



# Delårsregnskap

## 31.03.2023



Askim & Spydeberg  
**SPAREBANK**

# Styrets delårsrapport

## 31. mars 2023

### Innledning

Askim & Spydeberg Sparebank (banken) er lokal sparebank med en sterk posisjon innenfor privat, landbruk og bedriftsmarkedet i Indre Østfold med vekstambisjoner i Follo. Banken var med å etablere Lokalbank-alliansen med oppstart i oktober 2021. Banken jobber bla tett med SDC, hovedleverandør av IT systemer, Lokalbank selskapet, de øvrige bankene i alliansen og produktselskaper for å bygge en robust struktur som gir effektive arbeidsprosesser, økt kompetanse, ny vekst, lave kostnader og ikke minst tilfredsstillende leveranse under lovkrav. Styret følger bankens utvikling tett og konstaterer at banken bygger intern kompetanse, og at leveransen fra Lokalbank og samarbeidet i alliansen fungerer tilfredsstillende. I tillegg til bankene i alliansen er banken tilfreds med valg av sterke produktselskaper (Frende, Norne, Brage, Verd, Nordea Liv) og «Frende samarbeidet» som består av bankene i Lokalbank-alliansen, de ni bankene i DSS samarbeidet og større banker som Sparebanken Vest, Sør og Øst.

Banken er via to stiftelser en betydelig bidragsyter for lokale idrettslag, kultur osv.

Resurser knyttet til antihvitvask og virksomhetsstyring er betydelig styrket.

Styret er fornøyd med utviklingen i banken både mht. porteføljekvalitet, lønnsomhet og internkontroll.

### Resultatregnskap

Resultat av ordinær drift etter skatt per 31.03.2023 er MNOK 30,8, mot MNOK 14,9 på samme tid i fjor. Rentenetto er styrket med MNOK 14,7 i 1. kvartal 2023 sammenlignet fjoråret, mens provisjonsinntekter er redusert med MNOK 1,8. Kostnadene er MNOK 5,5 lavere i 1. kvartal 2023 sammenlignet med samme periode i 2022. Banken hadde betydelige kostnader knyttet til granskingsrapport i 1. kvartal 2022. Tap på utlån til kunder er kostnadsført med MNOK 3,6 i 1. kvartal 2023. Deler av tapskostanden er knyttet til statistiske vurderinger i lys av makroomgivelser.

### Forbedret rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter per 31. mars 2023 utgjør MNOK 68,7 (2,38 % av GFVK) mot MNOK 54 (2,03 % av GFVK) på samme tid i fjor. Økningen i rentenetto målt i kroner kan tilskrives et generelt høyere rentenivå.

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter per 31. mars 2023 utgjør MNOK 13,1 (0,46 % av GFVK). Det er en økning på MNOK 2,4 sammenlignet med fjorårets MNOK 10,8 (0,41 % av GFVK).

Endringen fordeler seg hovedsakelig på:

- Reduksjon av provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester med MNOK 1,8. Reduksjonen er lik reduksjon i provisjonsinntekter fra lån formidlet til boligkreditselskaper. Provisjonsinntekter knyttet til salg av forsikring (Frende og Nordea Liv) og verdipapirforvaltning (Norne) er tilnærmet uendret sammenlignet med samme periode i 2022.
- Reduserte nedskrivninger på rentebærende verdipapirer med MNOK 2,7. Nedskrivningene er MNOK 0,3 i 1. kvartal 2023. Til sammenligning ble det kostnadsført negative verdiendring på porteføljen av rentebærende verdipapirer på MNOK 3 i 1. kvartal 2022.
- Økt mottatt utbytte med MNOK 1,1

## Driftskostnader

Sum driftskostnader per 31. mars 2023 utgjør MNOK 37,1 (1,28 % av GFVK), en reduksjon på MNOK 5,5 (-12,9 %) fra MNOK 42,6 (1,60 % av GFVK) på samme tid i fjor.

- Lønn, pensjon og andre personalkostnader har økt med MNOK 2,8 per 31. mars 2023 sammenlignet med samme periode i 2022. Kostnadsøkningen er planlagt og kommer etter styrking av bemanning gjennom 2022, på virksomhetsområdene antihvitvask og virksomhetsstyring spesielt.
- Andre kostnader er redusert med MNOK 8 sammenlignet med samme periode i fjor. Kostnadsreduksjonene skyldes at det i 1. kvartal 2022 var betydelige kostnader knyttet til gransking av forhold omtalt i media, juridisk bistand knyttet til forhold avdekket i gransking, gjennomgang av rutiner og internkontroll i banken og bistand mediekommunikasjon. Det er ubetydelige kostnader knyttet til nevnte forhold i 1. kvartal 2023.

## Inngang på tidligere avsetninger til tap

Banken har bokført netto tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 3,6 (0,13 % av GFVK) per 31. mars 2023. Økningen i statistiske nedskrivninger, Steg 1 og 2, er kostnadsført med MNOK 1,3. Det er gjort en Steg 3 avsetning på MNOK 2 i 1. kvartal 2023. Til sammenligning hadde banken bokført netto tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 1,3 (0,05 % av GFVK) per 31. mars 2022.

## Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Det er i 1. kvartal 2023 bokført et ubetydelig beløp i positive verdiendringer knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over ordinært resultat. Det var ingen tilvarende inntekt- eller kostnadspost i regnskapet per 31.03.2022.

Det er bokført netto negative verdiendringer på MNOK 9 knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat per 31.03.2023. Verdiendringen er knyttet til aksjeposten i Eika Boligkreditt AS. Det var ingen tilvarende inntekt- eller kostnadspost i regnskapet per 31.03.2022.

## Balanse

### Forvaltningskapital og egenkapital

Forvaltningskapitalen er MNOK 12.225 per 31. mars 2023, en økning på MNOK 1.212 (11 %) siste 12 mnd. Til sammenligning var 12 måneders veksten i forvaltningskapital for samme periode i fjor MNOK 817 (8 %).

Forvaltningskapitalen har økt med MNOK 161 (1,3 %) i 1. kvartal, mens forvaltningskapitalen i samme periode i fjor ble redusert med MNOK 27 (-0,2 %).

Bokført egenkapital per 31. mars 2023 er MNOK 1596, inklusive fondsobligasjoner og udisponert overskudd.

### Utlån til kunder

Totale utlån til kunder utgjør MNOK 13.233 fordelt på 79,1% til privatkunder og 20,9 % til næringslivskunder. På 12 måneders basis er det en reduksjon i utlån til kunder på MNOK 220 (-1,6 %).

Hittil i år har utlån til kunder økt med MNOK 34 (0,26 %). Av bankens totale utlån er 27,8 % formidlet til Boligkredittselskaper (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt). Av bankens utlån til personmarkedet per 31. mars 2023 er 35,1 % formidlet til Boligkredittselskaper, mot 38,8 % per 31 mars 2022.

Brutto utlån på egen balanse utgjør MNOK 9.554 per 31. mars 2023, en økning på MNOK 221 (2,4 %) siste 12 måneder. Så langt i 2023 har brutto utlån til kunder på egen balanse økt med MNOK 39 (0,4 %). Av brutto utlån i egen balanse utgjør 71,1 % lån til privatmarkedet og 28,9 % utlån til næringslivskunder.

Utlånsportefølje formidlet til Boligkreditselskaper utgjør MNOK 3.680 per 31. mars 2023. Til sammenligning hadde banken videreformidlet lån til Boligkreditselskaper på til sammen MNOK 4.120 per 31. mars 2022 og MNOK 3.684 per 31. desember 2022. Lån formidlet til Boligkreditselskaper er redusert med MNOK 442 (10,7 %) siste 12 måneder. Utlånsporteføljen i Boligkreditselskaper er tilnærmet uendret så langt i 2023.

### **Misligholdte og tapsutsatte engasjementer**

Banken har over tid hatt et volum av brutto misligholdte- og tapsutsatte engasjement som er noe høyere enn normen for norske banker. Kunder er i all hovedsak knyttet til et begrenset antall kundegrupper (omdømmesaken) som langt på vei er avviklet. Et fåtall engasjementer er under prosess hos bankens partner på inkasso for salg av pantsatte aktiva. Det er ikke fremkommet behov for ytterligere tapsavsetninger ei heller er det avdekket nye kundeforhold knyttet til ovennevnte. Styret holdes regelmessig orientert. Porteføljen av lånekunder for øvrig vurderes som god med svært høy andel engasjement sikret med pant i faste eiendom. Banken har ikke egne kredittkort eller omfang av usikret forbruksgjeld.

Volumet av brutto misligholdte- og tapsutsatte engasjement er tilnærmet uendret per 31.03.2023, sammenlignet med 31.12.2022. Engasjementene som er misligholdte- og tapsutsatte har vært gjenstand for en grundig vurdering av tapspotensiale etter evt. realisering av underliggende sikkerheter opp mot bankens eksponering. Det er styrets vurdering at de individuelle tapsavsetningene som allerede er tatt per 31.03.2023 er tilstrekkelige.

Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på utlån til kunder utgjør MNOK 64, som er 0,7 % av brutto utlån per 31. mars 2023, mot MNOK 126,6 som var 1,36 % av brutto utlån til kunder per 31. mars 2022. Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på garantier og ubenyttede kreditter utgjør MNOK 1,5 per 31. mars 2023.

I lys av noe krevende situasjon knyttet til makrobildet gjennomgås alle bolig- og næringsprosjekter for videresalg hvert kvartal. Det fremkommer ingen større krevende engasjementer under særskilt oppfølging knyttet til lavt forhåndssalg, svake eiere, uklare reguleringsforhold på eiendom eller større byggesprekker i porteføljen.

Det er en prioritert oppgave for styret å påse at bankens volum av misligholdte- og tapsutsatte engasjementer kommer ned på et mer normalisert nivå gjennom utfasing av kundeforhold og realisering av sikkerheter.

### **Innskudd**

Innskudd fra kunder utgjør MNOK 8.270 per 31. mars 2023, en økning på MNOK 971 (13,3 %) siste 12 mnd. Hittil i år har innskudd fra kunder økt med MNOK 189 (2,3 %) per 31. mars 2023. Banken har en innskuddsdekning på 86,6 % per 31. mars 2023, mot 84,9 % per 31. desember 2022 og 78,2 % per 31. mars 2022. Banken prioriterer mange små innskudd fremfor å være avhengig av store enkeltstående innskudd som kan forsvinne i løpet av kort tid. Det er et klart mål å opprettholde en tilfredsstillende innskuddsdekning i tiden fremover.

### **Verdipapirer**

Sertifikater og obligasjoner pålydende MNOK 1.413 er bokført til virkelig verdi som er MNOK 1.420, inkl. opptjente ikke mottatte renter, per 31. mars 2022. Aksjepostene i Brage Finans AS, Verd Boligkredit AS, Frende Holding AS og Balder Betaling AS (VIPPS aksjer) måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 31. mars 2023. Banken eier ingen andre aksjer, andeler eller andre egenkapitalinstrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 31. mars 2023.

## Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Rapportert LCR per 31. mars 2023 er 458.

## Kapitaldekning

Finanstilsynet vedtok i desember 2017 et bankspesifikt Pilar II krav for AS Bank på 2,3 %.

Motsyklisk buffer økte med 0,5 % til 2,5 % fra 31. mars 2023. Banken har da et myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning på 14,8 %, kjernekapitaldekning på 16,3 % og ansvarlig kapitaldekning på 18,3 %.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 20,64 %, bankens kjernekapitaldekning er 22,17 % og bankens ansvarlige kapitaldekning er 24,17 % per 31. mars 2023. Delårsresultatet er ikke tillagt i beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning eller kapitaldekning.

Banken beregner og rapporterer også kapitaldekningstall på konsolidert nivå. Bankens relative andeler i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS konsolideres inn når banken beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå. Konsolidert ren kjernekapitaldekningen er 18,38 %, konsolidert kjernekapitaldekning er 19,92 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 21,99 % per 31. mars 2023.

Styret vurderer at kapitalsituasjonen er tilfredsstillende, og samtidig er det en klar føring til kundesiden å prioritere kapital til lønnsom vekst i bankens kjerneområde. Spesielt gjelder dette for næringskunder som driver med kapitalintensiv virksomhet innenfor eiendom- og byggevirksomhet.

AS Bank forventer en ny vurdering av Pillar II krav i løpet av 2. kvartal 2023.

Forskjell i kapitalkrav mellom standardbanker, Norske IRB banker og nordiske banker som er representert i vårt markedsområde er en konkurranseulempespesielt innenfor boligmarkedet.

## Fremtidsutsikter

AS Bank har i tiden etter omdømmesaken betalt en merpris for finansiering i obligasjonsmarkedet. God vekst i innskudd, styrket likviditet, mer forsiktig holdning til lånevekst og betydelig oppskalering av virksomhetsstyring har medført gode tilbakemeldinger under generalforsamling og tilsvarende presentasjon for egenkapitalbevisiere. Utbyttet ble økt fra 3,00 til 7,50 for 2022. Presentasjon for store investorer og påfølgende opptak av nytt obligasjonslån i april 2023 fikk god oppslutning og markedet priser banken på Nivå 6 (en forbedring fra nivå 7) allerede 17 måneder etter omdømmesaken. Styret er tilfreds med utviklingen.

Norges Bank hevet renten fra 0,00% i august 2021 til 3,00 % per 24. mars 2023, hvor det særlig igjennom høsten 2022 har gått raskt oppover. Markedet priser inn ytterligere en til to renteøkninger før rentenivået er forventet å flate ut i andre halvdel av 2023. Inflasjonen er fortsatt høy, NOK er svært svak målt mot de viktigste handelspartnere som SEK, EUR og USD. Priser på mat, strøm og drivstoff er på høye nivåer. Råvarepriser på verdensmarkedet er derimot kommet ned på nivåer fra før Covid.

Markedet for brukte boliger holder seg relativt godt i bankens markedsområde. Siste år har prisene falt ca. 3,1% i Indre Østfold mens prisene steg med 2,3% første kvartal 2023. Tilsvarende for Follo var hhv minus 2,2% og pluss 0,4%. Flere tungsolgte boliger i bankens portefølje er avhendet igjennom vinteren og våren etter en svak avslutning på 2022. Markedet for nye boliger er meget svakt, i første kvartal hhv 57% og 75% under første kvartal 2022 for solgte og igangsatte boliger i Indre Østfold. Bankens bedriftskunder innenfor byggeprosjekter herunder underentreprenører, elektro og rørleggere har svakere aktivitet enn normalt med innslag av enkelte permitteringer. Flere større prosjekter i regionen er lagt på is eller avventer de siste byggetrinn.

Flere næringer innenfor handel, spesielt sport, velvære og luksus forventes å være svake i tiden fremover.

Samlet sett forventer banken noe fallende verdier innenfor næringseiendom med svak aktivitet og lav optimisme, samt pressede marginer i bedriftsmarkedet gjennom 2023 og inn i 2024. Svært lav arbeidsledighet, noe tilflytting til regionen fra blant annet Ukraina har vært medvirkende til å holde markedet for brukte boliger oppe.

Flere lån knyttet til boligprosjekter er under ferdigstilling/innfrielse og færre nye prosjekter er i tidlig fase. Banken er ikke bekymret for eksisterende portefølje av prosjektfinansiering av bolig- og næringseiendom.

Banken er årvåken når det gjelder risiko for mulig verdifall på nærings- og boligeiendom. Banken vil prioritere forsiktig vekst godt sikrede bolig- og landbrukslån, samt lokale bedriftskunder i tiden fremover. Finansiering av nye prosjekter vil underlegges en nøktern vurdering.

Samlet sett er banken positivt til god vekst på vei inn i 2024 innenfor de fleste næringer, også byggemarkedet.

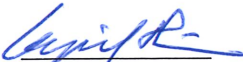

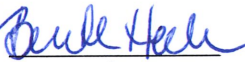
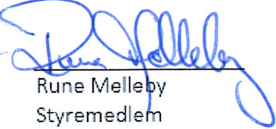
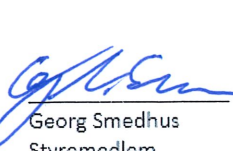
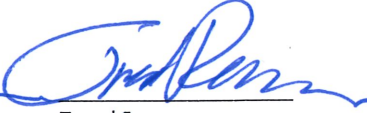
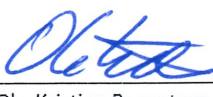

Banken er godt i gang med økt fokus på bærekraft og har store forventninger til å ta i bruk nye verktøy og tilby gode produkter og rådgivning overfor kunder og lokalmiljøet i tiden fremover. Bankene har også et særlig ansvar, herunder skjerpede lovkrav knyttet til bla rapportering for mindre banker fra 2026.

Stemningen hos ansatte, eiere og kunder vurderes som god.

Lokalbank-alliansen er bygget på at bankene selv skal initiere og være den drivende kraft i utviklingen av felles løsninger og produkter til kundene. Forretningsmodellen fordrer at bankene har tilstrekkelig kompetanse og kapasitet. Etter ett års drift i ny allianse kan banken konstatere at etableringen har vært vellykket og kompetansen styrket i ASBank og de øvrige bankene. I tiden fremover vil allianseselskapet også styrkes ytterligere. I tillegg til søsterbankene i alliansen konstaterer banken med tilfredshet at samholdet i «Frende samarbeidet» med de 9 DSS bankene og store banker som Sparebanken Vest, Sør og Øst er meget positivt. Banken er meget tilfreds med alle produktselskapene i «Frende samarbeidet», hhv Frende Forsikring, Brage Finans, Verd Boligkreditt, Norne Securities og Nordea Liv. Alliansebankene er aktive eiere i de tre førstnevnte.

Finanstilsynet gjennomførte i juni 2022 et stedlig tilsyn på AHV-området i banken. Banken opplever å ha konstruktiv dialog med tilsynsmyndighetene. Videre får banken anerkjennelse for arbeidet som er gjort igjennom en handlingsplan med 126 punkter av Internrevisor. Banken har lagt ned et betydelig arbeid for å komme ajour med egne mål og gjeldende virksomhetsstyring.

Askim, 15. mai 2023

 Øyvind Hurlen Styrets leder	 Martha Mjølnerød Styrets nestleder	 Bente Hedum Styremedlem	 Rune Melleby Styremedlem
 Georg Smedhus Styremedlem	 Trond Rennemo Varamedlem Ansattes representant	 Ole-Kristian Baggetorp Styremedlem Ansattes representant	 Emil Inversini Administrerende Banksjef

# Askim & Spydeberg Sparebank

## Resultatregnskap - konsern

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.23	01.01.- 31.03.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		41 539	30 952	147 432
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		99 789	44 147	245 381
Rentekostnader og lignende kostnader		72 624	21 065	145 717
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>68 704</b>	<b>54 034</b>	<b>247 096</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 204	15 028	51 390
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 713	1 565	5 779
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 157	78	7 281
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-327	-2 956	11 219
Andre driftsinntekter		2 067	2 042	7 123
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14 388</b>	<b>12 627</b>	<b>71 234</b>
Lønn og andre personalkostnader		18 603	16 044	50 863
Andre driftskostnader		19 005	26 805	79 706
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 076	1 315	3 504
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>38 684</b>	<b>44 164</b>	<b>134 074</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>44 409</b>	<b>22 497</b>	<b>184 256</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3 638	1 300	-7 511
<b>Resultat før skatt</b>		<b>40 771</b>	<b>21 197</b>	<b>191 767</b>
Skattekostnad		10 303	6 088	42 161
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>30 468</b>	<b>15 109</b>	<b>149 606</b>
<b>Utvidet resultat</b>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-212
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-9 014		10 231
Skatt		0		53
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-9 014</b>	<b>0</b>	<b>10 072</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>21 454</b>	<b>15 109</b>	<b>159 678</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>2,67</b>	<b>2,02</b>	<b>19,49</b> *
<b>Resultat etter skatt</b>				
<b>Majoriteten sin andel av resultatet i perioden</b>		<b>30 579</b>	<b>15 051</b>	<b>149 569</b>
<b>Minoriteten sin andel av resultatet i perioden</b>		<b>-111</b>	<b>58</b>	<b>36</b>
<b>Totalresultat</b>				
<b>Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>21 565</b>	<b>15 051</b>	<b>159 643</b>
<b>Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>-111</b>	<b>58</b>	<b>36</b>

\* Eksklusiv overføring fra fond for urealiserte gevinster, jfr. Note 40 i Årsregnskapet for 2022

# Askim & Spydeberg Sparebank

## Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		9 501	10 454	11 899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		847 689	390 632	729 712
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		6 878 011	6 620 529	6 920 181
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2 613 892	2 589 212	2 527 819
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1 420 548	1 017 514	1 419 574
Finansielle derivater		8 579	6 384	9 018
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	404 868	329 856	413 042
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	5 348	0
Varige driftsmidler		43 372	48 363	44 447
Andre eiendeler		19 075	20 101	8 618
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	251	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>12 245 536</b>	<b>11 038 645</b>	<b>12 084 310</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		11 034	18 489	8 519
Innskudd fra kunder		8 269 180	7 297 167	8 079 650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2 161 250	2 004 298	2 161 459
Finansielle derivater		545	659	544
Annen gjeld		45 425	69 409	41 038
Pensjonsforpliktelser		5 287	18 580	5 287
Forpliktelser ved skatt		32 506	15 998	38 067
Andre avsetninger		2 533	4 042	3 008
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120 870	120 499	120 954
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 648 629</b>	<b>9 549 141</b>	<b>10 458 525</b>
Innskutt egenkapital		654 147	654 147	654 147
Opptjent egenkapital		831 307	730 247	881 639
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		21 454	15 109	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 596 907</b>	<b>1 489 504</b>	<b>1 625 786</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>12 245 536</b>	<b>11 038 645</b>	<b>12 084 310</b>

## Askim & Spydeberg Sparebank

### Resultatregnskap - morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.23	01.01.- 31.03.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		41 539	30 957	147 432
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		99 794	44 147	245 324
Rentekostnader og lignende kostnader		72 624	21 065	145 724
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>68 709</b>	<b>54 039</b>	<b>247 032</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 204	15 028	51 390
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 713	1 565	5 779
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 157	78	7 281
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-327	-2 956	11 219
Andre driftsinntekter		849	222	1 020
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>13 171</b>	<b>10 807</b>	<b>65 130</b>
Lønn og andre personalkostnader		17 656	14 862	46 193
Andre driftskostnader		18 321	26 391	78 342
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 076	1 315	3 504
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>37 053</b>	<b>42 568</b>	<b>128 039</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>44 827</b>	<b>22 278</b>	<b>184 123</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3 638	1 300	-7 511
<b>Resultat før skatt</b>		<b>41 189</b>	<b>20 978</b>	<b>191 634</b>
Skattekostnad		10 395	6 038	42 134
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>30 794</b>	<b>14 940</b>	<b>149 500</b>
<b>Utvidet resultat</b>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-212
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-9 014		10 231
Skatt				53
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-9 014</b>	<b>0</b>	<b>10 072</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>21 780</b>	<b>14 940</b>	<b>159 572</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis*</b>		<b>2,71</b>	<b>2,01</b>	<b>19,49</b>

\* Eksklusiv overføring fra fond for urealiserte gevinster, jfr. Note 40 i Årsregnskapet for 2022

# Askim & Spydeberg Sparebank



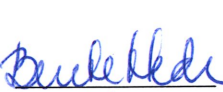
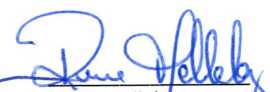

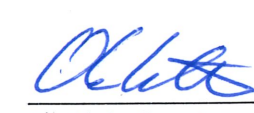


## Balanse - Eiendeler - morbank

Tall i tusen kroner	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		9 501	10 454	11 899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		847 689	390 632	729 712
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 6	6 875 922	6 620 529	6 917 864
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2 613 892	2 586 086	2 527 819
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1 420 548	1 017 514	1 419 574
Finansielle derivater		8 579	6 384	9 018
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	404 868	329 856	413 042
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3,4	0	837	0
Eierinteresser i konsernselskaper		1 516	1 516	1 516
Varige driftsmidler		43 372	48 363	44 447
Andre eiendeler		19 075	20 597	8 618
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	251	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>12 244 963</b>	<b>11 033 019</b>	<b>12 083 509</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Tall i tusen kroner		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		11 034	18 489	8 519
Innskudd fra kunder		8 270 384	7 299 160	8 081 066
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2 161 250	2 004 298	2 161 459
Finansielle derivater		545	659	544
Annen gjeld		44 232	67 590	39 853
Pensjonsforpliktelser		5 287	18 580	5 287
Forpliktelser ved skatt		32 598	15 777	38 040
Andre avsetninger		2 533	4 042	3 008
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120 870	120 499	120 954
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 648 732</b>	<b>9 549 094</b>	<b>10 458 730</b>
Innskutt egenkapital		654 047	654 047	654 047
Opptjent egenkapital		830 404	724 938	880 733
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		21 780	14 940	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 596 231</b>	<b>1 483 925</b>	<b>1 624 780</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>12 244 963</b>	<b>11 033 019</b>	<b>12 083 509</b>

Askim, 15. mai 2023

			
Øyvind Hurlen Styrets leder	Martha Mjølnerød Styrets nestleder	Bente Hedum Styremedlem	Rune Mølleby Styremedlem
			
Georg Smedhus Styremedlem	Trond Rennemo Varamedlem Ansattes representant	Ole-Kristian Baggetorp Styremedlem Ansattes representant	Emil Inversini Administrerende Banksjef

Askim & Spydeberg Sparebank 1. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	630 136	24 011	90 000	227 517	631 380	21 837	905	1 625 785
Resultat etter skatt							30 468	30 468
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						-9 014	0	-9 014
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	0	0	0	0	0	-9 014	30 468	21 454
Utbetalt utbytte					-47 253			-47 253
Utbetalt gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 576	-1 576
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	630 136	24 011	90 000	226 017	584 127	12 823	29 797	1 596 907
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	630 136	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	5 310	1 495 827
Resultat etter skatt							15 109	15 109
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							0	0
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	0	0	0	0	0	0	15 109	15 109
Utbetalt utbytte					-18 901			-18 901
Utbetalte gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 032	-1 032
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94 364	94 364	0
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	630 136	24 011	90 000	191 077	425 532	14 997	113 751	1 489 504

Askim & Spydeberg Sparebank 1. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING - Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	630 036	24 011	90 000	227 517	631 380	21 837	0	1 624 780
Resultat etter skatt							30 794	30 794
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-9 014	-9 014
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	0	0	0	0	0	0	21 780	21 780
Utbetalt utbytte					-47 253			-47 253
Utbetaling av gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 576	-1 576
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	630 036	24 011	90 000	226 017	584 127	21 837	20 204	1 596 231
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	630 036	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	0	1 490 418
Resultat etter skatt							14 940	14 940
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							0	0
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	0	0	0	0	0	0	14 940	14 940
Utbetalt utbytte					-18 901			-18 901
Utbetaling av gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 032	-1 032
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94 364	94 364	0
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	630 036	24 011	90 000	191 077	425 532	14 997	108 272	1 483 925

## Nøkkeltall

(beregnet pr. år der ikke annet er spesifisert)

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av GFVK	2,38 %	2,03 %	2,16 %
Netto andre driftsinntekter i % av GFVK (inkl. verdiendringer)	0,46 %	0,41 %	0,57 %
Andre driftskostnader i % av GFVK	1,28 %	1,60 %	1,12 %
Resultat før tap i % av GFVK	1,55 %	0,84 %	1,61 %
Resultat etter tap i % av GFVK	1,43 %	0,79 %	1,67 %
Totalresultat i % av GFVK	0,75 %	0,56 %	1,39 %
Egenkapitalavkastning - annualisert (beregnet av ordinært resultat)	5,56 %	4,28 %	10,90 %
Kostnader i % av inntekter (eks. verdiendringer)	45,07 %	62,78 %	42,55 %
Nedskrivninger Steg 3, i % av brutto utlån	0,47 %	1,12 %	0,54 %
ECL nedskrivninger, Steg 1 og Steg 2, i % av brutto utlån	0,20 %	0,24 %	0,19 %
Netto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,71 %	1,35 %	0,75 %
Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,08 %	0,23 %	0,02 %
Innskuddsdekning i % av brutto utlån ved periodens utgang	86,57 %	78,21 %	84,93 %
Liquidity Coverage Ratio LCR	458	137	474
Net Stable Funding Ratio NSFR	142	116	140
"Ren" kjernekapitaldekning *	20,64 %	19,57 %	20,59 %
Kjernekapitaldekning *	22,17 %	21,06 %	22,12 %
Kapitaldekning *	24,17 %	23,05 %	24,10 %
Uvektet kjernekapitalandel i % *	10,53 %	11,24 %	10,62 %
"Ren" kjernekapitaldekning - konsolidert *	18,38 %	17,12 %	18,29 %
Kjernekapitaldekning - konsolidert *	19,92 %	18,64 %	19,89 %
Kapitaldekning - konsolidert *	21,99 %	20,63 %	21,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert *	8,51 %	8,66 %	8,58 %

\* Bankens delårsresultat er ikke tillagt bankens rene kjernekapital ved beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, kapitaldekning eller uvektet kjernekapitalandel per 31.03.2023 eller 31.03.2022.

## Noter til kvartalsregnskapet pr. 31.03.2023

### Note 1 Generell informasjon

Regnskapet per 1. kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket.

En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle tall er oppgitt i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

### Note 2 Regnskapsprinsipper, bruk av estimater og IFRS 16 leiekontrakter

Fra 1. januar 2020 utarbeider banken delårsregnskap og årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskrift om årsregnskaps for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ("forskriften"), i tråd med §1-4. 1. ledd b) i forskriften.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å inntektsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

## Kritiske estimater og vurderinger vedr. 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.

## Misligholdsdefinisjon

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

## Nedskrivninger på utlån – Steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal.

Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også.

Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- Innvilgelse av betalingslettelse som skyldes debtors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- En situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvoretter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

### **Nedskrivninger på utlån - steg 1 og 2**

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet i Steg 3, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundeogrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundeogrupper totalt.

Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Se note 2 i årsrapport for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Risikoen for en merkbar brems i global økonomi i løpet av de to neste årene har tiltatt i 2022. Banken har per 31. desember 2022 valgt å justere sannsynligheten for en lavkonjunktur i løpet av de to neste årene fra 60 % til 80 %, som gir en makrofaktor på 1,96. Banken har per 31.03.2023 ikke endret makrofaktoren sammenlignet med 31.12.2022.

Både betydelig estimatusikkerhet og svake makroutsikter, fører til at det har vært nødvendig å benytte noe mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Bankens lånekunder opplever betydelig økning i rentekostnadene. En indirekte konsekvens av dette kan være at kredittkvaliteten i BM-porteføljen forringes dersom husholdningenes pengebruk reduseres betydelig. Høyere rente, økte kostnader og høyere energipriser reduserer lønnsomheten i de fleste næringer, men vurderes å ha størst effekt på næringsseidom og bygg- og anleggssektoren. Tap kan, på grunn av denne usikkerheten, materialisere seg på et senere tidspunkt. Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet et mindre beløp i økte nedskrivninger i steg 1 og 2 for kunder i eiendomsrelaterte bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger. Samlede er nedskrivninger på eksponeringer i bedriftsmarkedet har blitt økt med MNOK 2,9 per 31.03.2023, i tillegg til de statistiske nedskrivningene.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidige tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet.

Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 på eksponeringer i personmarkedet per 31.03.2023.

### **Virkelig verdi for finansielle instrumenter**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 8.

## IFRS 16 - Leiekontrakter

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil så både leietager og utleier.

IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler, noe som er en vesentlig endring fra tidligere prinsipper.

For utleier viderefører IFRS 16, i all hovedsak, tidligere benyttede prinsipper.

Askim & Spydeberg Sparebank innregnet en forpliktelse til å betale leie (leieforpliktelse) og en eiendel som representerer bruksretten til den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksretteiendel). I resultatregnskapet er avskrivning av bruksretteiendelen regnskapsført separat fra renten på leieforpliktelsen.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)
- Unnløse å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Ved implementeringen benyttes ingen omarbeiding av sammenligningstall
- Metode for måling og innregning

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorlokaler. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler i årsregnskapet for 2022.

## Øvrige opplysninger

Delårsregnskapet pr. 31.03.2023 er ikke revidert.

Alle tall i hele tusen.

## Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskap følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden er benyttet. Dersom summen av vederlaget, balanseført beløp av minoritetsinteresser og virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet av tidligere eierinteresser overstiger virkelig verdi av identifiserbare nettoeiendeler i det oppkjøpte selskapet, balanseføres differansen som goodwill.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Banken har ingen tilknyttede selskaper per 31.03.2023.

## Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

### Eierinteresser i datterselskap (konsoliderte)

Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	31.03.2023	Bokført verdi
Estator Eiendomsme gling AS	Ski	100	100	66 %	2 192	(327)	1 516

## Note 5 Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	76 340	128 958	82 848
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	28 846	84 608	36 180
Nedskrivninger i steg 3	-38 600	-87 533	-47 700
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>66 586</b>	<b>126 033</b>	<b>71 328</b>

### Andre kredittforringede og tapsutsatte

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6 908	12 881	5 321
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7 266	25 004	0
Nedskrivninger i steg 3	-6 167	-16 715	-3 285
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>8 007</b>	<b>21 170</b>	<b>2 036</b>

## Note 6 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Konsern			Morbank			
31.12.22	31.03.22	31.03.23	31.03.23	31.03.22	31.12.22	
328 377	291 853	314 578	Landbruk	314 578	291 853	328 377
106 669	123 001	133 197	Industri	133 197	123 001	106 669
631 504	559 020	657 562	Bygg og anlegg	657 562	559 020	631 504
251 291	276 078	243 994	Handel, transport, tjenester	243 994	276 078	251 291
1 173 128	1 276 107	1 235 834	Eiendomsdrift	1 235 834	1 276 107	1 173 128
175 468	293 912	178 553	Annen næring	178 553	293 912	175 468
<b>2 666 437</b>	<b>2 819 971</b>	<b>2 763 719</b>	<b>Sum næring</b>	<b>2 763 719</b>	<b>2 819 971</b>	<b>2 666 437</b>
6 850 521	6 516 366	6 792 184	Personkunder	6 790 095	6 513 240	6 848 204
<b>9 516 958</b>	<b>9 336 337</b>	<b>9 555 903</b>	<b>Brutto utlån</b>	<b>9 553 814</b>	<b>9 333 211</b>	<b>9 514 641</b>
-6 039	-5 522	-6 293	Steg 1 nedskrivninger	-6 293	-5 522	-6 039
-11 934	-16 827	-12 940	Steg 2 nedskrivninger	-12 940	-16 827	-11 934
-50 985	-104 247	-44 767	Steg 3 nedskrivninger	-44 767	-104 247	-50 985
<b>9 448 000</b>	<b>9 209 741</b>	<b>9 491 903</b>	<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>9 489 814</b>	<b>9 206 615</b>	<b>9 445 683</b>
3 684 495	4 120 657	3 679 757	Utlån formidlet til Boligkreditselskap	3 679 757	4 120 657	3 684 495
<b>13 132 495</b>	<b>13 330 398</b>	<b>13 171 660</b>	<b>Totale utlån inkl. porteføljen i Boligkreditselskap</b>	<b>13 169 571</b>	<b>13 327 272</b>	<b>13 130 178</b>

## Note 7 Nedskrivninger og tap

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved 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	1 788	3 520	44 908	50 216
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	196	-719	0	-522
Overføringer til steg 2	-259	843	-142	442
Overføringer til steg 3	0	-195	536	341
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	117	26	2 456	2 599
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-428	-9 274	-9 824
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	83	544	1 386	2 012
Andre justeringer	89	124	-3 970	-3 756
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1 892</b>	<b>3 715</b>	<b>35 900</b>	<b>41 508</b>

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	5 762 857	998 514	88 551	6 849 922
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	283 422	-283 422	0	0
Overføringer til steg 2	-221 718	227 487	-5 769	0
Overføringer til steg 3	-14	-20 766	20 779	0
Nye utlån utbetalt	620 540	31 296	1 212	653 048
Utlån som er fraregnet i perioden	-613 967	-77 382	-21 525	-712 875
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>5 831 120</b>	<b>875 727</b>	<b>83 248</b>	<b>6 790 095</b>

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	4 251	8 414	6 077	18 741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	743	-1 461	0	-718
Overføringer til steg 2	-701	3 809	-12	3 096
Overføringer til steg 3	-41	-229	2 553	2 283
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	163	42	109	314
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-859	-108	-1 127
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	73	-493	248	-171
Andre justeringer	73	0	0	73
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>4 401</b>	<b>9 224</b>	<b>8 867</b>	<b>22 492</b>

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	2 326 657	302 265	35 797	2 664 719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55 087	-55 087	0	0
Overføringer til steg 2	-219 648	219 804	-155	0
Overføringer til steg 3	-3 026	-4 871	7 898	0
Nye utlån utbetalt	109 035	0	0	109 035
Utlån som er fraregnet i perioden	22 906	-25 514	-7 428	-10 035
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>2 291 010</b>	<b>436 597</b>	<b>36 112</b>	<b>2 763 719</b>

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	579	883	69	1 530
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	43	-710	0	-667
Overføringer til steg 2	-14	61	0	48
Overføringer til steg 3	0	-4	6	2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	70	89	0	159
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-98	-96	0	-194
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	277	367	0	644
Andre justeringer	25	0	-30	-5
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>882</b>	<b>591</b>	<b>45</b>	<b>1 518</b>

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	791 331	46 374	372	838 077
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	7 858	-7 858	0	0
Overføringer til steg 2	-6 418	6 418	-148	-148
Overføringer til steg 3	0	-148	148	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68 625	0	0	68 625
Engasjement som er fraregnet i perioden	-86 738	-12 478	153	-99 063
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>774 657</b>	<b>32 309</b>	<b>525</b>	<b>807 491</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-6 270	-50	-53 708
Endring i perioden i steg 3 på garantier	27		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 272	1 953	-1 797
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	9 360		50 179
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-189	-59	-477
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-562	-544	-1 708
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3 638</b>	<b>1 300</b>	<b>-7 511</b>

## Note 8 Segmentinformasjon

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

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	47 197	27 105	-5 593	68 709	33 780	28 400	-8 141	54 039
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1 157	1 157			78	78
Netto provisjonsinntekter			11 491	11 491			13 463	13 463
Inntekter verdipapirer			-327	-327			-2 956	-2 956
Andre inntekter			849	849			222	222
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 171</b>	<b>13 171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 807</b>	<b>10 807</b>
Lønn og andre personalkostnader			17 656	17 656			14 861	14 861
Avskrivinger på driftsmidler			1 076	1 076			1 315	1 315
Andre driftskostnader			18 321	18 321			26 391	26 391
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 053</b>	<b>37 053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 567</b>	<b>42 567</b>
Tap på utlån			3 638	3 638	690	610	0	1 300
Gevinst aksjer			0	0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>47 197</b>	<b>27 105</b>	<b>-33 113</b>	<b>41 189</b>	<b>33 090</b>	<b>27 790</b>	<b>-39 901</b>	<b>20 980</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	6 790 095	2 763 719		9 553 814	6 513 220	2 819 992		9 333 212
Innskudd fra kunder	5 386 613	2 883 771		8 270 384	4 778 963	2 520 197		7 299 160

RESULTAT	2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>158 532</b>	<b>113 161</b>	<b>-24 661</b>	<b>247 032</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7 281	7 281
Netto provisjonsinntekter			45 611	45 611
Inntekter verdipapirer			11 219	11 219
Andre inntekter			1 020	1 020
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 131</b>	<b>65 131</b>
Lønn og andre personalkostnader			46 193	46 193
Avskrivinger på driftsmidler			3 504	3 504
Andre driftskostnader			78 342	78 342
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>128 039</b>	<b>128 040</b>
Tap på utlån		680	-8 190	0
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>157 852</b>	<b>121 352</b>	<b>-87 569</b>	<b>191 634</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	6 848 204	2 666 436		9 514 640
Innskudd fra kunder	5 178 300	2 902 766		8 081 066

## Note 9 Verdipapirer

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

- Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder
  - Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier
  - Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.
- Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapene

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 420 548		1 420 548
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			135 488	135 488
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			269 380	269 380
<b>Sum</b>	-	<b>1 420 548</b>	<b>404 868</b>	<b>1 825 416</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	277 602	135 440
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet*	793	48
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9 014)	
Investering	-	-
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>269 381</b>	<b>135 488</b>

\* Gjelder agio for kolonnen virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 017 514		1 017 514
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			70 584	70 584
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			259 272	259 272
<b>Sum</b>	-	<b>1 017 514</b>	<b>329 856</b>	<b>1 347 370</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	397 071	38 748
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio)	(75)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering	100	31 836
Salg	(137 824)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>259 272</b>	<b>70 584</b>

## Note 10 Verdipapirgjeld

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.

Underkurs periodiseres over lånenes løpetid.

Lånene har flytende rente. Oppgitt margin er over 3 mnd NIBOR og fast i hele løpetiden.

Lånene løper uten avdrag frem til forfall. Det er ikke knyttet put eller call til lånene.

Det er heller ikke knyttet andre «covenants» til lånene.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010804180	31.08.2017	31.08.2022	150 000		150 000		3 mnd. NIBOR + 73 bp
NO0010849094	03.04.2019	03.04.2023	150 000	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
NO0010860802	16.08.2019	16.08.2023	200 000	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
NO0010955230	18.03.2021	18.03.2024	300 000	300 000	200 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
NO0010869787	04.12.2019	04.12.2024	300 000	300 000	300 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NO0011073199	16.08.2021	16.05.2025	300 000	300 000	250 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
NO0010901135	27.10.2020	27.10.2025	200 000	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NO0010934797	18.02.2021	18.05.2026	250 000	250 000	250 000	250 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0011114373	01.10.2021	01.10.2026	300 000	300 000	300 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0012517624	04.05.2022	04.05.2027	300 000	150 000		150 000	3 mnd. NIBOR + 100 bp
Over/underkurs				98	872	52	
Påløpte renter				11 152	3 426	11 407	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>2 161 250</b>	<b>2 004 298</b>	<b>2 161 459</b>	

### Annen ansvarlig kapital

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for ansvarlig kapital/lånekapital.

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 16. april 2026, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010837156	23.11.2018	23.11.2028	50 000	50 000	50 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
NO0010976301	16.04.2021	16.04.2031	70 000	70 000	70 000	70 000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
Påløpte renter				870	499	954	
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>120 870</b>	<b>120 499</b>	<b>120 954</b>	

## Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	2 161 459	0	0	-209	2 161 250
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>2 161 459</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-209</b>	<b>2 161 250</b>
Ansvarlige lån	120 954	0	0	-84	120 870
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>120 954</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-84</b>	<b>120 870</b>

## Note 11 Kapitaldekning

Krav til kapitaldekning er den ansvarlige kapital minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Hertil har banken selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehov, hvilken bygger på bankens risikoprofil.

### Ansvarlig kapital og kapitaldekning – morbank

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011	24 011
Sparebankens fond	226 017	191 077	226 017
Gavefond	0	,	0
Utevningsfond	584 128	425 532	584 128
Fond for urealiserte gevinster	21 835	93 332	21 835
Annen egenkapital	-1 576	14 997	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 484 451</b>	<b>1 378 985</b>	<b>1 486 027</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-8 739	-8 015	-8 690
Fradrag i ren kjernekapital	-236 051	-176 313	-264 210
Andre poster vedr. ren kjernekapital	-21 308	-12 766	0
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1 218 352</b>	<b>1 181 891</b>	<b>1 213 127</b>
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	90 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 308 352</b>	<b>1 271 891</b>	<b>1 303 127</b>
Ansvarlig lånekapital	120 000	120 000	120 000
Fradrag i tilleggskapital	-1 871	0	-3 057
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>118 129</b>	<b>120 000</b>	<b>116 943</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 426 481</b>	<b>1 391 891</b>	<b>1 420 070</b>
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	85 902	58 342	85 859
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	77 326	37 648	70 226
Foretak	452 238	808 752	463 752
Massemarked	795 105	381 627	782 314
Pantsikkerhet eiendom	3 010 925	3 384 542	3 081 210
Forfalte engasjementer	88 784	162 228	75 374
Høyrisiko engasjementer	376 983	302 307	358 637
Obligasjoner med fortrinnsrett	53 235	42 115	53 127
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	144 254	64 343	131 928
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	152 480	144 325	155 697
Øvrige engasjementer	96 156	99 304	64 826
CVA-tillegg	2 954	6 605	3 154
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>5 336 342</b>	<b>5 492 138</b>	<b>5 326 104</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	566 032	545 894	566 032
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5 902 374</b>	<b>6 038 032</b>	<b>5 892 136</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,17 %</b>	<b>23,05 %</b>	<b>24,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,17 %</b>	<b>21,06 %</b>	<b>22,12 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,64 %</b>	<b>19,57 %</b>	<b>20,59 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,53 %</b>	<b>11,24 %</b>	<b>10,62 %</b>

## Ansvarlig kapital og kapitaldekning – konsolidert inkludert andel samarbeidende gruppe

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011	24 011
Opptjent egenkapital	226 017	191 077	216 364
Utevningsfond	584 128	425 532	584 128
Fond for urealiserte gevinster	21 835	93 332	21 835
Annen egenkapital	-1 982	12 210	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 484 045</b>	<b>1 376 198</b>	<b>1 476 374</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-9 653	-8 900	-9 738
Immaterielle eiendeler	-500	-429	0
Fradrag i ren kjernekapital	-21 308	-12 766	-21 805
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1 452 584</b>	<b>1 354 103</b>	<b>1 444 831</b>
Fondsobligasjoner	121 401	119 870	126 353
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 573 985</b>	<b>1 473 973</b>	<b>1 571 184</b>
Ansvarlig lånekapital	163 890	157 873	162 299
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 737 876</b>	<b>1 631 846</b>	<b>1 733 483</b>
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	21	24	0
Lokal regional myndighet	146 310	112 561	151 051
Offentlig eide foretak	3	3	3
Institusjoner	123 266	96 311	112 654
Foretak	517 334	869 587	527 237
Massemarked	858 205	434 000	843 346
Pantsikkerhet eiendom	4 738 646	4 997 143	4 782 850
Forfalte engasjementer	91 500	165 154	77 256
Høyrisiko engasjementer	376 983	302 307	358 637
Obligasjoner med fortrinnsrett	90 467	74 458	89 206
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	144 255	64 343	131 928
Andeler verdipapirfond	45	43	45
Egenkapitalposisjoner	51 900	44 578	100 446
Øvrige engasjementer	102 282	103 081	68 193
CVA-tillegg	68 929	75 623	63 373
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>7 310 147</b>	<b>7 339 216</b>	<b>7 306 225</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	592 580	569 258	592 580
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>7 902 727</b>	<b>7 908 474</b>	<b>7 898 805</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,99 %</b>	<b>20,63 %</b>	<b>21,95 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,92 %</b>	<b>18,64 %</b>	<b>19,89 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,38 %</b>	<b>17,12 %</b>	<b>18,29 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,51 %</b>	<b>8,66 %</b>	<b>8,58 %</b>

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Per 31.03.2022 har banken eierandeler på 4,19 % i Eika Boligkreditt AS, 5,02 % i Verd Boligkreditt AS, og 0,82 % i Brage Finans AS.

## Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. (ISIN kode er NO0010832108)

Eierandelsbrøk per 31.03.2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

<b>Eierandelsbrøk, morbank</b>		
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011
Utevningsfond	584 128	425 532
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>1 238 175</b>	<b>1 079 579</b>
Sparebankens fond	226 017	191 077
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>226 017</b>	<b>191 077</b>
Fond for urealiserte gevinster	21 835	14 996
Fondsobligasjon	90 000	90 000
Annen egenkapital	-1 576	93 332
Udisponert resultat	21 780	14 940
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 596 231</b>	<b>1 483 924</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>84,56 %</b>	<b>84,96 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,00	7,50
<b>Samlet utbytte</b>	<b>0</b>	<b>47 253</b>
		<b>31.03.2023</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere</b>		<b>17 085</b>
<b>Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis</b>		<b>6 300 358</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>		<b>2,71</b>

## 20 største egenkapitalbeveiere

31.03.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3 740 352	59,37 %
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1 787 806	28,38 %
Peca Eiendom AS	142 396	2,26 %
Asbjørg Kristine Langberg	80 758	1,28 %
TTC Invest AS	70 037	1,11 %
Casi Finans AS	58 668	0,93 %
Jacel Invest AS	58 668	0,93 %
Supreme Invest AS	38 993	0,62 %
Mons Johannes Onstad	24 609	0,39 %
ABM Holdingselskap AS	16 912	0,27 %
AE Gruppen AS	15 542	0,25 %
Dynatec Group AS	15 542	0,25 %
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14 921	0,24 %
Tako Invest AS	9 538	0,15 %
Jan Morten Fossen	8 709	0,14 %
Brænds Økonomi AS	6 160	0,10 %
Ragnhild Hagen	6 142	0,10 %
Kikamo AS	5 534	0,09 %
Hans Richard Huse	4 962	0,08 %
Hans Øivind Berg	4 779	0,08 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>6 111 028</b>	<b>96,99 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	189 330	3,01 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>6 300 358</b>	<b>100,00 %</b>

31.03.2022		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3 740 352	59,37 %
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1 787 806	28,38 %
Peca Eiendom AS	142 396	2,26 %
Asbjørg Kristine Langberg	80 758	1,28 %
TTC Invest AS	70 037	1,11 %
Casi Finans AS	58 668	0,93 %
Jacel Invest AS	58 668	0,93 %
Supreme Invest AS	38 993	0,62 %
Mons Johannes Onstad	24 609	0,39 %
AE Gruppen AS	15 542	0,25 %
Dynatec Group AS	15 542	0,25 %
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14 921	0,24 %
ABM Holdingselskap AS	11 789	0,19 %
Tako Invest AS	9 538	0,15 %
Jan Morten Fossen	8 709	0,14 %
Brænds Økonomi AS	6 160	0,10 %
Ragnhild Hagen	6 142	0,10 %
Kikamo AS	5 534	0,09 %
Hans Richard Huse	4 962	0,08 %
Nyco Holding AS	4 568	0,07 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>6 105 694</b>	<b>96,91 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	194 664	3,09 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>6 300 358</b>	<b>100,00 %</b>

## Note 13 Hendelser etter balansedagen

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