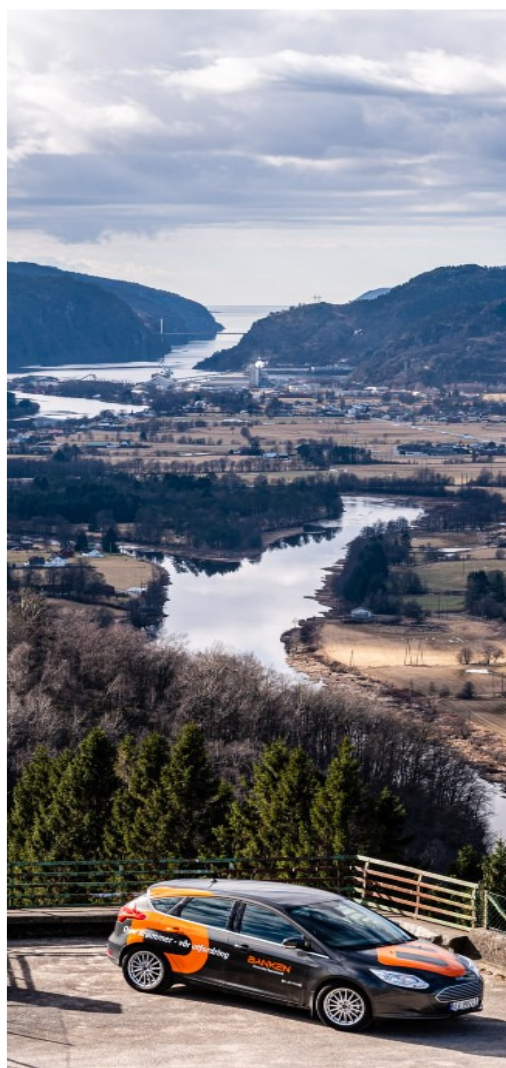


Kvartalsrapport

1. kvartal 2023



BANKEN
Kvinesdal Sparebank

Positiv utvikling og økt aktivitet.

Regnskapsprinsipper

Fra 2020 har Kvinesdal Sparebank benyttet IFRS som regnskapsspråk. Det vises til noter i årsregnskapet for 2021. Alle resultat-tall er akkumulert pr. 31.03.2023 hvis annet ikke er nevnt.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.23 er forvaltningskapitalen på 3.355,9 mill. kroner. Dette er en økning på 223,7 mill. kroner, eller 7,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.23 på 2.542,5 mill. kroner, som er økning på 197,8 mill. kroner, eller 8,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 29,1 mill. kroner eller 1,2 % i forhold til 01.01.23. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.160,3 mill. kroner, en reduksjon fra 1.085,5 mill. kroner fra 31.03.22. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 7,9 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 0,2%.

Av samlet utlån til kunder utgjør 14,4 % utlån til BM og 85,6 % utlån til PM på egen bok

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.23 på 2.403,7 mill. kroner, som er en økning på 173,6 mill. kroner, eller 7,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 94,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 95,1 %.

Det har vært en økning i innskudd på 79,1 mill. kroner eller 3,4 % siden 01.01.23.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før tap og skatt viser et overskudd på 9,45 mill. kroner, mot 3,97 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totalresultatet viser et overskudd på 4,78 mill. kroner mot 25,12 mill. kroner i fjor. Nedgangen i totalresultatet skyldes at vi i fjor foretok en ny verdivurdering av vår eierpost i Eika Gruppen, samt estimatendringer knyttet til pensjonsforpliktelse.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 6,60%. (annualisert).

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 19,13 mill. kroner, som er 7,2 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 2,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,59% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 4,5 mill. kroner, som er en liten nedgang i forhold til samme tidspunkt i fjor. Resultatet i kvartalet er negativt påvirket av verdiutvikling på bankens likviditetsportefølje og lavere inntekter fra bankens låneportefølje i Eika Boligkreditt.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 14,1 mill. kroner mot 12,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 6,25 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 5,4 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,72 av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,66 på samme tid i fjor. Banken får ekstra kostnader i år som følge av skifte av kjernebank leverandør fra SDC til TietoEvry. Vi ser en økning i datakostnader samt formuesskatt.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,1 mill. kroner som er litt lavere enn samme periode i fjor. Netto mislighold utgjør 18,04 mill. kroner, en økning på 1,4 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en ansvarlig kapital på 534,9 mill. kroner ved utgangen av 1 kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 26,50 % der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 26,54%.

Ren kjernekapital er pr. 1. kvartal 2023 på 21,12%.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 94,59 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav.

Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 787.

Spesielle kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Det er flere eksterne forhold som tilsier at utsiktene fremover er mer uforutsigbare enn normalt. Det nevnes kort i den anledning høy generell inflasjon og stadig økende renter for både privatperson og bedrift.

Vi ser vekst i utlånsporteføljen i 2023 selv med sterk konkurranse. Vi har stort fokus på god kundebehandling og oppfølging av våre kunder.

Kvinesdal, 31.03.2023 / 10.05.2023

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm.banksjef)

Resultat		Hittil	Hittil	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		31.089	15.679	31.089	15.679	82.230
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.720	1.177	3.720	1.177	8.567
Rentekostnader og lignende kostnader		15.676	4.942	15.676	4.942	31.908
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.133	11.914	19.133	11.914	58.890
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.589	5.787	5.589	5.787	22.183
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		797	785	797	785	3.061
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	549	0	549	9.729
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-348	-1.071	-348	-1.071	-2.560
Andre driftsinntekter		69	84	69	84	336
Netto andre driftsinntekter		4.513	4.564	4.513	4.564	26.626
Lønn og andre personalkostnader		6.247	5.391	6.247	5.391	22.581
Andre driftskostnader		7.032	6.195	7.032	6.195	28.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		828	921	828	921	3.700
Sum driftskostnader		14.108	12.507	14.108	12.507	54.487
Resultat før tap		9.539	3.971	9.539	3.971	31.029
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	87	136	87	136	758
Resultat før skatt		9.452	3.835	9.452	3.835	30.270
Skattekostnad		2.149	1.156	2.149	1.156	5.196
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.303	2.679	7.303	2.679	25.074
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-61
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-2.527	22.439	-2.527	22.439	32.606
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.527	22.439	-2.527	22.439	32.545
Totalresultat		4.776	25.118	4.776	25.118	57.619
Resultat per egenkapitalbevis		2,53	0,85	2,53	0,85	9,92

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		76.317	74.808	73.478
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		154.571	155.144	117.022
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.523.870	2.326.049	2.493.491
Rentebærende verdipapirer	Note 9	398.263	387.604	392.917
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	163.999	144.296	166.525
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20	20	20
Varige driftsmidler		28.011	29.747	28.323
Andre eiendeler		9.652	11.856	7.114
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1.194	2.682	1.194
Sum eiendeler		3.355.898	3.132.206	3.280.085

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		2.200	5.484	2.084
Innskudd fra kunder		2.403.687	2.230.058	2.324.550
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	380.905	352.272	380.926
Annen gjeld		17.908	21.203	17.890
Pensjonsforpliktelse		764	3.887	1.088
Forpliktelse ved skatt		2.462	1.286	6.718
Andre avsetninger		8.344	7.972	7.976
Ansvarlig lånekapital	Note 10	45.352	45.206	45.339
Sum gjeld		2.861.623	2.667.367	2.786.571
Innskutt egenkapital	Note 12	59.842	59.842	59.842
Opp tjent egenkapital		384.656	334.879	388.673
Fondsobligasjonskapital		45.000	45.000	45.000
Periodens resultat etter skatt		4.776	25.118	0
Sum egenkapital		494.275	464.839	493.515
Sum gjeld og egenkapital		3.355.898	3.132.206	3.280.085

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Spare- bankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>									
Egenkapital 31.12.2022	54.229	-202	5.815	45.000	270.942	33.592	1.391	82.748	493.515
Resultat av ordinær drift etter skatt					5.485	1.818			7.303
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger									0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								-2.527	-2.527
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	5.485	1.818	0	-2.527	4.776
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte									-3.190
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Renter på hybridkapital					-621	-206			-827
Endring egne egenkapitalbevis									0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2022	54.229	-202	5.815	45.000	275.806	32.014	1.391	80.221	494.275
Egenkapital 31.12.2021	54.229	-202	5.815	45.000	253.480	31.726	2.150	52.543	444.741
Resultat av ordinær drift etter skatt					1.998	681			2.679
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger									0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								22.439	22.439
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	1.998	681	0	22.439	25.118
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte									-4.466
Renter på hybridkapital					-415	-141			-556
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2022	54.229	-202	5.815	45.000	255.063	27.800	2.150	74.982	464.839

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 31.03.2023.

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

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømpoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet for 2023 er for øvrig 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. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige 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. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende 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 vekt 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.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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 stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus 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 kredittisiko, eller 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 tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholds-definisjon

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

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

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 kredittisiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Leieavtaler IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Kvinesdal Sparebank har to datterselskaper som eies 100%. Investeringene er balanseført etter anskaffelseskost.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da datterselskapene er vurdert som uvesentlige

31.03.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Datterselskap				
Møter & Mat AS	914 840 708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995 521 954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				0
Tilknyttet selskap				
Sør Vest eiendomsmegling AS	914 747 929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				20

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Det har ikke vært vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1.kvartal 2023.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	14.097	3.449	13.265
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.156	7.651	7.157
Nedskrivninger i steg 3	-3.210	-1.618	-3.774
Netto misligholdte engasjementer	18.044	9.483	16.648

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.258	16.048	13.344
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32.379	33.438	32.426
Nedskrivninger i steg 3	-8.283	-9.936	-8.989
Netto andre kredittforringede engasjement	35.353	39.551	36.781

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	21.945	20.426	28.872
Industri	5.225	11.419	5.372
Bygg, anlegg	58.958	30.840	63.214
Varehandel	22.675	32.978	18.535
Transport	2.109	2.251	2.122
Eiendomsdrift etc	216.323	198.715	213.806
Annen næring	39.134	38.586	39.421
Sum næring	366.369	335.216	371.342
Personkunder	2.176.122	2.009.495	2.142.087
Brutto utlån	2.542.491	2.344.711	2.513.429
Steg 1 nedskrivninger	-880	-718	-870
Steg 2 nedskrivninger	-6.248	-6.422	-6.305
Steg 3 nedskrivninger	-11.493	-11.521	-12.763
Netto utlån til kunder	2.523.870	2.326.049	2.493.491
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.160.267	1.085.550	1.182.663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.684.137	3.411.599	3.676.154

NOTE 7 - Nedskrivninger, 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 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 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 fra regning 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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	332	2.183	5.827	8.343
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-83	0	-67
Overføringer til steg 2	-11	95	0	83
Overføringer til steg 3	0	-69	177	108
Endringer som følge av nye eller økte utlån	25	6	194	225
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-162	-1.542	-1.729
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	46	40	81
Andre justeringer	14	-675	22	-639
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	346	1.339	4.718	6.403

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.912.306	203.172	26.609	2.142.087
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	33.023	-33.023	0	0
Overføringer til steg 2	-68.030	68.030	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.358	3.358	0
Nye utlån utbetalt	203.835	11	764	204.610
Utlån som er fraregnet i perioden	-139.769	-25.429	-3.986	-169.185
Konstaterte tap			-1.390	-1.390
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.941.364	209.403	25.355	2.176.122

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	538	4.122	6.935	11.595
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2	-8	0	-7
Overføringer til steg 2	-17	71	0	54
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	14	-81	0	-67
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-18	-271	-330
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	13	-28	111	95
Andre justeringer	25	851	0	876
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	534	4.909	6.775	12.217

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	287.095	45.165	39.083	371.342
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.560	-1.560	0	0
Overføringer til steg 2	-2.860	2.860	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	30.225	1	0	30.227
Utlån som er fraregnet i perioden	-33.979	-1.169	454	-34.693
Konstaterte tap			-507	-507
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	282.040	45.298	39.030	366.368

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	280	77	0	357
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	0	16	0	15
Overføringer til steg 3	0	0	5	5
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	2	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-12	-55	0	-66
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	129	0	132
Andre justeringer	14	2	0	17
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	292	171	5	468

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	161.184	13.548	500	175.232
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.660	-2.660	0	0
Overføringer til steg 2	-519	519	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.739	4	78	21.821
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.943	-960	0	-21.903
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	164.121	10.452	577	175.149

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.762	11.822
Økte nedskrivninger i perioden	250	107
Nye nedskrivninger i perioden	177	580
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-341	-14
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.350	-974
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.497	11.521

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.265	-287	940
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	-17
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	152	-353	-296
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.350	924	924
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	39	17	37
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-190	-165	-830
Tapskostnader i perioden	87	136	758

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	16.991	-1.617	3.760	19.133	10.623	431	860	11.914	52.621	16.993	-10.724	58.890
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap				0			549	549			9.729	9.729
Netto provisjonsinntekter			4.792	4.792	5.214	-212		5.002	12.612	6.510		19.122
Inntekter verdipapirer			-348	-348			-1.071	-1.071			-2.560	-2.560
Andre inntekter			69	69			84	84			336	336
Sum andre driftsinntekter	0	0	4.513	4.513	5.214	-212	-438	4.564	12.612	6.510	7.505	26.626
Lønn og andre personalkostnader			6.247	6.247			5.391	5.391			22.581	22.581
Avskrivninger på driftsmidler			828	828			921	921			3.700	3.700
Andre driftskostnader			7.032	7.032			6.195	6.195			28.206	28.206
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.108	14.108	0	0	12.507	12.507	0	0	54.487	54.487
Tap på utlån	-6	-231	324	87	457	-321		136	1.062	-623	319	758
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	16.997	-1.387	-6.158	9.452	15.380	540	-12.085	3.835	64.171	24.126	-58.025	30.271
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.176.122	347.748		2.523.870	2.002.966	323.082		2.326.049	2.133.744	359.748		2.493.492
Innskudd fra kunder	1.764.101	639.586		2.403.687	1.650.341	579.717		2.230.058	1.702.114	622.436		2.324.550

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		398.263		398.263
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		0		0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			164.019	164.019
Sum	0	398.263	164.019	562.281

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	166.545	
Realisert gevinst/tap	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(2.527)	
Investering		
Salg	0	
Utgående balanse	164.018	0

31.03.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		387.604		387.604
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		0		-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			144.316	144.316
Sum	0	387.604	144.316	531.920

Avstemming av nivå 3	andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	118.526	
Realisert gevinst/tap	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	22.439	
Investering	3.351	
Salg	0	
Utgående balanse	144.316	0

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 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 101 mill. kroner av totalt 109,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010866213	14.10.2019	14.10.2022	22.000	0	21.751	0	3m Nibor + 58 bp
NO0010906977	16.11.2020	16.11.2023	60.000	60.294	60.140	60.316	3m Nibor + 80 bp
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000	50.152	50.066	50.149	3m Nibor + 51 bp
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000	50.106	50.048	50.100	3m Nibor + 55 bp
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.129	60.059	60.129	3m Nibor + 58 bp
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.302	60.151	60.346	3m Nibor + 69 bp
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	50.109	50.057	50.102	3m Nibor + 89 bp
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	50.072		50.068	3m Nibor + 125 bp
Underkurs				-259		-283	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				380.905	352.272	380.926	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010824022	12.06.2018	12.06.2028	25.000	25.078	25.047	25.079	3m Nibor + 2,40 %
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.275	20.159	20.260	3m Nibor + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				45.352	45.206	45.339	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	380.926	0	0	-21	380.905
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	380.926	0	0	-21	380.905
Ansvarlige lån	45.339	0	0	13	45.352
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	45.339	0	0	13	45.352

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2023	1. kvartal 31.03.2022	Året 31.12.2022
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	270.321	253.063	270.942
Gavefond	1.391	2.151	1.391
Utevningsfond	30.196	27.119	33.592
Fond for urealiserte gevinster	82.748	52.543	82.748
Sum egenkapital	444.498	394.718	448.515
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	-3.190
Forsiktig verdsettelse	-562	-531	-559
Fradrag i ren kjernekapital	-119.605	-82.942	-122.049
Ren kjernekapital	324.331	311.245	322.717
Fondsobligasjoner	45.000	45.000	45.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	369.331	356.245	367.717
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	414.331	401.245	412.717

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.808	4.401	6.823
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	2.218	146	33
Foretak	26.392	34.566	26.129
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.005.244	940.908	1.004.354
Forfalte engasjementer	68.044	65.201	67.779
Høyrisiko engasjementer	32.131	0	32.487
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.445	31.434	30.393
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.699	31.003	24.406
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	44.444	39.469	44.527
Øvrige engasjementer	103.240	84.286	87.469
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.349.665	1.231.414	1.324.400
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	145.355	137.791	145.355
Beregningsgrunnlag	1.495.020	1.369.205	1.469.755
Kapitaldekning i %	27,71 %	29,30 %	28,08 %
Kjernekapitaldekning	24,70 %	26,02 %	25,02 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,69 %	22,73 %	21,96 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,28 % i Eika Gruppen AS og på 1,17 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	426.207	384.641	424.475
Kjernekapital	479.236	437.399	478.877
Ansvarlig kapital	534.921	492.159	534.972
Beregningsgrunnlag	2.018.267	1.854.536	1.996.437
Kapitaldekning i %	26,50 %	26,54 %	26,80 %
Kjernekapitaldekning	23,74 %	23,59 %	23,99 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,12 %	20,74 %	21,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,94 %	9,65 %	9,99 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2023 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	30.196	27.119
Sum eierandelskapital (A)	90.038	86.961
Sparebankens fond	270.322	253.065
Gavefond	1.391	2.151
Grunnfondskapital (B)	271.713	255.216
Fond for urealiserte gevinster	82.748	52.543
Fondsobligasjon	45.000	45.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	4.776	25.118
Sum egenkapital	494.275	464.838
Eierandelsbrøk A/(A+B)	24,89 %	25,41 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00
Samlet utbytte	3.190

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBERG SPAREBANK	13.988	2,19 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
NYHUUS HOLDING AS	10.375	1,63 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
Sum 20 største	351.345	55,07 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	286.647	44,93 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	18.590	2,91 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBERG SPAREBANK	13.988	2,19 %
ROMSDAL SPAREBANK	13.791	2,16 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
ØSTRE AGDER SPAREBANK	9.851	1,54 %
ARENDAL OG OMEGNS SPAREKASSE	9.851	1,54 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
ODAL SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
Sum 20 største	352.741	55,29 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	285.251	44,71 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,79 %	73,56 %	69,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,26 %	29,93 %	24,84 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,57 %	0,63 %	1,24 %
Utlånsmargin hittil i år	1,39 %	1,55 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,34 %	1,59 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning ord.resultat	6,60 %	2,71 %	6,15 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,32 %	24,73 %	13,59 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,41 %	14,30 %	14,77 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,78 %	35,07 %	35,57 %
Innskuddsdekning	94,54 %	95,11 %	92,49 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,79 %	2,16 %	5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,44 %	4,89 %	7,30 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,94 %	5,57 %	8,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.319.684	3.046.598	3.159.157
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.499.838	4.123.797	4.273.246
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,02 %	0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,73 %	0,80 %	0,79 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,12 %	20,74 %	21,26 %
Kjernekapitaldekning	23,74 %	23,59 %	23,99 %
Kapitaldekning	26,50 %	26,54 %	26,80 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,94 %	9,65 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	787	286	406
NSFR	145	151	142

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A-B/C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B/C-A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C))$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B