

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 3. kvartal 2022



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 3K 2022

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.09.22:

- Innskuddsnedgang 0,3 % (fra 30.09.21)
- Utlånsvekst inkl. EBK 7,43 % (fra 30.09.21)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.22 er forvaltningskapitalen på 1.922,2 mill. kroner. Dette er en økning på 37,5 mill. kroner, eller 2,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital i år er pr 3. kvartal på 1.893,5 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.22 på 1.613,7 mill. kroner, som er en vekst på 128,5 mill. kroner, eller 8,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 104,2 mill. kroner siden 31.12.21. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 781,9 mill. kroner, en økning på 37,2 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.22 på 1.517,0 mill. kroner, som er en nedgang på 5,2 mill. kroner, eller 0,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 102,5 %. Det har vært en økning i innskudd på 17,5 mill. kroner eller 1,2 % siden 31.12.21.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 3. kvartal på 234,3 mill. kroner, som er en nedgang på 16,7 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en nedgang på 9,2 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en nedgang på 25,9 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei negativ verdiendring pr 3. kvartal på 0,53 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 4,3 mill. kroner, hvorav verdiøkning på aksjer i Eika-Gruppen utgjør 5,0 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 25,5 mill. kroner, som er 5,3 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,80 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,49 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 12,6 mill. kroner, som er en nedgang 1,0 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 22,5 mill. kroner, som er en økning på 1,1 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 11,4 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 10,9 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 16,3 mill. kroner, mot et overskudd på 13,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 4,3 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 17,9 mill. kroner, mot et overskudd på 14,3 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,68 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,91 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.09.22 netto misligholdte lån og garantier på 4,4 mill. kr. som utgjør 0,28 % av brutto utlån, en økning på 2,5 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 2,0 mill.kr. som utgjør 0,13 % av brutto utlån, en nedgang på 3,7 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 213,2 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning på 23,49 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,38 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 11. November 2022

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Yngvild Hermansen
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34.174	27.304	37.176
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.010	840	1.298
Rentekostnader og lignende kostnader		10.692	7.933	10.677
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25.492	20.212	27.797
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.737	11.129	15.393
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.950	1.991	2.653
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.390	4.320	5.361
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-532	171	-43
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		12.645	13.629	18.058
Lønn og andre personalkostnader		11.439	10.904	14.839
Andre driftskostnader		10.723	10.203	13.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		322	322	429
Sum driftskostnader		22.484	21.429	28.483
Resultat før tap		15.653	12.412	17.372
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-680	-914	-819
Resultat før skatt		16.333	13.326	18.191
Skattekostnad		2.793	2.479	3.395
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.540	10.846	14.795

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	4.324	3.474	4.295
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.324	3.474	4.295

Totalresultat		17.865	14.321	19.090
----------------------	--	---------------	---------------	---------------

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		43.586	73.832	43.599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		23.483	68.804	38.489
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1.610.164	1.482.222	1.506.186
Rentebærende verdipapirer	Note 6	127.991	153.876	169.890
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	106.312	97.147	99.510
Varige driftsmidler		4.957	5.386	5.279
Andre eiendeler		5.660	3.402	3.660
Sum eiendeler		1.922.154	1.884.670	1.866.613

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.357	75.088	75.141
Innskudd fra kunder		1.517.028	1.522.180	1.499.504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	0	0	0
Annen gjeld		6.306	9.351	8.157
Pensjonsforpliktelser		2.378	1.909	2.378
Forpliktelser ved skatt		3.186	2.674	3.651
Andre avsetninger		121	953	964
Sum gjeld		1.629.377	1.612.154	1.589.796
Opptjent egenkapital		274.913	258.194	276.817
Periodens resultat etter skatt		17.865	14.321	0
Sum egenkapital		292.777	272.515	276.817
Sum gjeld og egenkapital		1.922.154	1.884.670	1.866.613

Nøkkeltall

	30.09.22	30.06.22	31.03.22	31.12.21	30.09.21
Forvaltningskapital	1.922.154	1.898.402	1.886.656	1.866.613	1.884.669
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.893.456	1.883.890	1.876.635	1.826.181	1.816.073
Brutto utlån BM	206.436	201.248	193.371	190.548	222.635
Brutto utlån PM	1.407.251	1.348.959	1.349.924	1.318.942	1.262.566
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	781.922	761.354	742.320	746.344	744.753
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	35,72 %	36,08 %	35,48 %	36,14 %	37,10 %
Innskudd	1.517.028	1.515.899	1.508.689	1.499.504	1.522.179
12 mnd forvaltningsvekst	1,99 %	3,08 %	5,34 %	6,85 %	9,83 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	8,66 %	5,58 %	6,79 %	6,24 %	2,48 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	7,43 %	5,10 %	4,68 %	5,16 %	3,64 %
12 mnd innskuddsvekst	-0,34 %	1,90 %	4,94 %	7,41 %	10,84 %
Innskudd i % av utlån	93,52 %	97,79 %	97,76 %	99,34 %	102,49 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	62,99 %	65,58 %	66,01 %	66,47 %	68,26 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,80 %	1,75 %	1,69 %	1,52 %	1,49 %
Driftsinntekter	0,89 %	1,11 %	0,58 %	0,99 %	1,00 %
Driftskostnader	1,59 %	1,61 %	1,63 %	1,56 %	1,58 %
Total resultat	1,26 %	1,63 %	2,39 %	1,05 %	1,05 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,30 %	7,46 %	3,35 %	7,14 %	5,39 %
Kostnader i % av totale inntekter	58,96 %	55,97 %	72,48 %	62,12 %	63,33 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	58,14 %	55,09 %	70,94 %	62,06 %	63,65 %
Tap i % av brutto utlån	-0,05 %	-0,04 %	-0,02 %	-0,05 %	-0,06 %
Netto ansvarlig kapital	213.160	214.689	214.006	217.061	198.944
Kjernekapital	213.160	214.689	214.006	217.061	198.944
Tilleggskapital	213.160	214.689	214.006	217.061	198.944
Risikovektet balanse	907.385	898.656	915.122	891.974	862.038
Kapitaldekning i %	23,49 %	23,89 %	23,39 %	24,33 %	23,08 %
Uvektet kjernekapital	11,23 %	11,40 %	11,46 %	11,73 %	10,72 %
LCR	180	208	133	207	303
NSFR	137	144	144	151	154
Antall årsverk	17,8	17,0	16,4	16,4	16,4

EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741		29.447	276.817
Resultat etter skatt	17.865				17.865
Totalresultat 30.09.2022	17.865	0	0	0	17.865
Utbetaling av gaver		-1.904			-1.904
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.09.2022	247.494	15.837	0	29.447	292.778
Egenkapital 31.12.2020	218.562	16.859		23.923	259.344
Overgang til IFRS					
Egenkapital 31.12.2020	218.562	16.859	0	23.923	259.344
Resultat etter skatt	10.846				10.846
Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat)	3.475				3.475
Totalresultat 30.09.2021	14.321	0	0	0	14.321
Utbetaling av gaver		-1.150			-1.150
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.09.2021	232.883	15.709	0	23.923	272.515

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.09.2022 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 forøvrig 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.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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. 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.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

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 makroutvikling.

Det er fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. 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. Bankene 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. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene 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 «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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.

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 prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.749	2.405	701
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.772	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.120	-528	0
Netto misligholdte engasjementer	4.401	1.877	701

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.366	3.952	3.856
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	3.215	3.008
Nedskrivninger i steg 3	-400	-1.500	-1.177
Netto andre kredittforringede engasjement	1.966	5.667	5.687

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at 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.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	8.112	15.032	7.620
Industri	11.420	16.100	13.510
Bygg, anlegg	36.830	59.966	6.534
Varehandel	10.955	8.222	13.610
Transport	13.083	16.481	73.397
Eiendomsdrift etc	75.483	76.520	33.321
Annen næring	50.552	30.314	42.555
Sum næring	206.436	222.635	190.547
Personkunder	1.407.251	1.262.566	1.318.942
Brutto utlån	1.613.687	1.485.201	1.509.489
Steg 1 nedskrivninger	-348	-302	-355
Steg 2 nedskrivninger	-1.655	-1.549	-1.770
Steg 3 nedskrivninger	-1.520	-1.128	-1.177
Netto utlån til kunder	1.610.164	1.482.222	1.506.186
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	781.922	744.753	746.344
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.392.086	2.226.975	2.252.530

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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. 01.01.2022	240	1.294	577	2.111
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-67	-77	-141
Overføringer til steg 2	-4	50	0	46
Overføringer til steg 3	0	-24	420	396
Endringer som følge av nye eller økte utlån	13	0	10	23
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-40	0	-61
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-58	-31	-10	-100
Andre justeringer	26	4	1	30
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	198	1.186	920	2.305

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. 01.01.2022	1.276.524	37.861	4.557	1.318.942
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.183	-12.960	-223	0
Overføringer til steg 2	-13.152	13.152	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.424	2.424	0
Nye utlån utbetalt	283.392	4.646	1	288.039
Utlån som er fraregnet i perioden	-193.854	-5.231	-645	-199.730
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.366.093	35.044	6.115	1.407.251

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. 01.01.2022	116	476	600	1.192
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-42	0	-37
Overføringer til steg 2	-6	107	0	102
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	24	8	6	38
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-76	0	-93
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	21	-19	-6	-4
Andre justeringer	7	14	0	21
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	150	468	600	1.218

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. 01.01.2022	145.122	43.320	2.106	190.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.103	-6.103	0	0
Overføringer til steg 2	-4.137	4.137	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	14.687	457	0	15.143
Utlån som er fraregnet i perioden	5.596	-4.400	-451	745
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	167.371	37.410	1.655	206.436

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. 01.01.2022	11	44	900	955
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-10	0	-10
Overføringer til steg 2	-1	38	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	8	2	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-15	-900	-918
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	16	0	14
Andre justeringer	2	16	0	18
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	16	91	0	107

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. 01.01.2022	75.553	12.280	902	88.735
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	213	-213	0	0
Overføringer til steg 2	-2.005	2.005	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.313	862	0	22.175
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49.472	-2.463	-785	-52.720
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	45.602	12.471	117	58.190

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	2.600	2.600
Økte nedskrivninger i perioden	0	0	0
Nye nedskrivninger i perioden	400	1.100	1.177
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.700	-1.700	-1.700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	700	2.000	2.077

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	400	528	577
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-900	-1.100	-1.100
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-128	-307	-17
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	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-52	-35	-279
Tapskostnader i perioden	-680	-914	-819

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. 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.

Viktige poster (hittil år)	30.09.22				30.09.21				31.12.21			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	19.692	4.297	1.503	25.492	15.701	5.154	-643	20.212	22.220	6.242	-665	27.797
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	5.390	5.390	0	0	4.320	4.320	0	0	5.361	5.361
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	3.197	0	0	3.197	5.301	0	0	5.301	7.119	0	0	7.119
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån (-er inntekt)	174	-854	0	-680	476	-1.390	0	-914	291	-1.110	0	-819
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.404.947	205.218	0	1.610.164	1.260.652	221.570	0	1.482.222	1.316.831	189.356	0	1.506.187
Innskudd fra kunder	1.199.553	317.475	0	1.517.028	1.120.624	401.555	0	1.522.179	1.155.942	343.562	0	1.499.504

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		127.991		127.991
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		14.783		14.783
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			91.528	91.528
Sum	-	142.774	91.528	234.303

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.814	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	39	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	4.533	
Investering	2.142	
Salg		
Utgående balanse	91.528	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I 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 er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsætningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 77,1 mill. kroner av totalt 91,5 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		153.876		153.876
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		14.603		14.603
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.778		73.766	82.544
Sum	8.778	168.479	73.766	251.023

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	72.477	
Realisert gevinst/tap	5	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(31)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	2.253	
Investering	-	
Salg	(938)	
Utgående balanse	73.766	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke uestedt verdipapirgjeld.

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	229.629	218.562	259.076
Gavefond	15.837	15.709	17.741
Utjevningfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	29.447	23.923	0
Sum egenkapital	274.913	258.194	276.817
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-234	0	-270
Fradrag i ren kjernekapital	-61.518	-59.250	-59.486
Ren kjernekapital	213.160	198.944	217.061
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	213.160	198.944	217.061
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	213.160	198.944	217.061
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.364	7.431	7.423
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	10.338	33.464	33.061
Foretak	41.679	42.610	39.794
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	610.038	555.334	582.957
Forfalte engasjementer	7.951	9.089	7.125
Høyrisiko engasjementer	25.715	31.142	30.967
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.281	5.028	5.026
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.097	0	0
Andeler verdipapirfond	3.824	7.302	7.310
Egenkapitalposisjoner	27.768	25.543	27.655
Øvrige engasjementer	78.937	64.304	66.262
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	822.991	781.247	807.580
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	84.394	80.791	84.394
Beregningsgrunnlag	907.385	862.038	891.974
Kapitaldekning i %	23,49 %	23,08 %	24,33 %
Kjernekapitaldekning	23,49 %	23,08 %	24,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,49 %	23,08 %	24,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Gruppen AS og på 0,82 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	269.321	256.865	275.137
Kjernekapital	275.939	262.184	280.460
Ansvarlig kapital	283.397	268.883	287.160
Beregningsgrunnlag	1.266.041	1.207.980	1.240.891
Kapitaldekning i %	22,38 %	22,26 %	23,14 %
Kjernekapitaldekning	21,80 %	21,70 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,27 %	21,26 %	22,17 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,40 %	9,15 %	9,87 %