

Kvartalsregnskap  
pr. 3. kvartal 2023

# Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier  
- siden 1848

# EIDSBERG SPAREBANK

## PR. 3. KVARTAL 2023

### OPPSUMMERING PR 3. KVARTAL 2023

- Fortsatt bra vekst i utlånsvolum.
- Bra rentenetto på 2,36%.
- Økte provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning og veldig god likviditet.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Egenkapitalavkastning på 12,1% før skatt

### SOLIDE RESULTATER I 3. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 3. kvartal 2023. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 8.108,5 mill. kroner som er 738,2 mill. kroner høyere enn 30.09.2022. Dette er en vekst på 10,02 % siste 12 måneder.

### DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter tredje kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 102,4 mill. kroner, som er 21 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,75 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,51 %. Totalresultatet før skatt ble 102,4 mill. kroner, mot 92,6 mill. kroner året før, økningen mot fjoråret skyldes først og fremst en bedre rentemargin i 2023.

Rentenettoen er 2,36 % etter tredje kvartal, mot 1,89 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter tredje kvartal på 87,6 mill. kroner, mot 71,3 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,50 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,32 % i fjor. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak økt bemanning og økte it-kostnader.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 46,55 øre av hver inntektskrone mot 45,69 øre etter tredje kvartal i 2022.

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

### FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 8.108,5 mill. kroner som er 738,2 mill. kroner høyere enn 30.09.2022. Dette er en vekst på 10,02 % siste 12 måneder.

### INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 6.222 mill. kroner, en økning på 621,3 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 11,09 %. Innskuddene utgjør 99,4 % av bankens utlån.

### UTLÅN

Bankens utlån var ved tredje kvartal på 6.280,6 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.882,9 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 264,9 mill. kroner (3,35 %) 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 1.034,8 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 876,4 mill. kroner. Økningen skyldes en bra innskuddsvekst. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 48 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 331 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 22,6 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,6 %. Overskudd fra 2023 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 på nivå med fjoråret.

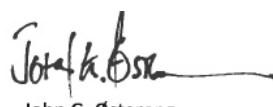
Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

Banken har 56 ansatte, dette utgjør 53,6 årsverk.

Mysen, den 14.11.2023

I styret for Eidsberg Sparebank

  
Anders Gimmingsrud  
Styreleder

  
John G. Østereng

  
Lars Erik Erøy

  
Kristin Lysaker

  
Merethe Sundell

  
Marit Bjørnland

  
Linda Kleiven

  
Glenn M. Håglund  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	<b>3. kv. 2023</b>	<b>3. kv. 2022</b>	<b>01.01.- 30.09.2023</b>	<b>01.01.- 30.09.2022</b>	<b>2022</b>
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		88.605	52.204	239.759	139.880	206.804
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		13.428	5.132	32.325	11.282	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		51.957	19.803	134.438	49.062	80.741
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>50.076</b>	<b>37.533</b>	<b>137.646</b>	<b>102.100</b>	<b>144.715</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.721	13.084	39.057	38.610	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.718	1.287	4.099	3.601	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		52	63	13.741	17.966	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		4.222	-1.836	3.010	-4.204	-1.147
Andre driftsinntekter		951	390	1.600	1.035	1.342
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>16.228</b>	<b>10.414</b>	<b>53.309</b>	<b>49.806</b>	<b>67.522</b>
Lønn og andre personalkostnader		13.775	12.068	40.513	34.861	50.808
Andre driftskostnader		13.555	9.939	41.309	32.865	47.361
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.558	1.414	5.665	4.242	8.895
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>28.888</b>	<b>23.421</b>	<b>87.487</b>	<b>71.968</b>	<b>107.064</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>37.416</b>	<b>24.526</b>	<b>103.468</b>	<b>79.938</b>	<b>105.173</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		1.029	-231	1.128	-843	-533
<b>Resultat før skatt</b>		<b>36.387</b>	<b>24.757</b>	<b>102.340</b>	<b>80.781</b>	<b>105.706</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>9.092</b>	<b>6.211</b>	<b>25.604</b>	<b>20.363</b>	<b>22.711</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>27.295</b>	<b>18.546</b>	<b>76.736</b>	<b>60.418</b>	<b>82.995</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		0	0	0	11.740	55.591
Skatt						174
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.740</b>	<b>55.071</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>27.295</b>	<b>18.546</b>	<b>76.736</b>	<b>72.158</b>	<b>138.066</b>

## Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		2.261	7.236	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		293.506	95.757	172.948
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		6.251.966	5.961.388	5.965.473
Rentebærende verdipapirer Note 6		1.034.835	876.356	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		365.824	350.333	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Varige driftsmidler		143.932	67.959	82.310
Andre eiendeler		5.831	8.484	9.505
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.104.695</b>	<b>7.368.513</b>	<b>7.523.624</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.732	108.524	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		6.217.807	5.598.978	5.575.923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		503.552	501.733	603.388
Annen gjeld		52.671	47.013	70.787
Avsetninger		41.155	37.471	32.544
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.544	50.094	50.110
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.941.461</b>	<b>6.343.813</b>	<b>6.433.016</b>
Opptjent egenkapital		1.086.498	952.542	1.090.608
Periodens resultat etter skatt		76.736	72.158	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.163.234</b>	<b>1.024.700</b>	<b>1.090.608</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8.104.695</b>	<b>7.368.513</b>	<b>7.523.624</b>

## Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	2. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.2023	01.01.- 30.09.2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		88.648	52.238	239.911	139.958	206.928
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		13.428	5.132	32.325	11.282	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		51.957	19.803	134.438	49.115	80.795
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>50.119</b>	<b>37.567</b>	<b>137.798</b>	<b>102.125</b>	<b>144.785</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.721	13.084	39.057	38.610	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.718	1.287	4.099	3.601	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		52	63	13.741	17.966	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	4.222	-1.836	3.010	-4.204	-1.147
Andre driftsinntekter		951	381	1.600	1.062	1.357
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>16.228</b>	<b>10.405</b>	<b>53.309</b>	<b>49.833</b>	<b>67.537</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.003	12.186	40.941	34.869	51.161
Andre driftskostnader		13.397	9.755	40.966	32.236	46.623
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.558	1.414	5.665	4.242	8.895
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>28.958</b>	<b>23.355</b>	<b>87.572</b>	<b>71.347</b>	<b>106.679</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>37.389</b>	<b>24.617</b>	<b>103.535</b>	<b>80.611</b>	<b>105.643</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	1.029	-231	1.128	-843	-533
<b>Resultat før skatt</b>		<b>36.360</b>	<b>24.848</b>	<b>102.407</b>	<b>81.454</b>	<b>106.176</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>9.092</b>	<b>6.211</b>	<b>25.604</b>	<b>20.363</b>	<b>22.838</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>27.268</b>	<b>18.637</b>	<b>76.803</b>	<b>61.091</b>	<b>83.338</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	0	0	0	11.113	54.764
Skatt						174
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.113</b>	<b>54.244</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>27.268</b>	<b>18.637</b>	<b>76.803</b>	<b>72.204</b>	<b>137.582</b>

## Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		2.261	7.236	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		293.265	95.494	172.784
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	6.256.966	5.966.388	5.970.473
Rentebærende verdipapirer	Note 6	1.034.835	876.356	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	365.824	350.333	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Eierinteresser i konsernselskaper		6.609	5.000	4.800
Varige driftsmidler		136.465	60.492	74.843
Andre eiendeler		5.747	7.976	8.899
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.108.512</b>	<b>7.370.275</b>	<b>7.525.187</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.732	108.524	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	6.221.950	5.600.634	5.577.718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	503.552	501.733	603.388
Annen gjeld		52.671	46.983	70.948
Avsetninger		41.155	37.471	32.545
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.544	50.094	50.110
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.945.604</b>	<b>6.345.439</b>	<b>6.434.973</b>
Opptjent egenkapital		1.086.105	952.632	1.090.214
Periodens resultat etter skatt		76.803	72.204	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.162.908</b>	<b>1.024.836</b>	<b>1.090.214</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8.108.512</b>	<b>7.370.275</b>	<b>7.525.187</b>

## Egenkapitaloppstilling konsern

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	942.923	1.000	147.118	-433	1.090.608
Resultat etter skatt	76.803			-68	76.735
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	76.803	0	0	-68	76.735
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	1.015.617	1.000	147.118	-501	1.163.234

<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	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
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	61.091	0	11.740	-673	72.158
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	921.196	1.000	103.267	-763	1.024.700

## Egenkapitaloppstilling morbank

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	942.923	1.000	146.291	0	1.090.214
Resultat etter skatt	76.803				76.803
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	76.803	0	0	0	76.803
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	1.015.617	1.000	146.291	0	1.162.908

<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	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
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	61.091	0	11.113	0	72.204
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	921.196	1.000	102.640	0	1.024.836

Nøkkeltall	3. kvartal	3. kvartal	Regnskap
	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,6 %	45,7 %	50,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	22,7 %	11,2 %	7,8 %
Innskuddsdekning	99,44 %	93,87 %	93,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,74 %	34,60 %	32,18 %
Kapitaldekning	23,60 %	22,42 %	24,02 %
Kjernekapitaldekning	22,32 %	21,09 %	22,70 %
Ren kjernekapitaldekning	22,32 %	21,09 %	22,70 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	9,11 %	11,05 %	8,14 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,42 %	28,26 %	28,50 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,50 %	30,80 %	31,40 %
LCR	163	118	146
NSFR	135	132	130
Leverage Ratio	10,64 %	10,46 %	11,20 %

## NOTE 1 - Generell informasjon

### Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, 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 2022. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2022. 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 som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

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

### Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2023

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 tapserfaring for de respektive kundegrupper (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 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.

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. Bankens har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko 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. Bankens har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 kredittisiko, 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 kunde grupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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. 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 6 ganger i 2023 til 4,25 %. 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 Esbank Eiendom AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskapene har kontoradresse i Mysen og 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.

I Esbank Eiendom AS er det for tiden ingen virksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balansført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	4.143	1.656	1.795

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

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.877	5.844	19
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	13.350	3.893	928
Nedskrivninger i steg 3	-2.285	-2.166	-815
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>13.942</b>	<b>7.571</b>	<b>132</b>

### Andre kredittforringede

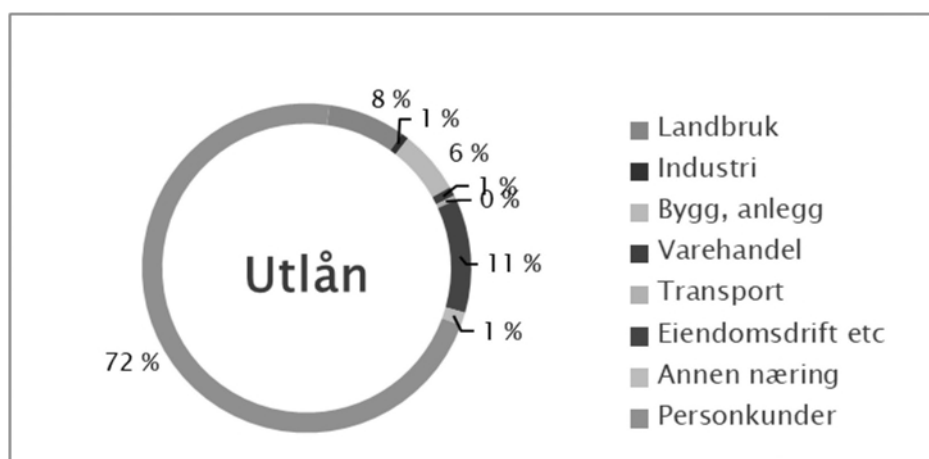
	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	22.114	3.228	15.332
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmerke	35.170	6.555	36.032
Nedskrivninger i steg 3	-5.326	-1.821	-6.750
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>51.958</b>	<b>7.962</b>	<b>44.614</b>



## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Landbruk	478.097	490.900	495.715
Industri	45.990	27.936	27.660
Bygg, anlegg	393.493	370.334	396.135
Varehandel	56.162	29.881	38.671
Transport	28.296	47.384	38.982
Eiendomsdrift etc	703.032	623.223	613.099
Annen næring	79.616	102.412	96.475
<b>Sum næring</b>	<b>1.784.686</b>	<b>1.692.070</b>	<b>1.706.737</b>
Personkunder	4.495.875	4.294.731	4.285.128
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.280.561</b>	<b>5.986.801</b>	<b>5.991.865</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.226	-2.419	-2.532
Steg 2 nedskrivninger	-12.758	-14.007	-11.295
Steg 3 nedskrivninger	-7.611	-3.987	-7.565
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6.256.966</b>	<b>5.966.388</b>	<b>5.970.473</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.882.899	1.911.758	1.960.431
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>8.139.865</b>	<b>7.878.146</b>	<b>7.930.904</b>



## NOTE 4 - Nedskrivinger 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 misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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.

30.09.2023	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	431	1.794	591	2.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	256	-256		0
Overføringer til steg 2	-38	38		0
Overføringer til steg 3	-7	-30	37	0
Netto endring	-259	886	-351	276
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	250	173	30	453
Utlån som er fraregnet i perioden	-103	-315		-418
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	534			534
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.064</b>	<b>2.290</b>	<b>307</b>	<b>3.661</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.936.570	337.464	15.351	4.289.385
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	81.790	-81.790		0
Overføringer til steg 2	-184.668	184.668		0
Overføringer til steg 3	-4.777	-6.166	10.943	0
Netto endring	-62.140	-5.384	-4.290	-71.814
Nye utlån utbetalt	992.822	67.407	6.914	1.067.143
Utlån som er fraregnet i perioden	-715.994	-65.162	-7.683	-788.839
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>4.043.603</b>	<b>431.037</b>	<b>21.235</b>	<b>4.495.875</b>

30.09.2023	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	2.100	9.502	6.974	18.576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	852	-552	-300	0
Overføringer til steg 2	-96	386	-290	0
Overføringer til steg 3		-367	367	0
Netto endring	-1.150	1.000	-118	-268
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	900	1.855	217	2.972
Utlån som er fraregnet i perioden	-386	-959	-1	-1.346
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.220</b>	<b>10.865</b>	<b>6.849</b>	<b>19.934</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.469.823	200.701	31.968	1.702.492
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.938	-37.489	-21.449	0
Overføringer til steg 2	-69.164	72.810	-3.646	0
Overføringer til steg 3		-13.872	13.872	0
Netto endring	138	-37.608	4.503	-32.967
Nye utlån utbetalt	362.793	19.921	2	382.716
Utlån som er fraregnet i perioden	-206.290	-57.692	-3.573	-267.555
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.616.238</b>	<b>146.771</b>	<b>21.677</b>	<b>1.784.686</b>

30.09.2023	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	459	148	12	619
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	46	-46		0
Overføringer til steg 2	-2	2		0
Overføringer til steg 3				0
Netto endring	-267	10	85	-172
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	194	27	217	438
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-95	-46	-1	-142
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>335</b>	<b>95</b>	<b>313</b>	<b>743</b>

30.09.2023	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	595.893	52.133	0	648.026
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26.551	-26.251	-300	0
Overføringer til steg 2	-3.839	3.839		0
Overføringer til steg 3				0
Netto endring	-57.603	-2.251	-6.701	-66.555
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	89.207	4.210	899	94.316
Engasjement som er fraregnet i perioden	-89.234	-33.012	-160	-122.406
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>560.975</b>	<b>-1.332</b>	<b>-6.262</b>	<b>553.381</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.565	5.353
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	777	297
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-731	-1.663
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>7.611</b>	<b>3.987</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	297	-1.539	-2.273
Endring i perioden i steg 3 på garantier	290	23	-3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.328	815	1.857
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	4	14	85
Amortisering og syke renter	-702	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-89	-156	-199
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.128</b>	<b>-843</b>	<b>-533</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	81.024	56.774	0	137.798	64.324	37.801	0	102.125	92.796	51.989	0	144.785
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			13.741	13.741			17.966	17.966			18.762	18.762
Netto provisjonsinntekter			34.958	34.958			35.009	35.009			48.565	48.565
Inntekter verdipapirer			3.010	3.010			-4.204	-4.204			-1.147	-1.147
Andre inntekter			1.600	1.600			1.062	1.062			1.357	1.357
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.309</b>	<b>53.309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49.833</b>	<b>49.833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67.537</b>	<b>67.537</b>
Lønn og andre personalkostnader			-40.941	-40.941			-34.869	-34.869			-51.161	-51.161
Avskrivninger på driftsmidler			-5.665	-5.665			-4.242	-4.242			-8.895	-8.895
Andre driftskostnader			-40.966	-40.966			-32.236	-32.236			-46.623	-46.623
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-87.572</b>	<b>-87.572</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-71.347</b>	<b>-71.347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-106.679</b>	<b>-106.679</b>
Tap på utlån	-9.793	8.665	0	-1.128	59	784	0	843	180	353	0	533
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>71.231</b>	<b>65.439</b>	<b>-34.263</b>	<b>102.407</b>	<b>64.383</b>	<b>38.585</b>	<b>-21.514</b>	<b>81.454</b>	<b>92.976</b>	<b>52.342</b>	<b>-39.142</b>	<b>106.176</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>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	4.495.875	1.784.686		6.280.561	4.294.731	1.692.070		5.986.801	4.282.312	1.688.161		5.970.473
Innskudd fra kunder	3.562.819	2.659.131		6.221.950	3.371.019	2.229.615		5.600.634	3.345.009	2.232.709		5.577.718

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

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.034.835		1.034.835
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.012		48.012
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			330.961	330.961
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>1.082.847</b>	<b>330.961</b>	<b>1.413.808</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	323.851	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	
Investering	7.110	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>330.961</b>	<b>-</b>

## NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente-vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO001117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	101.092	100.530	100.850	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.523	100.331	100.443	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.378	100.147	100.178	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	0	100.519	100.737	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100.000	101.102	0	100.855	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.552	100.352	100.451	3m Nibor + 80 bp
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	0	0	0	3m Nibor + 77,4 bp
Underkurs				-95	-146	-126	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>503.552</b>	<b>501.733</b>	<b>603.388</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente-vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	0	50.094	50.110	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50.000	50.544	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,60 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.544</b>	<b>50.094</b>	<b>50.110</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2023				30.09.2023
Obligasjonsgjeld	502.908	0	0	644	503.552
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>502.908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>644</b>	<b>503.552</b>
Ansvarlige lån	50.394	0	0	150	50.544
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.394</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>50.544</b>

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	1.085.105	951.632	1.085.105
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.086.105</b>	<b>952.632</b>	<b>1.086.105</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-212.954	-156.060	-224.401
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>873.151</b>	<b>796.572</b>	<b>861.704</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>873.151</b>	<b>796.572</b>	<b>861.704</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>923.151</b>	<b>846.572</b>	<b>911.704</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.946	29.629	30.018
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	22.788	8.642	7.005
Foretak	49.986	288.313	199.414
Massemarked	264.220	0	201.239
Pantsikkerhet eiendom	2.506.710	2.388.783	2.353.171
Forfalte engasjementer	75.964	17.455	53.735
Høyrisiko engasjementer	161.570	265.846	240.650
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.591	49.099	48.959
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	53.902	4.814	20.181
Andeler verdipapirfond	12.341	24.391	23.499
Egenkapitalposisjoner	139.145	110.189	123.179
Øvrige engasjementer	176.365	240.685	128.189
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.545.528</b>	<b>3.427.846</b>	<b>3.429.239</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	366.063	348.293	366.063
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.911.591</b>	<b>3.776.139</b>	<b>3.795.302</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,60 %</b>	<b>22,42 %</b>	<b>24,02 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,32 %</b>	<b>21,09 %</b>	<b>22,70 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,32 %</b>	<b>21,09 %</b>	<b>22,70 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,64 %</b>	<b>10,46 %</b>	<b>11,20 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,62 % i Eika Gruppen AS og på 2,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.048.001</b>	<b>939.652</b>	<b>1.046.598</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.066.912</b>	<b>957.609</b>	<b>1.063.753</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.135.980</b>	<b>1.027.947</b>	<b>1.134.019</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.849.343</b>	<b>4.733.602</b>	<b>4.890.349</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,43 %</b>	<b>21,72 %</b>	<b>23,19 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,00 %</b>	<b>20,23 %</b>	<b>21,75 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,61 %</b>	<b>19,85 %</b>	<b>21,40 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,88 %</b>	<b>9,26 %</b>	<b>9,98 %</b>