

# Birkenes Sparebank

## Delårsrapport for 3. kvartal 2023



En alliansebank i **eika.**

# Kvartalsrapport for 3K 2023

## Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.09.23:

- Innskuddsvekst 4,73 % (fra 30.09.22)
- Utlånsvekst inkl. EBK 7,45 % (fra 30.09.22)
- 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 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert.

## Forvaltningskapital

Pr. 30.09.23 er forvaltningskapitalen på 2.037,5 mill. kroner. Dette er en økning på 115,3 mill. kroner, eller 6,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 3. kvartal på 2.016,0 mill. kroner.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.23 på 1.677,6 mill. kroner, som er en vekst på 63,9 mill. kroner, eller 4,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 83,1 mill. kroner siden 31.12.22. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 896,4 mill. kroner, en økning på 114,5 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.23 på 1.588,7 mill. kroner, som er en økning på 71,6 mill. kroner, eller 4,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 94,7 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 93,5 %. Det har vært en økning i innskudd på 36,0 mill. kroner siden 31.12.22.

## Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 3. kvartal på 280,2 mill. kroner, som er en økning på 45,9 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 23,1 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 22,8 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei positiv verdiendring pr 3. kvartal på 0,39 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 1,0 mill. kroner, hvorav 0,1 mill. kroner skyldes nedgang i verdien på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør og 0,9 mill. kroner skyldes nedgang på aksjer i Eika Boligkreditt AS.

## Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 33,7 mill. kroner, som er 8,2 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,23 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,80 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 12,2 mill. kroner, som er en nedgang på 0,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 28,6 mill. kroner, som er en økning på 6,1 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 13,9 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 11,4 mill. kroner for samme periode i fjor. Hittil i år er det kostnadsført 2,9 mill i forbindelse med datakonverteringen fra SDC til TietoEvry.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 17,9 mill. kroner, mot et overskudd på 16,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 1,0 mill. kroner (positiv endring på 4,3 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 13,4 mill.

kroner, mot et overskudd på 17,9 mill. kroner til samme tid i fjor.

### Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,5 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,7 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.09.23 netto misligholdte lån og garantier på 4,1 mill. kr. som utgjør 0,25 % av brutto utlån, en reduksjon på 1,4 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 0,0 mill.kr. som utgjør 0,00 % av brutto utlån, en nedgang på 0,8 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

### Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 212,2 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning på 22,29 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,76 %.

### Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget 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, 10. November 2023

*Sign.*  
Gisle Stavland  
(leder)

*Sign.*  
Linda Hye  
(nesteleder)

*Sign.*  
Frantz J Agerbo

*Sign.*  
Marit Mathisen

*Sign.*  
Odd Ragnar Helleland  
(ansattrepresentant)

*Sign.*  
Harald Flaa  
(adm.bankssjef)

## RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.231	12.580	61.528	34.174	50.305
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.830	718	4.766	2.010	3.110
Rentekostnader og lignende kostnader		12.560	4.190	32.588	10.692	17.760
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>12.502</b>	<b>9.108</b>	<b>33.706</b>	<b>25.492</b>	<b>35.654</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.619	3.039	8.680	9.737	12.031
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		651	701	1.998	1.950	2.804
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	16	4.194	5.390	5.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	820	-104	1.357	-532	99
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.802</b>	<b>2.250</b>	<b>12.233</b>	<b>12.645</b>	<b>14.939</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.144	4.083	13.926	11.439	16.447
Andre driftskostnader		5.364	3.306	14.309	10.723	17.918
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		104	107	318	322	411
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>10.611</b>	<b>7.496</b>	<b>28.553</b>	<b>22.484</b>	<b>34.776</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>4.692</b>	<b>3.862</b>	<b>17.385</b>	<b>15.653</b>	<b>15.817</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	81	-54	-516	-680	-48
<b>Resultat før skatt</b>		<b>4.611</b>	<b>3.915</b>	<b>17.902</b>	<b>16.333</b>	<b>15.865</b>
Skattekostnad		1.112	972	3.502	2.793	2.786
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>3.500</b>	<b>2.943</b>	<b>14.400</b>	<b>13.540</b>	<b>13.080</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						866
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	571	-314	-964	4.324	15.969
Skatt		0	0	0	0	-217
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>571</b>	<b>-314</b>	<b>-964</b>	<b>4.324</b>	<b>16.618</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>4.071</b>	<b>2.629</b>	<b>13.436</b>	<b>17.865</b>	<b>29.698</b>
<b>Balanse - Eiendeler</b>						
Tall i tusen kroner	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter				55.505	43.586	64.185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				19.620	23.483	65.644
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3			1.673.841	1.610.164	1.590.411
Rentebærende verdipapirer	Note 6			150.764	127.991	138.261
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6			129.408	106.312	127.035
Varige driftsmidler				5.737	4.957	6.055
Andre eiendeler				2.628	5.660	1.586
<b>Sum eiendeler</b>				<b>2.037.503</b>	<b>1.922.154</b>	<b>1.993.177</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>						
Tall i tusen kroner				30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner				125.898	100.357	125.592
Innskudd fra kunder				1.588.657	1.517.028	1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7			0	0	0
Annen gjeld				4.213	6.306	9.747
Pensjonsforpliktelser				308	2.378	308
Forpliktelser ved skatt				4.354	3.186	3.311
Andre avsetninger				118	121	212
<b>Sum gjeld</b>				<b>1.723.549</b>	<b>1.629.377</b>	<b>1.691.811</b>
Opptjent egenkapital				299.554	274.913	301.365
Periodens resultat etter skatt				14.400	17.865	0
<b>Sum egenkapital</b>				<b>313.954</b>	<b>292.777</b>	<b>301.365</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>				<b>2.037.503</b>	<b>1.922.154</b>	<b>1.993.177</b>

**Nøkkeltall**

	<b>30.09.23</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>30.09.22</b>
Forvaltningskapital	2.037.503	2.035.171	1.997.990	1.993.177	1.922.154
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.015.960	2.008.779	1.995.583	1.913.400	1.893.456
Brutto utlån BM	217.379	213.464	199.989	200.960	206.436
Brutto utlån PM	1.460.215	1.452.528	1.410.186	1.393.536	1.407.251
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	894.094	878.917	854.008	837.640	781.922
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,98 %	37,72 %	37,72 %	37,55 %	35,72 %
Innskudd	1.588.657	1.588.547	1.557.249	1.552.640	1.517.028
12 mnd forvaltningsvekst	6,01 %	7,21 %	5,91 %	6,78 %	1,99 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	3,96 %	7,47 %	4,34 %	5,64 %	8,66 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	7,45 %	10,10 %	7,82 %	7,82 %	7,43 %
12 mnd innskuddsvekst	4,73 %	4,80 %	3,22 %	3,55 %	-0,34 %
Innskudd i % av utlån	94,70 %	95,36 %	96,72 %	97,38 %	93,52 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	61,81 %	62,42 %	63,20 %	63,79 %	62,99 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,23 %	2,13 %	2,08 %	1,87 %	1,80 %
Driftsinntekter	0,81 %	0,95 %	0,48 %	0,78 %	0,89 %
Driftskostnader	1,89 %	1,81 %	1,80 %	1,82 %	1,59 %
Total resultat	0,89 %	0,94 %	0,52 %	1,55 %	1,26 %
Egenkapitalavkastning etter skatt		6,18 %	3,56 %	10,27 %	6,30 %
Kostnader i % av totale inntekter	62,16 %	58,57 %	71,54 %	68,73 %	58,96 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	70,70 %	59,61 %	72,95 %	68,87 %	58,14 %
Tap i % av brutto utlån	-0,04 %	-0,04 %	-0,01 %	0,00 %	-0,05 %
Netto ansvarlig kapital	212.218	212.388	216.304	215.590	213.160
Kjernekapital	212.218	212.388	216.304	215.590	213.160
Tilleggskapital	212.218	212.388	216.304	215.590	213.160
Risikovektet balanse	952.273	949.809	944.409	922.010	907.385
Kapitaldekning i %	22,29 %	22,36 %	22,90 %	23,38 %	23,49 %
Uvektet kjernekapital	10,66 %	10,70 %	10,99 %	11,10 %	11,23 %
LCR	217	254	266	348	180
NSFR	137	137	142	139	137
Antall årsverk	18,8	17,8	17,8	17,8	17,8

## EGENKAPITALOPPSTILLING

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>238.457</b>	<b>17.592</b>	<b>45.316</b>	<b>301.365</b>
Resultat etter skatt	14.400			14.400
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-963	-963
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>14.400</b>	<b>0</b>	<b>-963</b>	<b>13.437</b>
Utbetaling av gaver		-848		-848
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>252.857</b>	<b>16.744</b>	<b>44.353</b>	<b>313.954</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>229.629</b>	<b>17.741</b>	<b>29.447</b>	<b>276.817</b>
Resultat etter skatt	17.865			17.865
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			0	0
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>17.865</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.865</b>
Utbetaling av gaver		-1.904		-1.904
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>247.494</b>	<b>15.837</b>	<b>29.447</b>	<b>292.778</b>

# Noter til regnskapet

## Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

### Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.09.2023 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 2022.

### 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 prisen 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	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.106	3.749	6.676
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	521	1.772	1.742
Nedskrivninger i steg 3	-544	0	-1.278
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>4.083</b>	<b>5.521</b>	<b>7.140</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	2.366	2.352
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	647	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-600	-1.520	-400
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>47</b>	<b>846</b>	<b>1.952</b>

## 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	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	9.389	8.112	8.266
Industri og bergverk	26.700	5.882	7.002
Kraftforsyning	8.128	5.538	5.018
Bygg og anleggsvirksomhet	43.400	36.830	33.001
Varehandel	12.909	10.955	7.529
Transport	12.751	13.083	12.285
Overnattings- og serveringsvirksomhet	51	93	0
Informasjon og kommunikasjon	766	39	242
Omsetning og drift av fast eiendom	59.575	74.988	77.022
Tjenesteytende virksomhet	43.708	50.915	50.596
<b>Sum næring</b>	<b>217.379</b>	<b>206.436</b>	<b>200.961</b>
Personkunder	1.460.215	1.407.251	1.393.535
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.677.594</b>	<b>1.613.687</b>	<b>1.594.497</b>
Steg 1 nedskrivninger	-356	-348	-340
Steg 2 nedskrivninger	-2.257	-1.655	-2.068
Steg 3 nedskrivninger	-1.140	-1.520	-1.678
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>1.673.841</b>	<b>1.610.164</b>	<b>1.590.411</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	896.387	781.922	837.640
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>2.570.228</b>	<b>2.392.086</b>	<b>2.428.051</b>



## 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.

<b>30.09.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	205	1.676	1.078	2.959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	237	-63	-174	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring	-327	-1.429	-407	-2.163
Endringer som følge av nye eller økte utlån	32	16	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-45	-3	-61
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>129</b>	<b>147</b>	<b>507</b>	<b>783</b>

<b>30.09.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.334.595	49.913	9.028	1.393.536
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.495	-25.600	-2.895	0
Overføringer til steg 2	-34.657	34.657	0	0
Overføringer til steg 3	0	-55	55	0
Netto endring	-7.907	-1.935	278	-9.564
Nye utlån utbetalt	249.082	7.621	0	256.703
Utlån som er fraregnet i perioden	-173.441	-4.659	-2.360	-180.460
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.396.167</b>	<b>59.942</b>	<b>4.106</b>	<b>1.460.215</b>

<b>30.09.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	135	392	600	1.127
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78	-78	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	21	1.707	32	1.761
Endringer som følge av nye eller økte utlån	40	53	0	94
Utlån som er fraregnet i perioden	-8	-1	0	-9
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>228</b>	<b>2.113</b>	<b>632</b>	<b>2.973</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	160.133	39.202	1.625	200.960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.789	-7.789	0	0
Overføringer til steg 2	-12.220	12.220	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-9.906	-922	-574	-11.401
Nye utlån utbetalt	38.334	2.152	0	40.487
Utlån som er fraregnet i perioden	-12.527	-142	0	-12.669
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>171.604</b>	<b>44.722</b>	<b>1.051</b>	<b>217.377</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	20	184	0	204
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	89	-89	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-80	45	5	-30
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	3	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-67	0	-68
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>37</b>	<b>77</b>	<b>5</b>	<b>119</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. 01.01.2022	49.848	13.342	117	63.308
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.408	-6.408	0	0
Overføringer til steg 2	-823	823	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-2.596	-976	0	-3.573
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14.915	551	0	15.466
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.109	-3.874	0	-15.983
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>55.643</b>	<b>3.458</b>	<b>117</b>	<b>59.218</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		-539	400
Endring i perioden i steg 3 på garantier		5	-900
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		119	-128
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-101	-52
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-516</b>	<b>-680</b>	<b>-48</b>

## 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.

Konsern	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT	26.074	3.775	3.857	33.706	19.692	4.297	1.503	25.492	27.581	5.639	2.434	35.654
Netto renteinntekter			4.194	4.194			5.390	5.390			5.613	5.613
Ubytte fra skjeer o.l			6.682	6.682			7.786	7.786			9.227	9.227
Netto provisjonsinntekter			1.357	1.357			-532	-532			99	99
Verdendring verdipapirer			0	0			0	0			0	0
Andre inntekter												
Tap på utlån	-289	-227		-516	174	-854		-680	813	-861		-48
Netto utlån og fordringer på kunder	1.455.575	218.267		1.673.841	1.404.947	205.218		1.610.164	1.390.577	199.833		1.590.410
Innskudd fra kunder	1.254.443	334.214		1.588.657	1.199.553	317.475		1.517.028	1.208.360	344.280		1.552.640

## Note 6 - Verdipapirer

30.09.2023				Sum
Verdssettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		150.764		150.764
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.387		15.387
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114.021	114.021
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>166.151</b>	<b>114.021</b>	<b>280.172</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	112.170	
Realisert gevinst/tap	215	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.121)	
Investering	3.553	
Salg	(795)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>114.021</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdssettelsesnivå angir nivået på verdssettelsesmetoden 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. Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen 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 verdssettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 97 mill. kroner av totalt 108 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum
Verdssettshierarki 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
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>142.774</b>	<b>91.528</b>	<b>234.303</b>

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 mot utvidet resultat	4.533	
Investering	2.142	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>91.528</b>	<b>-</b>

## Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke uestedt verdipapirgjeld.

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	238.458	229.629	283.773
Gavefond	16.744	15.837	17.592
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	45.316	29.447	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>300.517</b>	<b>274.913</b>	<b>301.365</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-280	-234	-265
Fradrag i ren kjernekapital	-88.019	-61.518	-85.510
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>212.218</b>	<b>213.160</b>	<b>215.590</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>212.218</b>	<b>213.160</b>	<b>215.590</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>212.218</b>	<b>213.160</b>	<b>215.590</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	9.449	7.364	9.405
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	12.725	10.338	12.342
Foretak	35.151	41.679	42.189
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	717.807	610.038	603.497
Forfalte engasjementer	6.072	7.951	10.121
Høyrisiko engasjementer	18.045	25.715	22.529
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.011	5.281	4.010
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.174	4.097	12.379
Andeler verdipapirfond	4.155	3.824	3.865
Egenkapitalposisjoner	30.022	27.768	30.410
Øvrige engasjementer	24.401	78.937	83.999
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>865.011</b>	<b>822.992</b>	<b>834.746</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	87.262	84.394	87.262
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>952.273</b>	<b>907.386</b>	<b>922.008</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,29 %</b>	<b>23,49 %</b>	<b>23,38 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,29 %</b>	<b>23,49 %</b>	<b>23,38 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,29 %</b>	<b>23,49 %</b>	<b>23,38 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,87 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>289.479</b>	<b>269.321</b>	<b>289.271</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>296.920</b>	<b>275.939</b>	<b>295.633</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>304.530</b>	<b>283.397</b>	<b>303.127</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.337.741</b>	<b>1.266.041</b>	<b>1.294.271</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,76 %</b>	<b>22,38 %</b>	<b>23,42 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,20 %</b>	<b>21,80 %</b>	<b>22,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,64 %</b>	<b>21,27 %</b>	<b>22,35 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,57 %</b>	<b>9,40 %</b>	<b>9,80 %</b>