

Kvartalsregnskap
pr. 3. kvartal 2022

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK

PR. 3. KVARTAL 2022

OPPSUMMERING PR 3. KVARTAL 2022

- Fortsatt bra vekst i utlånsvolum både innenfor PM og BM.
- God rentenetto på 1,89%.
- Bra provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning og god likviditet.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Egenkapitalavkastning på 11,1%

SOLIDE RESULTATER I 3. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 3. kvartal 2022. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 7.370,3 mill. kroner som er 527,9 mill. kroner høyere enn 30.09.2021. Dette er en vekst på 7,72 % siste 12 måneder.

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter tredje kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 81,4 mill. kroner, som er 4,3 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,51 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,51 %. Totalresultatet ble 92,6 mill. kroner, mot 78,4 mill. kroner året før, endringen skyldes først og fremst verdiregulering av våre aksjer i Eika Gruppen AS.

Rentenettoen er 1,89 % etter tredje kvartal, mot 1,72 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter tredje kvartal på 71,3 mill. kroner, mot 63,4 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,32 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,24 % i fjor. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak økt bemanning.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 45,69 øre av hver inntektskrone mot 47,26 øre etter tredje kvartal i 2021.

I et marked med stigende rente ser banken en bedring i rentemarginen.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 7.370,3 mill. kroner som er 527,9 mill. kroner høyere enn 30.09.2021. Dette er en vekst på 7,72 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.600,6 mill. kroner, en økning på 409,9 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 7,9 %. Innskuddene utgjør 93,87 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved tredje kvartal på 5.986,8 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.911,8 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 394,4 mill. kroner (5,26 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 876,4 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 792,9 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 88,2 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 262,2 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 130,6 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 22,42%. Overskudd fra 2022 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

GENERELT

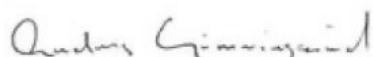
Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe bedre enn i 2021.


Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.


Banken har 50 ansatte, dette utgjør 48,6 årsverk.

Mysen, den 14.11.2022

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
(styreleder)


John G. Østereng
(nestleder)

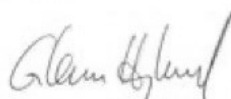

Merethe Sundell


Lars Erik Erøy


Hilde Brandsrud


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn Håglund
(adm. banksjef)

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	3. kv. 2022	3. kv. 2021	01.01.- 30.09.2022	01.01.- 30.09.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		52.204	38.308	139.880	114.602	153.606
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5.132	1.552	11.282	5.186	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		19.803	10.349	49.062	31.958	43.278
Netto renteinntekter		37.533	29.511	102.100	87.830	117.097
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.084	13.906	38.610	38.212	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.287	1.309	3.601	3.557	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		63	41	17.966	10.528	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-1.836	1.804	-4.204	3.045	3.157
Andre driftsinntekter		390	877	1.035	7.787	7.965
Netto andre driftsinntekter		10.414	15.319	49.806	56.015	74.788
Lønn og andre personalkostnader		12.068	10.942	34.861	32.113	46.149
Andre driftskostnader		9.939	10.023	32.865	35.437	57.053
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.414	1.878	4.242	3.667	4.572
Sum driftskostnader		23.421	22.843	71.968	71.217	107.774
Resultat før tap		24.526	21.987	79.938	72.628	84.111
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		-231	-291	-843	-3.261	-3.644
Resultat før skatt		24.757	22.278	80.781	75.889	87.755
Skatt på resultat		6.211	5.857	20.363	19.263	18.761
Resultat etter skatt		18.546	16.421	60.418	56.626	68.994
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		0	14.133	11.740	2.878	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	14.133	11.740	2.878	2.265
Totalresultat		18.546	30.554	72.158	59.504	71.259

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		7.236	7.649	5.068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		95.757	77.057	190.046
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		5.961.388	5.592.005	5.729.228
Rentebærende verdipapirer Note 6		876.356	792.873	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		350.333	302.554	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Varige driftsmidler		67.959	59.978	59.073
Andre eiendeler		8.484	8.966	12.286
Sum eiendeler		7.368.513	6.842.082	7.083.914

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		108.524	83.740	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		5.598.978	5.189.489	5.316.150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		501.733	500.143	600.943
Annen gjeld		47.013	38.365	44.870
Avsetninger		37.471	35.414	40.739
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.094	50.047	50.050
Sum gjeld		6.343.813	5.897.198	6.127.274
Opptjent egenkapital		952.542	885.380	956.640
Periodens resultat etter skatt		72.158	59.504	
Sum egenkapital		1.024.700	944.884	956.640
Sum gjeld og egenkapital		7.368.513	6.842.082	7.083.914

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	3. kv. 2022	3. kv. 2021	01.01.- 30.09.2022	01.01.- 30.09.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		52.238	38.319	139.958	114.644	153.693
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5.132	1.552	11.282	5.186	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		19.803	10.344	49.115	31.986	43.358
Netto renteinntekter		37.567	29.527	102.125	87.844	117.104
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.084	13.906	38.610	38.212	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.287	1.309	3.601	3.557	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		63	41	17.966	10.528	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-1.836	1.804	-4.204	3.045	1.657
Andre driftsinntekter		381	347	1.062	1.109	1.462
Netto andre driftsinntekter		10.405	14.789	49.833	49.337	66.785
Lønn og andre personalkostnader		12.186	10.120	34.869	29.308	43.042
Andre driftskostnader		9.755	9.032	32.236	30.416	51.317
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.414	1.878	4.242	3.667	4.572
Sum driftskostnader		23.355	21.030	71.347	63.391	98.931
Resultat før tap		24.617	23.286	80.611	73.790	84.958
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-231	-290	-843	-3.261	-3.644
Resultat før skatt		24.848	23.576	81.454	77.051	88.602
Skatt på resultat		6.211	5.894	20.363	19.263	19.280
Resultat etter skatt		18.637	17.682	61.091	57.788	69.322
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		0	12.633	11.113	1.378	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	12.633	11.113	1.378	2.265
Totalresultat		18.637	30.315	72.204	59.166	71.587

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		7.236	7.649	5.068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		95.494	76.911	189.938
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.966.388	5.597.005	5.734.228
Rentebærende verdipapirer	Note 6	876.356	792.873	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	350.333	302.554	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		5.000	5.627	5.627
Varige driftsmidler		60.492	52.511	51.606
Andre eiendeler		7.976	6.219	11.360
Sum eiendeler		7.370.275	6.842.349	7.086.040

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		108.524	83.740	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.600.634	5.190.771	5.318.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	501.733	500.143	600.943
Annen gjeld		46.983	37.925	44.269
Avsetninger		37.471	35.414	40.739
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.094	50.047	50.050
Sum gjeld		6.345.439	5.898.040	6.129.310
Opptjent egenkapital		952.632	885.143	956.730
Periodens resultat etter skatt		72.204	59.166	
Sum egenkapital		1.024.836	944.309	956.730
Sum gjeld og egenkapital		7.370.275	6.842.349	7.086.040

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	-90	956.640
Resultat etter skatt	61.091			-673	60.418
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.740		11.740
Totalresultat 30.06.2022	61.091	0	11.740	-673	72.158
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 30.06.2022	921.196	1.000	103.267	-763	1.024.700
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	238	889.489
Resultat etter skatt	57.788			-1.162	56.626
Føringer over andre inntekter og kostnader			2.877		2.877
Totalresultat 30.9.2021	57.788	0	2.877	-1.162	59.503
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.9.2021	854.700	1.000	90.108	-924	944.884

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	0	956.730
Resultat etter skatt	61.091				61.091
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.113		11.113
Totalresultat 30.09.2022	61.091	0	11.113	0	72.204
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 30.09.2022	921.196	1.000	102.640	0	1.024.836
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	0	889.251
Resultat etter skatt	57.788				57.788
Føringer over andre inntekter og kostnader			1.378		1.378
Totalresultat 30.09.2021	57.788	0	1.378	0	59.166
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Egenkapital 30.09.2021	854.700	1.000	88.609	0	944.309

Nøkkeltall	3. kvartal	3. kvartal	Regnskap
	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kostnader i % av inntekter justert for VP	45,7 %	47,3 %	54,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,2 %	7,6 %	5,6 %
Innskuddsdekning	93,87 %	92,74 %	92,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	34,60 %	34,51 %	35,74 %
Kapitaldekning	22,42 %	23,30 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	21,87 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning	21,09 %	21,87 %	22,71 %
Egenkapitalavkastning	11,05 %	11,24 %	7,51 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,26 %	27,61 %	28,10 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,80 %	31,67 %	31,80 %
LCR	118	131	127
NSFR	132	129	130
Leverage Ratio	10,46 %	10,84 %	11,42 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2022. 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, og 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 2021. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2021. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

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 NOK.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2022

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt taps erfaring for de respektive kunde grupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kunde grupper 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.

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

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet

migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet 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 kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper 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 makro utvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av prisveksten har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen rundt generell prisøkning, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 kommer frem i note 4.

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.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har allerede hevet styringsrenta fire ganger i 2022 til 2,25 %. Bankenes utlånsbetingelser vil etter hvert bli økt, noe som forventes på sikt å bedre netto rentemargin.

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Frode Eriksen AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskaper har kontoradresse i Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

Frode Eriksen AS er under avvikling og driver ikke eiendomsmeglingsvirksomhet lengre.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balansført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	1.656	1.282	2.637

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.844	2.389	1.314
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.893	4.160	4.357
Nedskrivninger i steg 3	-2.166	-1.430	-2.508
Netto misligholdte engasjementer	7.571	5.119	3.163

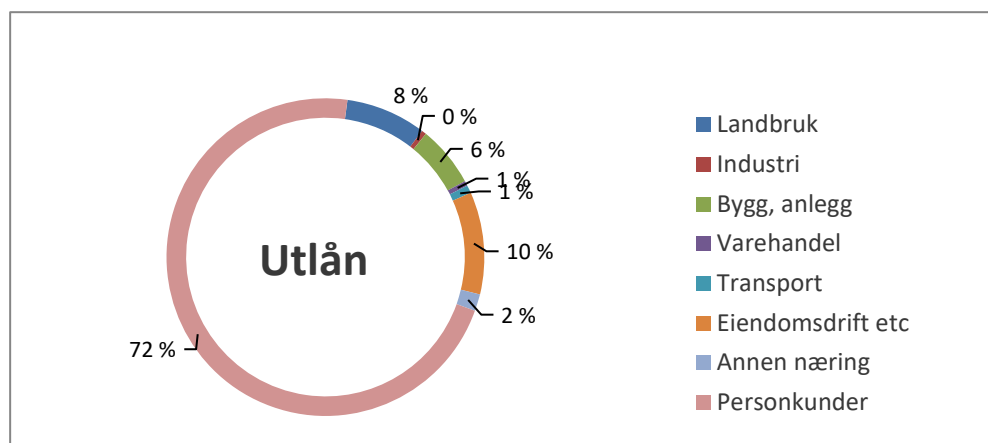
Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.228	3.224	6.724
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarke	6.555	6.497	8.048
Nedskrivninger i steg 3	-1.821	-2.953	-2.845
Netto andre kredittforringede engasjement	7.962	6.768	11.927

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Landbruk	490.900	479.458	493.169
Industri	27.936	27.616	24.096
Bygg, anlegg	370.334	325.261	337.251
Varehandel	29.881	36.288	36.907
Transport	47.384	50.054	50.338
Eiendomsdrift etc	623.223	556.993	567.477
Annen næring	102.412	75.769	107.494
Sum næring	1.692.070	1.551.439	1.616.732
Personkunder	4.294.731	4.067.520	4.138.895
Brutto utlån	5.986.801	5.618.959	5.755.627
Steg 1 nedskrivninger	-2.419	-2.154	-2.307
Steg 2 nedskrivninger	-14.007	-14.516	-13.739
Steg 3 nedskrivninger	-3.987	-5.283	-5.353
Netto utlån til kunder	5.966.388	5.597.006	5.734.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.911.758	1.885.171	1.931.722
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.878.146	7.482.177	7.665.950



NOTE 4 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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.

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	456	2.075	305	2.836
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	0	0	16
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	70	70
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	473	2.075	375	2.922

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.896.765	238.526	8.037	4.143.328
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	66.695	-66.695	0	0
Overføringer til steg 2	-207.846	207.846	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.665	4.665	0
Nye utlån utbetalt	1.029.709	41.026	4	1.070.738
Utlån som er fraregnet i perioden	-756.592	-46.742	-3.634	-806.969
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	4.028.730	369.295	9.072	4.407.097

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.851	11.664	5.048	18.563
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-970	0	-888
Overføringer til steg 2	-123	1.714	0	1.591
Overføringer til steg 3	0	-96	-539	-635
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	216	1.506	331	2.053
Utlån som er fraregnet i perioden	-710	-1.196	-1.202	-3.108
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-78	1.049	-506	465
Andre justeringer	709	-1.741	480	-551
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.947	11.931	3.612	17.490

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.442.554	158.049	11.697	1.612.300
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.854	-44.854	0	0
Overføringer til steg 2	-66.726	66.726	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	377.749	44.184	0	421.933
Utlån som er fraregnet i perioden	-443.700	-9.419	-1.410	-454.529
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.354.731	214.686	10.287	1.579.703

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	391	276	2	669
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-40	0	-38
Overføringer til steg 2	-130	-496	0	-626
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	376	11	0	387
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-293	-156	0	-449
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-33	32	0	-1
Andre justeringer	170	370	0	540
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	483	-2	2	483

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	536.273	61.364	0	597.637
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	3.523	-3.523	0	0
Overføringer til steg 2	-9.583	9.583	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	238.248	20.352	0	258.600
Engasjement som er fraregnet i perioden	-154.575	-39.521	0	-194.096
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	613.886	48.255	0	662.141

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.353	4.770
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	297	2.320
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.663	-1.807
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.987	5.283

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.539	513	238
Endring i perioden i steg 3 på garantier	23	-8	-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	815	-3.172	-3.092
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	14	288	288
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-156	-881	-1.066
Tapkostnader i perioden	-843	-3.260	-3.644

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	64.324	37.801	0	102.125	51.826	36.018	0	87.844	70.611	46.493	0	117.104
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			17.966	17.966			10.528	10.528			13.374	13.374
Netto provisjonsinntekter	0	0	35.009	35.009	0	0	34.655	34.655	0	0	50.292	50.292
Inntekter verdipapirer			-4.204	-4.204			3.045	3.045			1.657	1.657
Andre inntekter			1.062	1.062			1.109	1.109			1.462	1.462
Sum andre driftsinntekter	0	0	49.833	49.833	0	0	49.337	49.337	0	0	66.785	66.785
Lønn og andre personalkostnader			34.869	34.869			29.308	29.308			43.042	43.042
Avskrivninger på driftsmidler			4.242	4.242			3.667	3.667			4.572	4.572
Andre driftskostnader			32.236	32.236			30.416	30.416			51.316	51.316
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	71.347	71.347	0	0	63.391	63.391	0	0	98.930	98.930
Tap på utlån	-59	-784	0	-843	1.276	-4.537	0	-3.261	1.602	-5.246	0	-3.644
Gevinst aksjer			0	0			0	0			0	0
Driftsresultat før skatt	64.383	38.585	-21.514	81.454	50.550	40.555	-14.054	77.050	69.009	51.739	-32.145	88.604
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.294.731	1.692.070		5.986.801	4.067.520	1.551.439		5.618.959	4.136.061	1.598.167		5.734.228
Innskudd fra kunder	3.371.019	2.229.615		5.600.634	3.062.767	2.128.004		5.190.771	3.138.893	2.179.894		5.318.787

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.

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		876.356		876.356
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		88.150		88.150
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			262.184	262.184
Sum	-	964.506	262.184	1.226.690

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	204.460	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.113	
Investering	46.611	
Salg		
Utgående balanse	262.184	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.352	0	0 3 mnd. NIBOR + 0,734 %	
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	0	100.024	100.187 3 mnd. NIBOR + 0,774 %	
NO0010832041	13.09.2018	13.09.2021	100.000	0	0	0 3 mnd. NIBOR + 0,494 %	
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	0	100.024	100.223 3 mnd. NIBOR + 0,473 %	
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.519	100.026	100.248 3 mnd. NIBOR + 0,613 %	
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.147	100.048	100.062 3 mnd. NIBOR + 0,574 %	
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	100.530	0	100.275 3 mnd. NIBOR + 0,535 %	
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.331	100.021	100.138 3 mnd. NIBOR + 0,572 %	
Underkurs				-146	0	-190	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				501.733	500.143	600.943	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	50.094	50.047	50.050	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.094	50.047	50.050	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	601.359	100.000	-200.000	374	501.733
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	601.359	100.000	-200.000	374	501.733
Ansvarlige lån	50.066	0	0	28	50.094
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.066	0	0	28	50.094

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	951.632	884.143	955.730
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	952.632	885.143	956.730
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-156.060	-122.935	-122.953
Ren kjernekapital	796.572	762.208	833.777
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	796.572	762.208	833.777
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	846.572	812.208	883.777
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.629	29.736	29.718
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	8.642	7.457	5.306
Foretak	288.313	259.178	249.909
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.388.783	2.186.947	2.287.140
Forfalte engasjementer	17.455	30.286	14.759
Høyrisiko engasjementer	265.846	270.322	327.672
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.099	44.440	44.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.814	1.275	23.914
Andeler verdipapirfond	24.391	39.284	39.334
Egenkapitalposisjoner	110.189	105.358	111.894
Øvrige engasjementer	240.685	180.677	189.533
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.427.846	3.154.960	3.323.557
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	348.293	330.896	348.293
Beregningsgrunnlag	3.776.139	3.485.856	3.671.850
Kapitaldekning i %	22,42 %	23,30 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	21,87 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,09 %	21,87 %	22,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,46 %	10,84 %	11,42 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 2,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	939.652	881.746	945.742
Kjernekapital	957.609	895.292	959.299
Ansvarlig kapital	1.027.947	962.348	1.026.357
Beregningsgrunnlag	4.733.602	4.330.434	4.520.473
Kapitaldekning i %	21,72 %	22,22 %	22,70 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,67 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,85 %	20,36 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,26 %	9,39 %	9,84 %