

Delårsrapport – 1. kvartal 2023

Tinn Sparebank



Foto: Hilde Barhellestøl

Kvartalsrapport for Q1 2023

Resultat

Pr. 1. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 12,5 millioner. Det er 6,1 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 11,8 millioner. Det er 5,0 millioner høyere enn i samme periode i fjor. Den positive endringen i resultatet skyldes i hovedsak økning i rentenettoen.

Skattekostnaden er beregnet til 2,8 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 1. kvartal er på 2,56 % mot 1,81 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 24,7 millioner mot 16,7 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 4,2 millioner, som er det samme som samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 16,5 millioner pr. 1.kvartal. Dette er en økning på 2,0 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 7,9 millioner som er en økning på 0,6 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 1. kvartal 0,7 millioner på tap på utlån og garantier mot en inntekt på 0,4 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 3.993,0 millioner mot 3.851,3 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 3,68 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.617,2 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er på 2.845,4 millioner, en økning siste 12 måneder på 153,9 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.469,6 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2022 gått ned med 19,9 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 3.251,9 millioner. Dette er en økning på 113,6 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 114,3 % mot 116,6 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 596,2 millioner fordelt med 346,5 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 249,7 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 197,4 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 114,3% ved utgangen av 1.kvartal. Bankens LCR er på 353.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 1. kvartal på 21,73 %, kjernekapital er på 24,02 % og kapitaldekning er på 26,30 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 1.kvartal er 22,56 %, kjernekapital 24,68 % og kapitaldekning 26,89 %.

Fremtidsutsikter

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat i første kvartal. Banken opprettholder en solid kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at rentenettoen har styrket seg vesentlig sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Men også ved inngangen til 2023 har inflasjon og hyppige renteøkninger preget markedet og skapt usikkerhet. Blant annet har økte energipriser og høyere drivstoffkostnader medført reduserte resultatmarginer for utsatte deler av næringslivet. Så langt er det imidlertid ikke identifisert næringslivskunder i bankens portefølje som opplever situasjonen som u håndterlig. Selv om bankens utlånsportefølje generelt vurderes som god, er det usikkerhet knyttet til konsekvensene av markedsutviklingen. På denne bakgrunn opprettholder derfor banken tapsnedskrivningene for første kvartal 2023.

Ved utgangen av første kvartal mener styret at Tinn Sparebank har et godt grunnlag for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby personlig kundebehandling, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder.

Regnskapet per 31.03.2023 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 27.04.2023


Olav Dale Traen
Styrets nestleder

Andres Sætre
Styreleder


Jenny Fossum Grønn
Styremedlem


Gry Asne Åksvik
Styremedlem


Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder


Torhild Finnebråten
Styremedlem

Regnskap

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		37.033	20.463	103.268
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.209	1.149	7.216
Rentekostnader og lignende kostnader		15.514	4.910	29.519
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.728	16.702	80.965
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.371	5.120	19.727
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		700	678	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	13.991
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	546	-210	700
Andre driftsinntekter		30	30	141
Netto andre driftsinntekter		4.247	4.262	31.582
Lønn og andre personalkostnader		7.883	7.266	28.923
Andre driftskostnader		8.130	6.799	31.645
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		504	494	1.920
Sum driftskostnader		16.517	14.559	62.488
Resultat før tap		12.459	6.405	50.059
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	665	-380	4.791
Resultat før skatt		11.793	6.785	45.268
Skattekostnad		2.812	1.696	7.757
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.981	5.089	37.511
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-1.462	36.678	46.787
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.462	36.678	46.787
Totalresultat		7.519	41.768	84.298

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler		31.3.23	31.3.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter		77.967	75.327	75.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		473.329	504.285	406.853
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.829.110	2.676.612	2.781.096
Rentebærende verdipapirer	Note 6	346.507	341.550	344.318
Finansielle derivater		12	22	12
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	249.722	236.368	250.639
Varige driftsmidler		14.610	15.204	13.778
Andre eiendeler		1.761	1.921	3.012
Sum eiendeler		3.993.017	3.851.290	3.875.456

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innskudd fra kunder		3.251.860	3.138.298	3.138.677
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	100.492	125.294	100.528
Finansielle derivater		2	23	2
Annen gjeld		12.949	8.148	14.895
Forpliktelser ved skatt		8.737	6.006	9.126
Andre avsetninger		5.388	6.530	4.638
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.136	40.079	40.130
Sum gjeld		3.419.564	3.324.377	3.307.995
Opptjent egenkapital	Note 8	524.471	481.823	527.461
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		8.981	5.089	0
Sum egenkapital		573.452	526.912	567.461
Sum gjeld og egenkapital		3.993.017	3.851.290	3.875.456

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	416.009	750	110.702	567.461
Resultat etter skatt		8.981			8.981
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				-1.462	-1.462
Totalresultat 31.03.2023	0	8.981	0	-1.462	7.519
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-778			-778
Egenkapital 31.03.2023	40.000	424.212	0	109.240	573.452
Egenkapital 31.12.2021	40.000	381.693	750	63.915	486.358
Resultat etter skatt		5.089			5.089
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				36.678	36.678
Totalresultat 31.03.2022	0	5.089	0	36.678	41.767
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-463			-463
Egenkapital 31.03.2022	40.000	386.319	0	100.593	526.912

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,10 %	68,76 %	63,86 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,02 %	21,12 %	17,26 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,67 %	0,65 %	1,29 %
Utlånsmargin hittil i år	1,43 %	1,91 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,56 %	1,81 %	2,14 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,65 %	36,30 %	17,31 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,95 %	28,21 %	25,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,86 %	26,86 %	23,58 %
Innskuddsdekning	114,28 %	116,60 %	112,19 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,62 %	8,39 %	5,66 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,72 %	9,16 %	8,71 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,01 %	7,39 %	5,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.924.879	3.739.038	3.772.499
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.558.942	4.444.128	4.445.579
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	-0,06 %	0,18 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,57 %	0,55 %	0,59 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,56 %	19,81 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	24,68 %	21,96 %	24,91 %
Kapitaldekning	26,89 %	24,19 %	27,15 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,73 %	9,75 %	10,90 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	353	255	275
NSFR	147	154	140

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Åmot, i Tinn Austbygd og i Haugesund. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-31.03.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamling. Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de optjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Bankens anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Bankens har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2023.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon 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 ett 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 definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd.\ >\ PD\ 12\ mnd.\ ini\ +\ 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv\ >\ PD\ rest\ liv\ ini\ *2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedside scenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler, IFRS 16

Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

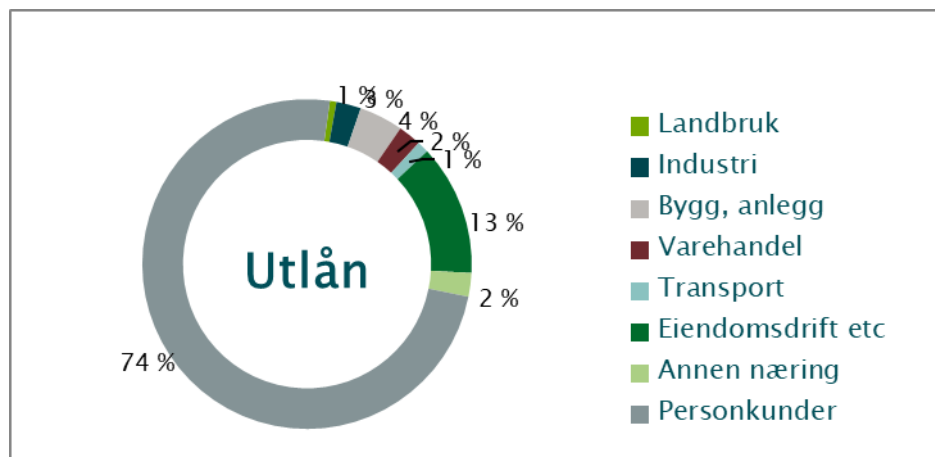
Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.799	4.242	4.248
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.930	3.123	3.120
Nedskrivninger i steg 3	-2.292	-2.234	-2.231
Netto misligholdte engasjementer	3.436	5.132	5.137

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	540	844	617
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.050	3.861	3.806
Nedskrivninger i steg 3	-2.180	-2.700	-2.280
Netto andre kredittforringede engasjement	2.410	2.006	2.142

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	18.660	19.112	20.440
Industri	68.859	64.947	58.838
Bygg, anlegg	122.601	158.590	113.575
Varehandel	64.213	61.507	63.880
Transport	32.569	33.312	32.395
Eiendomsdrift etc	365.640	371.080	356.866
Annen næring	65.913	50.712	64.269
Sum næring	738.454	759.260	710.262
Personkunder	2.106.954	1.932.220	2.087.316
Brutto utlån	2.845.408	2.691.481	2.797.579
Steg 1 nedskrivninger	-9.258	-7.595	-9.022
Steg 2 nedskrivninger	-2.568	-2.340	-2.950
Steg 3 nedskrivninger	-4.472	-4.934	-4.511
Netto utlån til kunder	2.829.110	2.676.612	2.781.096
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	624.232	709.711	644.098
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.453.342	3.386.324	3.425.194



NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.226	622	675	2.523
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-55	0	-47
Overføringer til steg 2	-11	94	-6	78
Overføringer til steg 3	0	-1	4	3
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	1	0	8
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-56	-164	-236
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	108	87	187
Andre justeringer	28	0	0	28
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.233	714	596	2.543

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.989.328	93.124	4.864	2.087.316
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.782	-16.782	0	0
Overføringer til steg 2	-27.302	27.318	-16	0
Overføringer til steg 3	0	-101	101	0
Nye utlån utbetalt	163.382	398	0	163.780
Utlån som er fraregnet i perioden	-133.476	-9.055	-1.611	-144.142
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.008.714	94.901	3.339	2.106.954

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	7.796	2.328	3.836	13.960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	307	-996	0	-689
Overføringer til steg 2	-65	618	0	554
Overføringer til steg 3	0	-3	250	247
Endringer som følge av nye eller økte utlån	27	2	1	29
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-82	-43	-171
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	-13	-168	-229
Andre justeringer	54	0	0	54
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	8.025	1.855	3.876	13.755

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	570.448	133.020	6.794	710.262
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.937	-55.937	0	0
Overføringer til steg 2	-33.293	33.293	0	0
Overføringer til steg 3	0	-397	397	0
Nye utlån utbetalt	56.416	0	0	56.417
Utlån som er fraregnet i perioden	-22.397	-5.616	-211	-28.225
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	627.111	104.364	6.979	738.454

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	104	98	0	203
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-5	0	-5
Overføringer til steg 2	-1	4	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	6	0	20
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-34	-13	0	-47
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	-10	0	-18
Andre justeringer	2	0	0	2
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	76	82	0	158

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	179.665	19.490	232	199.387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	56	-56	0	0
Overføringer til steg 2	-713	713	-10	-10
Overføringer til steg 3	0	-10	-10	-21
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.762	0	0	10.762
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.358	-782	140	-13.000
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	177.412	19.355	352	197.118

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.511	4.883
Økte nedskrivninger i perioden	61	0
Nye nedskrivninger i perioden	250	151
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-350	-100
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.472	4.934

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-102	-27	-640
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	745	-330	5.545
Konstaterte tap i perioden	0	8	15
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	22	-31	-129
Tapkostnader i perioden	665	-380	4.791

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		346.507		346.507
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		51.099	1.161	52.260
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			197.462	197.462
Sum	-	397.605	198.623	596.229

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.924	1.161
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(1.462)	
Utgående balanse	197.462	1.161

Virkelig verdimalinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: 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 182,24 mill. kroner av totalt 198,62 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		341.550		341.550
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.491		55.491
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			180.877	180.877
Sum	-	397.042	180.877	577.919

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.365	1.161
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	36.678	
Investering	5.673	
Utgående balanse	179.716	1.161

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842917	13.02.2019	13.05.2022	50.000		25.068	0	3 mnd. NIBOR + 79 bp
NO0010852361	15.05.2019	15.05.2023	50.000	50.243	50.110	50.261	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010892524	04.09.2020	05.05.2024	50.000	50.249	50.116	50.267	3 mnd. NIBOR + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.492	125.294	100.528	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010	13.12.2013	13.12.2018	0	40.136	40.079	40.130	3 mnd. NIBOR + 375bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.136	40.079	40.130	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	100.528	0		-36	100.492
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.528	0	0	-36	100.492
Ansvarlige lån	40.130	0	0	6	40.136
Sum ansvarlig lån	40.130	0	0	6	40.136

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	416.009	381.693	416.009
Fond for urealiserte gevinster	110.702	63.915	110.702
Annen egenkapital	-778	-463	750
Sum egenkapital	525.933	445.145	527.461
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-30	-88	-30
Utsatt skatt	8	0	8
Avsatt gave	0	0	-750
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-596	0	-595
Fradrag i ren kjernekapital	-144.818	-99.447	-146.202
Ren kjernekapital	380.497	345.609	379.891
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	420.497	385.609	419.891
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	460.497	425.609	459.891
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	14.131	8.600	14.125
Institusjoner	24.273	26.724	23.937
Foretak	188.054	245.494	198.507
Pantsikkerhet eiendom	1.066.595	1.049.560	1.053.322
Forfalte engasjementer	6.070	7.488	7.379
Høyrisiko engasjementer	41.977	17.165	18.044
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.624	21.228	19.607
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	94.682	97.886	81.370
Andeler verdipapirfond	18.840	23.384	19.369
Egenkapitalposisjoner	55.728	44.470	55.806
Øvrige engasjementer	41.661	47.138	48.907
CVA-tillegg	7	29	43
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.571.642	1.589.164	1.540.416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	178.998	163.348	178.998
Beregningsgrunnlag	1.750.641	1.752.513	1.719.414
Kapitaldekning i %	26,30 %	24,29 %	26,75 %
Kjernekapitaldekning	24,02 %	22,00 %	24,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,73 %	19,72 %	22,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,68 %	10,10 %	10,97 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,12 % i Eika Gruppen AS og på 0,76 % i Eika Boligkreditt AS. .

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	496.298	430.130	495.502
Kjernekapital	542.807	476.852	542.904
Ansvarlig kapital	591.364	525.130	591.728
Beregningsgrunnlag	2.199.595	2.171.283	2.179.490
Kapitaldekning i %	26,89 %	24,19 %	27,15 %
Kjernekapitaldekning	24,68 %	21,96 %	24,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,56 %	19,81 %	22,73 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,73 %	9,75 %	10,90 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.