

Innhold

HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2023.....	2
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 1. KVARTAL 2023	3
RESULTATUTVIKLING.....	3
Rentenetto	3
Netto provisjons- og andre inntekter	3
Driftskostnader	3
Tap og mislighold på lån og garantier.....	3
BALANSE.....	3
Forvaltningskapital.....	3
Innskudd.....	3
Utlån	4
Plasseringer i verdipapirer	4
Soliditet.....	4
Likviditet.....	4
LOKALBANK Alliansen.....	5
Utsiktene framover.....	5
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	8
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	9
NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN.....	9
NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	10
NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP	10
NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON	12
NOTE 6 – VERDIPAPIRER	13
NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD	14
NOTE 8 – KAPITALDEKNING.....	15
NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS	17
NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE.....	17

HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2023

Hovedpunkter pr. 1. kvartal (tall for samme periode i fjor i parentes)

25,9 mill.
Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 25,9 millioner kroner (12,8 millioner kroner)

8,14%

Egenkapitalavkastning

Resultat pr. 31.03 gir en egenkapitalavkastning på 8,14 prosent (5,98%)

47,8%

Kostnadsprosent

Kostnader i prosent av inntekter (eks. verdipapirer) siste 12 måneder er 47,8 % (57,7 %)

19,9%

Ren kjernekapitalandel

Ved utgangen av 3. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,9 % (18,0%)

7,32 mrd.
Forretningskapital

Bankens forretningskapital (inkl. utlån i boligkreditt) var på 7,32 milliarder kroner (7,39 mrd.)

-1,59%

Utlånsvekst 12 mnd.

Bankens utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK har vært -1,59% (4,9%)

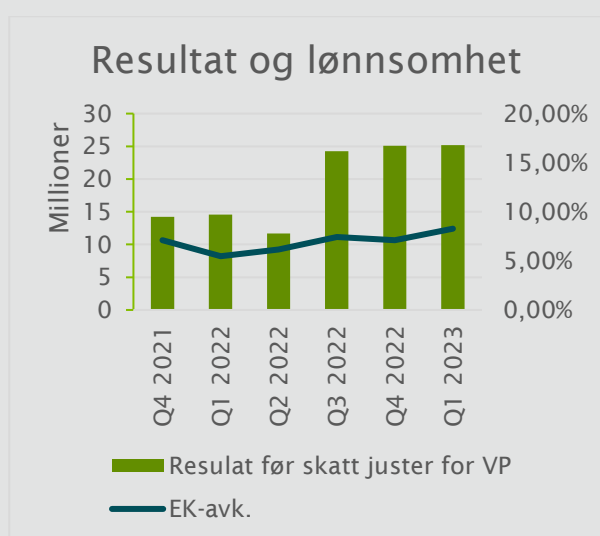
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 1. KVARTAL 2023

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

RESULTATUTVIKLING

Sparebanken DIN hadde pr. 1. kvartal 2023 et totalresultat på 17,7 (9,6) millioner kroner og et resultat før skatt på 25,9 (12,8) mill. kroner.

Økningen i resultat før skatt mot samme periode i fjor, skyldes i hovedsak en kraftig forbedring av rentenettoen.



Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 1. kvartal var på 42,2 (27,9) millioner kroner. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) var 2,61 %, mot 1,71 % på samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes i hovedsak en raskt økende styringsrente, som har gitt banken rom til å forbedre sine marginer og forbedre sin soliditet.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto andre driftsinntekter ble for det første kvartalet på 5,1 millioner kroner og er dermed styrket sammenlignet med samme periode i 2022 (2,5 millioner kroner).

Økningen i andre driftsinntekter kommer i hovedsak av mindre tap knyttet til verdipapirmarkedet enn på samme tid i fjor.

SpareBank1 Kapitalforvaltning AS forvalter bankens verdipapirer. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Porteføljen består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Totale driftskostnader pr. 1. kvartal utgjorde 21,3 (18,3) mill. kroner. Økningen mot fjoråret skyldes hovedsakelig økte lønnskostnader og økte kostnader knyttet til systemutvikling i SDC. Sistnevnte er ytterligere forsterket av svak kronekurs i perioden.

Kostnader i prosent av inntekter ekskludert verdipapirer var 45,7 %, mot 57,1 % på samme tidspunkt i fjor.

Tap og mislighold på lån og garantier

Banken har pr. 1. kvartal 2023 totale avsetninger til tap på 47,4 millioner kroner. Det er kostnadsført 0,1 millioner kroner på tap på utlån i første kvartal. I samme periode i fjor var det inntektsført 0,7 millioner kroner.

Totale tapsavsetninger utgjorde 0,9 % (0,8 %) av brutto utlån.

Fremover forventer vi økt mislighold som følge av de kostnadsøkningene som både bedrifter og personkunder opplever. En nedkjøling av økonomien som følge av renteøkningene vil kunne bidra til økt konkursrate, noe som vil kunne påføre banken større konstaterte tap. Sparebanken DIN har en solid balanse, og er godt rustet til å kunne møte eventuelle økte tap på våre utlån.

BALANSE

Forvaltningskapital

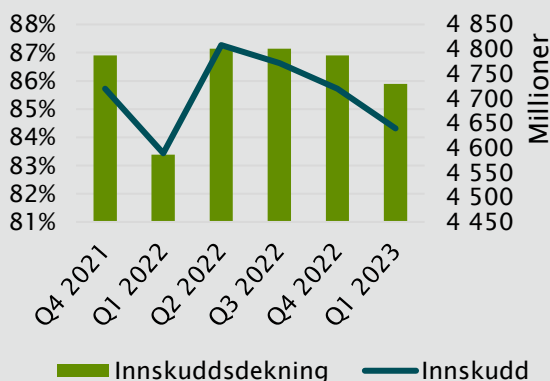
Bankens forvaltningskapital pr. 31. mars 2023 var 6 431 millioner mot 6 493 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

Innskudd

Innskudd fra kunder var på 4 639 mill. kroner pr. 1. kvartal mot 4 589 millioner kroner på samme tid i fjor. Det betyr en økning på 50 millioner kroner, tilsvarende 1,1% vekst siste 12 måneder.

Banken lanserte mot slutten av 2022 et nytt innskuddsprodukt, DIN 90-dagers konto, som også har vært en suksess så langt i 2023. Innskuddet er et godt produkt for bankens kunder samtidig som det gir banken god forutsigbarhet i sin likviditetsstyring.

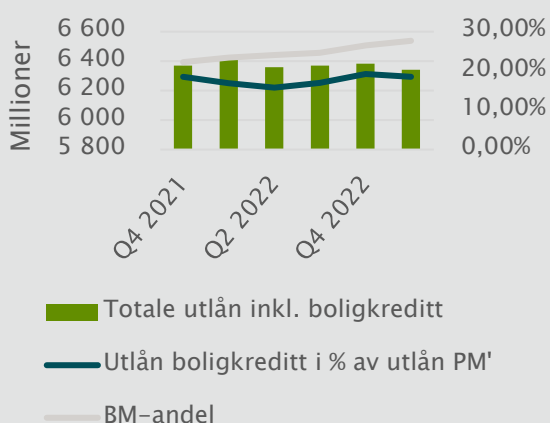
Innskudd og Innskuddsdekning



Utlån

Banken har hatt en svak utvikling på utlånssiden hittil i år. Bedriftsmarkedsandelen sett opp mot totale utlån inkludert boligkredittforetak, har økt som følge av fortsatt god utvikling på bedriftsmarkedssiden. Brutto utlån på egen balanse ved utgangen av 1. kvartal var 5 401 (5 503) millioner kroner. Banken har hatt en 12-måneders negativ utlånsvekst på egen balanse på -1,86 %. Brutto utlån inkludert utlån i boligkredittforetak var på 6 342 (6 412) millioner kroner pr. 31. mars. Dette gir en utlånsvekst hittil i år, inkludert utlån i boligkredittforetak, på -0,66%. Bankens utlån i boligkredittforetak var pr. 1. kvartal på 893 (863) mill. kroner.

Fordeling utlån



Plasseringer i verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje var på 497,3 mill. kroner ved utgangen av første kvartal. Disse fordeler seg med 225,8 mill. kroner i obligasjoner med fortrinnsrett, 183,8 mill. kroner i statsgaranterte obligasjoner og kommunepapirer, og 87,6 mill. kroner i finansielle verdipapirer. I

tillegg har banken 70 millioner kroner investert i pengemarkedsfond.

Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var pr. 1. kvartal på 152,8 mill. kroner og utgjorde i hovedsak strategiske anleggsaksjer.

Soliditet

Banken har pr. 31.03.23 en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 19,9 %, konsoliderte kjernekapitaldekning på 21,2 % og konsolidert kapitaldekningen på 23,0 %. Opptjent overskudd pr.1. kvartal er ikke inkludert i denne beregningen.

Likviditet

Banken har god likviditet med en likviditetsreserve på 951 millioner kroner, plassert i bankinnskudd, rentepapirer og pengemarkedsfond. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 hadde banken en innskuddsdekning på 85,9 % og LCR på 251 %.

Krav til minimumsnivå på 100 % for NSFR (Net Stable Funding Ratio) trådte i kraft i Norge ved innføring av CRR II med ikrafttredelse 1. juni 2022. Bankens NSFR var 137 % (127 %) ved utgangen av kvartalet.

LOKALBANK Alliansen

Vår bank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK har Sparebanken DIN nå samarbeid med følgende leverandører:

- Verd Boligkreditt – finansiering og formidling av boliglån
- Frende Forsikring – skade- og personforsikringer

Regnskapet pr. 31.3.2023 er ikke revidert.

- Norne Securities – fondssparing
- Nordea Liv – pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet
- Brage Finans – leasingfinansiering
- Eika Kredittbank – kredittkort

Banken er godt fornøyd med samarbeidet både innad i alliansen og med våre nye tjenesteleverandører.

Utsiktene framover

I tiden fremover vil vi jobbe for å implementere bankens strategi i alle ledd. Fokus på kompetanse og forretningsutvikling består. Samtidig skal gode kunderelasjoner skapes og opprettholdes.

Banken vil også arbeide med å innarbeide bærekraft som en naturlig del av bankens ordinære virksomhet.

BØ, 12.05.2023

*Sveinung Sauar
Styrets leder*

*Iselin Stundal
Styrets nestleder*

*Marianne Dale
Styremedlem*

*Olav Veum
Styremedlem*

*Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem*

*Rune Mathiesen
Ansattes styrerepresentant*

*Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef*

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal		Året
		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		68 674	37 104	191 899
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4 995	1 795	11 636
Rentekostnader og lignende kostnader		31 444	11 013	66 124
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47 225	27 885	137 411
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 680	5 341	21 547
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 312	1 253	4 450
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		240	38	3 783
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	429	-1 762	-1 617
Andre driftsinntekter		57	121	513
Netto andre driftsinntekter		5 092	2 485	19 776
Lønn og andre personalkostnader		10 554	9 854	33 541
Andre driftskostnader		9 667	7 319	38 020
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 080	1 138	4 432
Sum driftskostnader		21 302	18 310	75 993
Resultat før tap		26 015	12 060	81 194
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	149	-736	3 449
Resultat før skatt		25 867	12 795	77 745
Skattekostnad		6 625	3 199	18 249
Resultat av ordinær drift etter skatt		19 242	9 597	59 496
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-664
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-1 618	-31	6014
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1 618	-31	5 351
Verdiendring utlån til virkelig verdi		118	0	376
Skatt		-30	0	0
Sum poster som kan bli klassifisert over resultatet		89	0	376
Totalresultat		17 712	9 566	65 222

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		49 845	49 787	47 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		180 946	168 721	263 682
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		3 770 778	4 028 000	3 810 635
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1 630 407	1 475 318	1 576 201
Rentebærende verdipapirer	Note 6	567 476	559 590	566 411
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	152 779	133 115	153 573
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper		11 266	11 266	11 266
Varige driftsmidler		54 148	56 493	55 122
Andre eiendeler		13 200	4 487	6 391
Utsatt skattefordel		0	872	1 718
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	5 350	0
Sum eiendeler		6 431 255	6 493 409	6 493 133

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		176 998	176 252	180 994
Innskudd fra kunder		4 639 422	4 589 127	4 720 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	582 203	796 524	581 817
Annen gjeld		30 815	18 581	18 348
Pensjonsforpliktelser		0	300	20 503
Forpliktelser ved skatt		11 338	7 334	0
Andre avsetninger		33 043	34 762	33 987
Ansvarlig lånekapital	Note 7	60 924	40 181	60 335
Sum gjeld		5 534 742	5 663 061	5 616 099
Innskutt egenkapital		224 147	224 147	224 147
Opptjent egenkapital		607 660	550 791	607 886
Fondsobligasjonskapital		45 464	45 023	45 000
Periodens resultat etter skatt		19 242	10 386	0
Sum egenkapital		896 513	830 348	877 033
Sum gjeld og egenkapital		6 431 255	6 493 409	6 493 132

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Eierandelskapital	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningssfond	Fond for urealiserte gevinster Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	224 147	45 000	277 240	321 795	8 851	877 033
Resultat etter skatt 1. kvartal 2023						19 242
Verdiendring utlån til virkelig verdi (OCI)						0
Verdiendring verdipapirer til virkelig verdi (OCI)					-1 618	-1 618
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	0	-1 618	17 624
Utbetalt utbytte						0
Renter og overkurs hybridkapital		464				464
Andre inntekter og kostnader (OCI)						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						1 392
Egenkapital 31.03.2023	224 147	45 464	277 240	321 795	7 233	896 513

NØKKELTALL

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,66 %	57,05 %	49,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,48 %	13,11 %	11,36 %
Netto rentemargin hittil i år	2,61 %	1,71 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,19 %	5,48 %	7,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital og resultatet er justert for renter på hybridkapitalen			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,68 %	23,39 %	26,49 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	13,22 %	16,87 %	19,22 %
Innskuddsdekning	85,90 %	83,39 %	86,90 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,10 %	5,57 %	1,99 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-1,86 %	10,15 %	0,36 %
Utlånsvekst inkl. boligkredittforetak (12 mnd)	-1,11 %	4,96 %	0,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 462 194	6 509 467	6 550 701
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkredittforetak	7 383 997	7 405 918	7 415 635
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	-0,01 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,87 %	0,84 %	0,85 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,91 %	17,97 %	21,34 %
Kjernekapitaldekning	21,22 %	19,25 %	22,61 %
Kapitaldekning	22,97 %	20,47 %	24,29 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,75 %	9,85 %	12,21 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	251	122	150
NSFR	137	127	134

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Konsolidering: Sparebanken DIN utarbeider ikke konsernregnskap. Banken har to datterselskaper, Bøgata 69 AS og DIN Kompanjong AS. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapene som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Endring av forretningsmodell jf. IFRS 9.4.4.1: Banken inngikk i 2021 avtale med Verd Boligkreditt. Overføring av lån til Verd Boligkreditt vil først skje i 2022. Avtalen med Verd Boligkreditt innebærer at alle lån med pant i bolig legges på bankens egen balanse, for deretter å bli solgt til Verd når banken har et likviditetsbehov. Tidligere har banken hatt et samarbeid med Eika Boligkreditt hvor lånene i all hovedsak ble lagt direkte i Eika Boligkreditt uten å først ha vært bokført på bankens egen balanse.

Etter vår vurdering har banken gjennom det nye samarbeidet med Verd Boligkreditt hatt en endring i forretningsmodell, jf. IFRS 9.4.4.1, slik at utlån som fra 2022 kan selges til Verd Boligkreditt fom. 1. kvartal 2022 skal omklassifiseres til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Dermed er alle privatmarkedslån med pant i bolig reklassifisert til virkelig verdi med effekt fra 1. kvartal 2022. Effekter fra reklassifisering fra amortisert kost til FVOCI føres over andre inntekter og kostnader (OCI).

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	35 953	25 999	34 150
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29 433	22 866	21 311
Nedskrivninger i steg 3	-11 512	-9 119	-10 896
Netto misligholdte engasjementer	53 874	39 746	44 565

Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3 316	14 123	6 308
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	18 140	22 456	16 964
Nedskrivninger i steg 3	-8 962	-8 738	-8 807
Netto andre kredittforringede engasjement	12 494	27 841	14 465

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	166 804	145 334	160 968
Industri	100 619	91 052	73 029
Bygg, anlegg	132 513	161 821	171 139
Varehandel	210 277	162 263	215 704
Transport	42 793	45 037	0
Eiendomsdrift etc	757 806	570 426	562 044
Annen næring	97 293	121 931	256 541
Sum næring	1 508 106	1 297 865	1 439 425
Personkunder	3 940 495	4 251 377	3 993 741
Brutto utlån	5 448 601	5 549 242	5 433 166
Steg 1 nedskrivninger	-8 190	-7 392	-8 165
Steg 2 nedskrivninger	-18 753	-20 446	-18 463
Steg 3 nedskrivninger	-20 474	-18 875	-19 703
Netto utlån til kunder	5 401 184	5 502 528	5 386 835
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	292 688	0	297 454
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	600 296	862 605	653 173
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkredittforetak	6 294 168	6 365 133	6 337 462

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet

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

- 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 1.
- 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	6 874	14 691	3 539	25 105
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	77	-325	-43	-290
Overføringer til steg 2	-28	319	-12	279
Overføringer til steg 3	0	-24	94	70
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	56	7	31	95
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-123	-711	-870
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-70	416	350
Andre justeringer	31	1 661	0	1 692
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	6 978	16 137	3 315	26 429

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	3 483 822	466 443	40 516	3 990 781
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	137 007	-135 325	-1 682	0
Overføringer til steg 2	-117 718	117 851	-133	0
Overføringer til steg 3	0	-3 657	3 657	0
Nye utlån utbetalt	258 087	5 454	0	263 541
Utlån som er fraregnet i perioden	-350 533	-47 290	-3 009	-400 832
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	3 410 666	403 476	39 348	3 853 490

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	1 291	3 772	16 281	21 344
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92	-332	0	-240
Overføringer til steg 2	-136	906	-13	757
Overføringer til steg 3	0	-386	1 215	830
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	87	8	435	530
Utlån som er fraregnet i perioden	-219	-2 780	-852	-3 851
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	-171	-405	-630
Andre justeringer	347	3 754	59	4 160
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1 410	4 770	16 721	22 901

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	1 188 288	215 356	38 367	1 442 010
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19 200	-19 200	0	0
Overføringer til steg 2	-76 989	77 153	-164	0
Overføringer til steg 3	-146	-7 790	7 936	0
Nye utlån utbetalt	158 936	3	0	158 939
Utlån som er fraregnet i perioden	-84 121	-12 546	379	-96 289
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1 205 168	252 976	46 517	1 504 661

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	172	83	597	852
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-6	9	0	3
Overføringer til steg 3	0	-1	3	3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	14	0	37
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-61	-31	0	-92
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	118	0	105
Andre justeringer	4	0	0	4
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	119	188	600	907

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	244 839	5 803	1 618	252 260
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	732	-732	0	0
Overføringer til steg 2	-835	835	-7	-7
Overføringer til steg 3	0	-7	-7	-15
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10 613	0	0	10 613
Engasjement som er fraregnet i perioden	-40 865	-1 030	-380	-42 275
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	214 485	4 869	1 223	220 576

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden 01.01	18 544	18 539
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	400	21
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	215	144
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-585	-740
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	18 574	17 965

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	397	-486	-745
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-7	39	481
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-291	-289	-2 321
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	6 022
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	50	0	13
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	0
Tapkostnader i perioden	149	-736	3 450

NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON

BALANSETALL	31.03.2023			31.12.2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	3 940 495	1 508 106	5 448 601	3 996 538	1 436 629	5 433 167
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	600 296	-	600 296	653 173	-	653 173
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	292 688	-	292 688	297 454	-	297 454
Sum utlån til og fordringer på kunder	4 833 479	1 508 106	6 341 585	4 947 165	1 436 629	6 383 794
Innskudd fra kunder	3 173 973	1 465 449	4 639 422	3 151 016	1 569 098	4 720 114

Banken utarbeider balansetall 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.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Banken verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	70 220	497 256		567 476
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	650		81 677	82 327
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			70 452	70 452
Sum	70 870	497 256	152 129	720 255

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	72 070	80 953
Realisert gevinst/tap resultatført	-	-
Urealisert gevinst/tap resultatført	(1 619)	765
Investering	-	100
Salg	-	(141)
Utgående balanse	70 452	81 677

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS utgjør 59,5 mill. kroner.

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							
NO0010791528	27.04.2017	27.04.2022	75 000	0	75 264	0	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	100 227	100 110	100 228	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 329	100 151	100 351	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010864044	19.09.2019	19.09.2022	150 000	0	150 085	0	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	100 819	100 366	100 825	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	70 000	0	70 066	0	3 mnd. NIBOR + 1,65 %
NO0012733486	20.10.2022	20.10.2025	80 000	80 746	0	80 338	3 mnd. NIBOR + 1,39 %
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 058	100 038	100 052	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0010968456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 025	100 012	100 022	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
Over- og underkurs				0	434	0	3 mnd. NIBOR + x,xx %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				582 203	796 526	581 816	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010809957	08.11.2017	08.11.2027	40 000	0	40 137	0	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
NO00012715038	06.10.2022	06.01.1933	60 000	60 924		60 335	3 mnd. NIBOR + 3,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				60 924	40 137	60 335	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	581 818	0	0	385	582 203
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	581 818	0	0	385	582 203
Ansvarlige lån	60 335	0	0	589	60 924
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	60 335	0	0	589	60 924

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147	224 147
Sparebankens fond	277 240	258 674	277 240
Utevningsfond	316 795	285 250	321 795
Fond for urealiserte gevinster	7 233	2 102	8 851
Annen egenkapital	1 392	1 559	-
Sum egenkapital	826 807	771 733	832 033
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-1 289	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-65 697	-51 281	-73 840
Ren kjernekapital	759 821	720 451	758 193
Fondsobligasjoner	45 000	45 000	45 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	804 821	765 451	803 193
Ansvarlig lånekapital	60 000	40 000	60 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	60 000	40 000	60 000
Netto ansvarlig kapital	864 821	805 451	863 193

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11 574	10 381	11 558
Institusjoner	40 755	63 752	32 440
Foretak	291 801	316 046	288 176
Pantsikkerhet eiendom	2 493 285	2 562 634	2 452 080
Forfalte engasjementer	65 677	53 917	58 618
Høyrisiko engasjementer	23 361	29 519	37 669
Obligasjoner med fortrinnsrett	22 480	22 477	22 428
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-	48 391
Andeler verdipapirfond	21 738	-	-
Egenkapitalposisjoner	117 787	111 324	118 054
Øvrige engasjementer	193 188	239 373	206 004
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 281 647	3 409 423	3 275 419
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	269 645	271 137	278 978
Beregningsgrunnlag	3 551 292	3 680 561	3 554 397

Kapitaldekning i %	24,35 %	21,88 %	24,29 %
Kjernekapitaldekning	22,66 %	20,80 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,40 %	19,57 %	21,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,37 %	9,68 %	12,21 %

Forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Pr 31.3.2023 hadde banken en eierandel på 1,43 % i Verd Boligkreditt og 0,54 % i Brage Finans. I tillegg har banken en eierandel på 0,99 % i Eika Boligkreditt.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	808 473	762 846	806 476
Kjernekapital	861 794	817 021	860 965
Ansvarlig kapital	932 719	868 717	932 224
Beregningsgrunnlag	4 060 776	4 244 369	4 051 691
Kapitaldekning i %	22,97 %	20,47 %	23,01 %
Kjernekapitaldekning	21,22 %	19,25 %	21,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,91 %	17,97 %	19,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,75 %	9,85 %	10,65 %

NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS

Eierandelsbrøk, morbank	1. kvartal	1. kvartal
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utjevningfond	321 795	287 750
Sum eierandelskapital (A)	545 942	511 897
Sparebankens fond	277 240	258 675
Grunnfondskapital (B)	277 240	258 675
Fond for urealiserte gevinster	7 233	2 806
Fondsobligasjon	45 464	45 023
Udisponert resultat	19 242	9 597
Annen EK	1 392	1 985
Sum egenkapital	896 513	829 982
Eierandelsbrøk A/(A+B)	66,32 %	66,43 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i én klasse og utgjør per 31.03.2022 kr. 224 147 000 delt på 2 241 470 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

31.03.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftinga Bø	1 389 712	62 %
Sparebankstiftinga Seljord	851 758	38 %
Sum 20 største	2 241 470	100 %