

Kvartalsrapport – 1. kvartal 2023

Valdres Sparebank



RESULTAT

Valdres Sparebank hadde ved utgangen av første kvartal et driftsresultat før tap og skatt på 9,9 mill. kroner mot 4,8 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,34 %. Ordinært resultat etter skatt var 7,9 mill. kroner mot 3,7 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 9,54 %. Hovedårsaken til oppgangen fra samme periode i fjor skyldes i stor grad bedring i balansen mellom innskudd og utlån, samt en bedring av rentenettoen til banken. Banken har siste året hatt en høy innskuddsvekst, og deler av overskuddslikviditeten er plassert i finansielle instrumenter med lav risiko, og avkastningen på overskuddslikviditeten som er plassert er blitt bedre i dagens marked.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 18,5 mill. kroner mot 11,7 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 2,61 % mot 1,69 % ved samme tidspunkt i fjor. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 3,0 mill. kroner mot 3,0 mill. kroner i fjor.

Driftskostnadene var ved utløpet av første kvartal 11,3 mill. kroner mot 9,4 mill. kroner i fjor. Økningen relaterer seg til kostnader knyttet til kjernebanksystem og oppussing av hovedkontor.

TAP

Under IFRS 9 skal selskapet avsette for forventede fremtidige tap basert på historisk- og ny informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet. Gitt et noe mer usikkert makroøkonomisk bilde man ser, så er det foretatt en vurdering av de største engasjementene i de fem største segmentene for BM som banken har utlån i. Videre så blir samtlige engasjementer i RKL 10 – 12 blir gjennomgått og vurdert månedlig. Banken vil som følge av negativ endring i det makroøkonomiske bilde ha ekstra tett oppfølging av våre næringsengasjementer.

Kvalitet i utlånsporteføljen ansees å være god, både for PM og BM. Fremover så knytter det seg størst usikkerhet til utviklingen i fritidsmarkedet, men så langt ser det ut til å holde seg godt i vår region. I tillegg gir vedvarende høy inflasjon, svak krone og høye strømkostnader det utfordrende for mange næringslivsaktører. Høy inflasjon, økte renter sammen med vedvarende høye strømkostnader kan medføre endring i privat konsum fremover. Samtidig gjør en svak krone Norge attraktivt som feriedestinasjon i år om kronen fortsetter å holde svak. Dette medfører trolig også en økning i deltidsinnbyggere fremover, som tar ferien på hytta i stedet for utenlandsreise.

Etterspørselen oppfattes foreløpig som god blant de fleste håndverkerne og entreprenørene. Arbeidsledigheten er fortsatt lav i vårt primærområde, og landet for øvrig, men den ventes å øke noe utover i 2023.

Aktiviteten i markedet for fritidseiendom har holdt seg høy gjennom både sommeren og høsten, noe som gjenspeiles i aktiviteten på salg av både fritidstomter og fritidseiendommer.

I en normal situasjon er det bankens automatiserte kredittmodeller for tapsberegninger sammen med subjektive vurderinger som benyttes. Det foreligger verken subjektive eller objektive vurderinger som tilsier at banken må øke sine nedskrivninger ytterligere som følge av dagens makroøkonomiske situasjon. Det er ikke foretatt justering av tapsavsetninger basert på ledelsens skjønn for første kvartal.

Banken har per første kvartal i overkant av 6,4 MNOK i nedskrivninger knyttet til enkeltengasjement i stage 3, noe som er en økning på 0,2 mill. fra fjerde kvartal.

BALANSE

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av første kvartal 2.927 mill. kroner, en økning på 19,6 mill. kroner tilsvarende 0,72 % fra samme tidspunkt i fjor.

Brutto utlån utgjorde 2.309 mill. kroner mot 2.160 mill. kroner til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 148,8 mill. Dette tilsvarer en økning på 6,90 %.

Utlån hos Eika Boligkreditt er redusert fra 116,5 mill. kroner i fjor til 95,6 mill. kroner i år, og kommer i tillegg til balanseførte utlån. Årsaken til reduksjon har vært høy innskuddsdekning, og behovet for å avlaste egen bok har derfor ikke vært tilstede.

Utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 5,63 %.

Innskudd fra kunder utgjorde 2.541 mill. kroner mot 2.543 mill. kroner i fjor, hvilket er en reduksjon på 2,4 mill. kroner tilsvarende -0,10 %.

VERDIPAPIR

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 488,7 mill. kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner. Herav utgjør investeringer i Eika Gruppen 65,2 mill. kroner og Eika Boligkreditt 7,6 mill. kroner.

KAPITALDEKNING

Banken har ved utgangen av første kvartal en ren kjernekapital på 274,9 mill. kroner.

Kapitaldekningen ekskl. årets resultat er på 19,98 %, mot 18,36 % per første kvartal 2022. Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av ren kjernekapital.

Resultatet hittil i år er ikke medtatt i beregningen.

ESG/SAMFUNNSANSVAR

Som lokalbank tar vi bærekraft og samfunnsansvar på alvor. Valdres Sparebank ønsker å være et forbilde for hvordan vi mener næringslivet kan bidra til samfunnet i Valdres. I dette ligger det at vi blant annet tar vare på våre ansatte og arbeidsmiljøet, at vi har gode rutiner og prosedyrer for å hindre korrupsjon og hvitvasking, samt fokus på at vi jobber aktivt for å redusere miljøbelastningen vår både direkte og indirekte.

Gjennom Eika-alliansen får banken mange gode støtteverktøy fremover til å fange opp og implementere nye krav. Det er likevel viktig at Valdres Sparebank er bevisst på hva som kommer og at man har på plass en plan for å forberede egen organisasjon gjennom kompetanseheving og arbeid med klima- og annen ESG-risiko.

Som lokalbank spiller vi en viktig rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv i vårt lokalsamfunn. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en av nøkkelaktører i omstillingen av småbedrifter innen ESG. Nærhet til våre kunder gir oss et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Valdres Sparebank er sertifisert som Miljøfyrtårn innen finans.

Som en del av vår samfunnsrolle støtter vi opp om frivillige organisasjoner, arrangementer og lokal utvikling.

Valdres Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Valdres Sparebanks redegjørelse vil publiseres på www.valdressparebank.no innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

UTSIKTENE FREMOM

Valdres Sparebank opplever fortsatt en god vekst utlånssiden. Det oppleves samtidig en jevn kundetilstrømming av nye kunder, noe som underbygger bankens strategi på å kombinere tilgjengelige, kompetente rådgivere sammen med gode digitale løsninger. Sammen med en sunnere innskuddsdekning og styrket rentenetto vil dette være med på å sikre banken en god og sunn vekst fremover.

Antall lånesaker har økt, sammenlignet med første kvartal 2022, og etterspørselen oppleves som god. Konkurransen om lånekundene vil forventes fortsatt som tøff ettersom de norske bankene har nådd god kapitaldekning og investeringsviljen kommer til å være lavere. Tilgjengelighet og lokal tilstedeværelse har gjennom året gitt oss en stadig sterkere markedsposisjon i vårt marked.

Samtidig vil det bli noe mer krevende for enkelte næringsdrivende med økte utgifter, og trolig har både

private og næringslivet tæret en del på egen likviditet, noe som vil gjøre det trangere gjennom 2023 med påfølgende lavere forbruk og omsetning. Sammen med de makroøkonomiske utsiktene gjør dette at det forventes en liten økning i tap fremover.

Valdres som distrikt står sterkt i litt mer urolige tider, og man ser i de største konjunktursvingningene som man kan oppleve i andre landsdeler. Etterspørselen i eiendomsmarkedet har vært god, og man ser nå at fritidsmarkedet nå nærmer seg mer normalen og tallene man så før pandemien. Dette er en utvikling man ser over hele landet. Men noe større usikkerhet globalt, sammen med høy inflasjon og økte renter, vil nok bremse den generelle veksten i Norge gjennom 2023.

Styret er fornøyd med den underliggende driften for første kvartal 2023.

Regnskap

MORBANK

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		25.375	15.328	70.298
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.763	1.053	8.176
Rentekostnader og lignende kostnader		10.610	4.676	23.802
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.528	11.705	54.672
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.565	3.456	14.700
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		547	486	1.978
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	111	6.738
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-319	-621	-1.387
Andre driftsinntekter		30	30	130
Netto andre driftsinntekter		2.729	2.491	18.203
Lønn og andre personalkostnader		4.582	4.182	16.106
Andre driftskostnader		6.208	4.726	22.808
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		532	508	1.844
Sum driftskostnader		11.321	9.415	40.758
Resultat før tap		9.936	4.780	32.117
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-792	-281	2.564
Resultat før skatt		10.727	5.061	29.553
Skattekostnad		2.800	1.325	5.970
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.927	3.736	23.584

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 8	-141	11.183	21.476
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-141	11.183	21.476

Totalresultat		7.786	14.919	45.060
----------------------	--	--------------	---------------	---------------

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		71.833	70.657	72.050
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		49.009	199.217	77.222
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.299.280	2.152.525	2.255.623
Rentebærende verdipapirer	Note 8	402.246	328.447	392.688
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	86.420	140.530	86.501
Eierinteresser i konsernselskaper		585	1.000	585
Varige driftsmidler		12.295	11.606	11.633
Andre eiendeler		5.556	3.579	3.742
Sum eiendeler		2.927.224	2.907.562	2.900.044

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		26.244	46.044	26.173
Innskudd fra kunder		2.541.293	2.543.734	2.520.809
Annen gjeld		12.690	12.135	11.967
Pensjonsforpliktelser		-	232	-
Forpliktelser ved skatt		5.415	1.532	7.087
Andre avsetninger		6.561	6.489	6.773
Sum gjeld		2.592.202	2.610.167	2.572.809
Opptjent egenkapital		327.094	293.659	327.236
Periodens resultat etter skatt		7.927	3.736	-
Sum egenkapital		335.021	297.394	327.236
Sum gjeld og egenkapital		2.927.224	2.907.562	2.900.044

KONSERN

Resultat - Konsern		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		25.369	15.326	70.288
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.763	1.053	8.176
Rentekostnader og lignende kostnader		10.610	4.676	23.754
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.523	11.703	54.709
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.565	3.456	14.700
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		547	486	1.978
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	111	6.738
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-319	-621	-872
Andre driftsinntekter		2.370	2.488	8.775
Netto andre driftsinntekter		5.068	4.949	27.363
Lønn og andre personalkostnader		5.878	5.615	21.626
Andre driftskostnader		7.292	6.109	27.204
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		548	527	1.920
Sum driftskostnader		13.718	12.250	50.750
Resultat før tap		9.873	4.401	31.322
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-792	-281	2.564
Resultat før skatt		10.665	4.682	28.759
Skattekostnad		2.800	1.325	5.970
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.865	3.357	22.789
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 8	-141	11.183	21.476
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-141	11.183	21.476
Totalresultat		7.724	14.540	44.265
<i>Resultat etter skatt</i>				
Majoriteten sin andel av ordinært resultat etter skatt		7.886	3.484	23.226
Minoriteten sin andel av ordinært resultat etter skatt		-21	-127	-437
<i>Totalresultat</i>				
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		7.744	14.667	44.702
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-21	-127	-437
Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		71.833	70.657	72.050
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		49.009	199.217	77.222
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.299.016	2.152.525	2.255.623
Rentebærende verdipapirer	Note 8	402.246	328.447	392.688
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	86.425	140.535	86.506
Varige driftsmidler		12.433	11.817	11.787
Andre eiendeler		8.361	5.204	5.927
Sum eiendeler		2.929.323	2.908.404	2.901.803
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		26.244	46.044	26.173
Innskudd fra kunder		2.541.168	2.541.715	2.520.545
Annen gjeld		14.734	14.236	13.748
Pensjonsforpliktelser		-	232	-
Forpliktelser ved skatt		5.415	1.532	7.087
Andre avsetninger		6.561	6.489	6.773
Sum gjeld		2.594.121	2.610.249	2.574.326
Opptjent egenkapital		327.059	294.083	327.201
Minoritetsandel		256	587	277
Periodens resultat etter skatt		7.886	3.484	-
Sum egenkapital		335.202	298.153	327.478
Sum gjeld og egenkapital		2.929.323	2.908.404	2.901.803

Styret i Valdres Sparebank – Slidre 27.04.2023/11.05.2023



Steinar Trøen
Styrets leder



Marit Øvstebø
Nestleder



Heidi Arnesen
Styremedlem



Oddvin Magne Almenning
Styremedlem



Asbjørn Vedvik Jensen
Styremedlem



Kristine Kvame
Ansattevalgt styremedlem



Arnfinn Helge Kvam
Adm. Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	274.856	100	-	52.279	-	327.236
Resultat etter skatt	7.927	-	-	-	-	7.927
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	-	-141	-	-141
Totalresultat 31.03.2023	7.927	-	-	-141	-	7.786
Egenkapital 31.03.2023	282.783	100	-	52.138	-	335.021
Egenkapital 31.12.2021	251.573	100	-	30.803	-	282.476
Resultat etter skatt	3.736	-	-	-	-	3.736
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	-	11.183	-	11.183
Totalresultat 31.03.2022	3.736	-	-	11.183	-	14.919
Egenkapital 31.03.2022	255.309	100	-	41.986	-	297.394

Konsern

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	274.821	100	-	52.279	277	327.478
Resultat etter skatt	7.886	-	-	-	-21	7.865
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	-	-141	-	-141
Totalresultat 31.03.2023	7.886	-	-	-141	-21	7.724
Egenkapital 31.03.2023	282.707	100	-	52.138	256	335.202
Egenkapital 31.12.2021	251.896	100	-	30.803	714	283.513
Resultat etter skatt	3.484	-	-	-	-127	3.357
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	-	11.183	-	11.183
Totalresultat 31.03.2022	3.484	-	-	11.183	-127	14.540
Andre egenkapitaltransaksjoner	100	-	-	-	-	100
Egenkapital 31.03.2022	255.480	100	-	41.986	587	298.153

NØKKELTALL – MORBANK

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,47 %	64,03 %	60,36 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,12 %	20,40 %	19,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,83 %	0,49 %	1,23 %
Utlånsmargin hittil i år	0,98 %	1,68 %	1,07 %
Netto rentemargin hittil i år	2,61 %	1,69 %	1,90 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,54 %	20,87 %	14,78 %
¹ Basert på totalresultat			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,81 %	21,63 %	21,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	4,91 %	6,44 %	5,62 %
Innskuddsdekning	110,05 %	117,76 %	111,23 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,10 %	7,92 %	-0,60 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,90 %	6,06 %	5,78 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,63 %	4,37 %	5,05 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.880.916	2.808.176	2.878.030
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.981.739	2.925.192	2.991.287
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,14 %	-0,05 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,35 %	0,48 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,98 %	18,89 %	21,31 %
Kjernekapitaldekning	21,10 %	19,04 %	21,44 %
Kapitaldekning	21,25 %	19,21 %	21,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,87 %	8,63 %	9,97 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	181	212	160
NSFR	140	146	142

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER, VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

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.

Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet 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.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

NOTE 2 – DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Org. nr.	Forretnings- kontor	Eierandel	Bokført verdi	Selskapets egenkapital	Selskapets resultat
Valdres Eiendomskontor AS	979870167	Fagernes	66,61 %	585	766	-62

Valdres Eiendomskontor AS er et 66,61 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak.

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1.kvartal 2023.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	274.856	251.573	274.856
Gavefond	100	100	100
Annen egenkapital	52.279	-	52.279
Fond for urealiserte gevinster	-	30.803	-
Sum egenkapital	327.236	282.476	327.236
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-489	-470	-480
Fradrag i ren kjernekapital	-51.860	-37.016	-51.995
Ren kjernekapital	274.886	244.989	274.761
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	274.886	244.989	274.761
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	274.886	244.989	274.761
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	9.613	19.625	9.034
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	11.380	18.728	11.379
Foretak	95.262	89.919	91.542
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	890.255	803.276	874.177
Forfalte engasjementer	20.706	31.951	21.323
Høyrisiko engasjementer	67.073	75.146	65.414
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.470	17.111	25.395
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.342	39.327	14.974
Andeler verdipapirfond	2.444	25.703	2.389
Egenkapitalposisjoner	34.629	28.300	34.630
Øvrige engasjementer	99.551	88.086	85.955
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.265.723	1.237.172	1.236.211
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.373	97.487	110.373
Beregningsgrunnlag	1.376.096	1.334.660	1.346.584
Kapitaldekning i %	19,98 %	18,36 %	20,40 %
Kjernekapitaldekning	19,98 %	18,36 %	20,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,98 %	18,36 %	20,40 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,01 % i Eika Gruppen AS og på 0,13 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	313.365	277.103	313.163
Kjernekapital	315.103	279.159	315.048
Ansvarlig kapital	317.344	281.740	317.333
Beregningsgrunnlag	1.493.729	1.466.555	1.469.274
Kapitaldekning i %	21,25 %	19,21 %	21,60 %
Kjernekapitaldekning	21,10 %	19,04 %	21,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,98 %	18,89 %	21,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,87 %	8,63 %	9,97 %

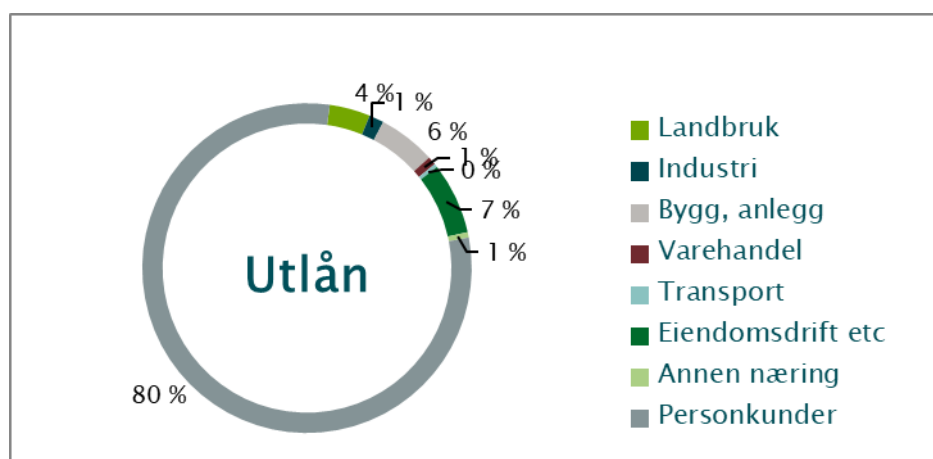
NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	23.756	18.219	23.876
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.883	9.075	5.346
Nedskrivninger i steg 3	-5.879	-2.549	-4.494
Netto misligholdte engasjementer	25.760	24.745	24.728

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	84	80	83
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.683	4.660	6.587
Nedskrivninger i steg 3	-521	-721	-1.772
Netto andre kredittforringede engasjement	3.246	4.019	4.898

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	92.361	111.424	105.600
Industri	33.330	29.630	33.335
Bygg, anlegg	130.198	101.811	125.764
Varehandel	19.148	23.648	19.261
Transport	8.203	10.908	9.861
Eiendomsdrift etc	161.622	177.881	169.325
Annen næring	12.300	11.960	13.399
Sum næring	457.162	467.262	476.545
Personkunder	1.851.796	1.692.916	1.789.852
Brutto utlån	2.308.957	2.160.178	2.266.397
Steg 1 nedskrivninger	-977	-2.625	-875
Steg 2 nedskrivninger	-2.565	-1.758	-3.634
Steg 3 nedskrivninger	-6.400	-3.270	-6.265
Netto utlån til kunder	2.299.016	2.152.525	2.255.623
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	95.565	116.520	106.591
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.394.581	2.269.045	2.362.214



NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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	249	901	2.292	3.442
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-264	-	-229
Overføringer til steg 2	-10	81	-0	72
Overføringer til steg 3	-	-0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-9	0	17	8
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-73	-26	-111
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	21	244	274
Andre justeringer	67	26	-	93
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	329	692	2.528	3.549

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	1.627.608	138.363	23.881	1.789.852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.140	-34.140	-0	-0
Overføringer til steg 2	-17.970	17.970	0	0
Overføringer til steg 3	-	-1	1	-
Nye utlån utbetalt	149.929	1.118	-0	151.047
Utlån som er fraregnet i perioden	-82.931	-6.052	-120	-89.103
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.710.776	117.257	23.762	1.851.796

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	626	2.733	3.973	7.333
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44	-341	-	-297
Overføringer til steg 2	-96	531	-	435
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte utlån	202	17	64	284
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-1.164	-12	-1.188
Konstaterte tap	-	-	-116	-116
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-127	117	-36	-46
Andre justeringer	9	-21	-0	-12
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	648	1.873	3.872	6.393

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	364.486	100.473	11.586	476.545
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.892	-13.892	0	0
Overføringer til steg 2	-33.931	33.931	-0	-0
Overføringer til steg 3	-	0	-0	-
Nye utlån utbetalt	19.780	379	0	20.158
Utlån som er fraregnet i perioden	-23.116	-16.248	-62	-39.426
Konstaterte tap	-	-	-116	-116
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	341.111	104.643	11.408	457.162

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	159	75	1	235
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-28	-	-26
Overføringer til steg 2	-6	5	-	-2
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	15	-	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-17	-6	-	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	-7	-	-24
Andre justeringer	29	-0	-	29
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	153	54	1	208

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	83.546	10.568	301	94.415
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	396	-396	-	-
Overføringer til steg 2	-371	371	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.569	52	-	2.621
Engasjement som er fraregnet i perioden	1.376	-1.762	-76	-462
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	87.516	8.833	225	96.574

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.265	4.686
Økte nedskrivninger i perioden	-	215
Nye nedskrivninger i perioden	273	30
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-39	-445
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-99	-1.216
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.400	3.270

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	36	-1.461	1.374
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-2	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-944	-37	-29
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	99	1.216	1.216
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	17	3	3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-
Tapkostnader i perioden	-792	-281	2.564

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

31.03.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	402.246	-	402.246
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	2.444	4.672	7.116
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	79.309	79.309
Sum	-	404.690	83.981	488.671

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	79.450	4.666
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	6
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(141)	-
Investering	-	-
Salg	-	-
Utgående balanse	79.309	4.672

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået for verdsettelsesmetode som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1: verdi fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

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

Nivå 3: verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdssettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 72,8 mill. kroner av totalt 84 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	328.447	-	328.447
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	67.374	4.365	71.739
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	68.796	68.796
Sum	-	395.821	73.161	468.982

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	54.976	4.453
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	(88)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	11.183	-
Investering	2.638	-
Salg	-	-
Utgående balanse	68.796	4.365

NOTE 9 – 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.



Valdres

SPAREBANK