 23.214 |
| Offentlig eide foretak | - | - | - |
| Institusjoner | 23.192 | 28.961 | 22.686 |
| Foretak | 27.468 | 406.698 | 31.982 |
| Massemarked | - | - | - |
| Pantsikkerhet eiendom | 2.382.821 | 1.586.093 | 2.281.766 |
| Forfalte engasjementer | 47.436 | 28.812 | 38.219 |
| Høyrisiko engasjementer | 36.870 | 64.010 | 36.632 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 20.181 | 20.130 | 20.081 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 42.840 | 28.093 | 25.132 |
| Andeler verdipapirfond | 10.859 | 18.460 | 15.208 |
| Egenkapitalposisjoner | 117.711 | 103.110 | 117.870 |
| Øvrige engasjementer | 47.729 | 237.145 | 50.795 |
| CVA-tillegg | - | - | - |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 2.780.329 | 2.543.120 | 2.663.585 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 311.167 | 274.636 | 311.167 |
| Beregningsgrunnlag | 3.091.496 | 2.817.756 | 2.974.751 |
| Kapitaldekning i % | 27,83 % | 27,89 % | 28,88 % |
| Kjernekapitaldekning | 27,83 % | 27,89 % | 28,88 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 27,83 % | 27,89 % | 28,88 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 14,79 % | 14,66 % | 15,41 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,70 % i Eika Gruppen AS og på 1,47 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 967.892 | 882.737 | 966.417 |
| Kjernekapital | 978.044 | 893.990 | 976.570 |
| Ansvarlig kapital | 991.722 | 907.281 | 990.246 |
| Beregningsgrunnlag | 3.752.963 | 3.431.667 | 3.626.368 |
| Kapitaldekning i % | 26,43 % | 26,44 % | 27,31 % |
| Kjernekapitaldekning | 26,06 % | 26,05 % | 26,93 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 25,79 % | 25,72 % | 26,65 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 12,67 % | 12,45 % | 13,17 % |



En alliansebank i **eika.**