

Delårsrapport – 3.kvartal 2022

Andebu Sparebank



Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 3. kvartal utgjør 37,9 mill. kr. eller 1,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 3. kvartal 2021 var resultatet henholdsvis 30,5 mill. kr. og 0,97 %.

Skattekostnad pr. 3. kvartal er beregnet til 7,3 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 30,6 mill. kr. pr. 3. kvartal, mot 24,2 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,91 % og 0,77 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 50,4 mill. 3.kvartal 2022 mot 24,2 for tilsvarende periode i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 60,4 mill. kr og 1,79 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 48,0 mill. kr og 1,53 % i samme periode forrige år. Det er budsjettert med rentenetto på 1,70 % for 2022.

Andre driftsinntekter

Bankens netto, andre driftsinntekter utgjorde 25,6 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal, mot 26,3 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 19,7 mill. kr., en økning på 0,6 mill. kr. fra samme kvartal i 2021. Hovedårsaken til oppgangen er økte provisjonsinntekter fra Eika forsikring og Eika kapitalforvaltning samt økte inntekter fra betalingsformidling.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er kostnadsført med 2,9 mill. kr. i 3. kvartal 2022. Tilsvarende tall for 3. kvartal forrige år var en inntektsføring på 0,6 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 3. kvartal utgjør 49,9 mill. kr. mot 43,7 i 3. kvartal forrige år. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 3.kvartal 62,1 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 65,0 %.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto inntektsført 1,8 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 3. kvartal 2022, mens det ble inntektsført tap for 0,03 mill. kr. i 3. kvartal 2021. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 er redusert med 2,1 mill. kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 10,0 mill. kr. og har økt med 0,5 mill. kr. hittil i år. Med bakgrunn i den økonomiske usikkerheten som økt inflasjon, økte renter og krigen i Ukraina har skapt, har banken økt tapsavsetningene med 5,0 mill. kr. utover det banken ellers ville ha avsatt.

Eika alliansen har i samarbeid med bankene utarbeidet en metodikk for justering av nedskrivningsbeløp i stage 1 og 2. Metodikken tar utgangspunkt i en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer i forbindelse med usikkerheten som er beskrevet i avsnittet over. Banken

har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 30.09.2022 7,2 mill. kr. mot 5,3 mill. kr. 30.09.2021.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er skrevet opp med 19,8 mill. kr. Oppskrivningen er gjort ut fra sist omsatte pris på aksjene korrigert for utbytte. For tilsvarende periode i fjor ble det ikke bokført verdiendringer av vesentlig betydning for strategiske aksjer.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3 360,6 mill. kr. Det betyr en oppgang på 214,0 mill. kr., eller annualisert 9,1 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 194,8 mill. kr., eller 6,15 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 579,8 mill. kr., har 8 mill. kr. forfall i oktober 2022, 150,4 mill. kr. i februar 2023, 70,4 mill. kr. i mai 2024, 50,2 mill. kr. i desember 2024, 100,4 mill. kr. i mai 2025, 100,4 mill. kr. i september 2025 og 100 mill. kr. i mai 2026. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 30 mill. kr. som forfaller i september 2031 og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. som forfaller i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 3 703,3 mill. kr., en økning siden nyttår med 96,4 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 3,1 % eller 111,2 mill. kr. Pr. 3. kvartal 2022 er lån for 1.760,9 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 9,7 % eller 481,0 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 3. kvartal bokført med 508,1 mill. kr. 205,9 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, 37,1 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, 162,2 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner og 92,7 mill. kr. er finansinstitusjoner, 10,2 mill. kr. er andre poster. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 187,1 mill. kr., hvorav 160,4 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 3. kvartal 2022 64,8 mill. kr mot 30,9 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal foregående år. Endringen skyldes økt garantiansvar til Eika boligkreditt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 607,4 mill. kr, en oppgang på 274,3 mill. kr siden 31.12.2021, og en økning siste 12 måneder på 294,1 mill. kr. Det betyr en oppgang på 8,4 % annualisert, og økning på 6,8 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Ren kjernekapitaldekning pr. 30.09.2022 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 20,41 % mot 19,76 % pr. 30.09.2021. Tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenlikning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning pr. 30.06.2022 1,72 % svakere enn bankens tall pr. 30.06.2022.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 har banken en innskuddsdekning på 90,75 % og LCR er på 267.

FREMTIDSUTSIKTER

Norges Bank har signalisert flere renteopp ganger i tiden fremover. Økt styringsrente kan isolert sett ses på som ett sunnhetstegn for norsk økonomi. Som følge av økt styringsrente forventer Andebu Sparebank ytterligere økt rentenetto i tiden fremover. Imidlertid gjør høyere inflasjon, økte energipriser og krigen i Ukraina fremtiden mer usikker. Andebu Sparebanks kunder er foreløpig lite berørt av utfordringene dette medfører, men utfallet av disse faktorene er foreløpig vanskelig å forutse.

Bytte av kjernebankløsning vil medføre fortsatt høyt kostnadsnivå i 2022 og 2023, men kostnadene forventes å gå betydelig ned i 2024.

Regnskapet pr 30.09.2022 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 30.09.2022/08.11.2022

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken Espen Skjerven

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		31.458	21.724	82.418	63.857	87.067
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.957	861	6.830	2.540	3.732
Rentekostnader og lignende kostnader		12.339	5.402	28.871	18.410	24.503
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.077	17.183	60.376	47.987	66.296
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.601	7.546	21.635	20.844	29.590
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		653	602	1.902	1.788	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		29	18	8.479	6.369	7.791
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-991	88	-2.894	555	-15
Andre driftsinntekter		93	94	331	280	298
Netto andre driftsinntekter		6.078	7.145	25.648	26.259	35.329
Lønn og andre personalkostnader		8.354	7.169	23.783	20.719	28.380
Andre driftskostnader		7.731	7.215	24.125	21.050	29.619
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		670	655	2.010	1.965	2.547
Sum driftskostnader		16.755	15.038	49.918	43.734	60.546
Resultat før tap		11.399	9.290	36.106	30.512	41.079
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.556	1.473	-1.799	-29	-92
Resultat før skatt		9.843	7.816	37.905	30.541	41.170
Skattekostnad		324	2.248	7.339	6.387	7.347
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.520	5.569	30.567	24.154	33.823
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	5.497	6.390	19.819	39	2.255
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.497	6.390	19.819	39	2.255
Totalresultat		15.017	11.959	50.386	24.193	36.078

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		36.676	3.431	3.132
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		143.203	60.190	128.591
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.688.502	3.576.210	3.590.545
Rentebærende verdipapirer	Note 7	508.054	432.949	429.903
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	187.066	197.846	142.431
Varige driftsmidler		31.994	34.035	31.454
Andre eiendeler		11.890	8.636	7.268
Sum eiendeler		4.607.384	4.313.297	4.333.324

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Tall i tusen kroner		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		28	38	0
Innskudd fra kunder		3.360.618	3.165.773	3.146.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	579.840	525.380	571.072
Finansielle derivater		0	153	0
Annen gjeld		22.509	18.971	14.165
Forpliktelses ved skatt		6.563	6.172	8.412
Andre avsetninger		276	667	248
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.000	45.000	30.000
Sum gjeld		3.999.833	3.762.154	3.770.547
Innskutt egenkapital		40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		496.718	446.721	482.510
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		30.567	24.154	0
Sum egenkapital		607.551	551.143	562.777
Sum gjeld og egenkapital		4.607.384	4.313.297	4.333.324

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital						Opplyst egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sporebankens fond	Utlejnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opplyst egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	40.000		267	40.000	438.960	3.127		3.500		36.923			562.777
Resultat etter skatt					30.563								30.563
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	30.563	0	0	0	0	0	0	0	30.563
Utbetalt utbytte						-2.800							-2.800
Andre egenkapitaltransaksjoner								-1.200	19.820			-1.613	17.007
Egenkapital 30.09.2022	40.000	0	267	40.000	469.523	327	0	2.300	0	56.743	0	-1.613	607.547
Egenkapital 30.12.2020	40.000		267		410.777	2.655		2.300		34.668			530.667
Overgang til IFRS													0
Egenkapital 31.12.2020	40.000	0	267	40.000	410.777	2.655	0	2.300	0	34.668	0	0	530.667
Resultat etter skatt						24.154							24.154
Værdiendringer knyttet til investeringer i EK instrumenter													0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	24.154	0	0	0	0	0	0	0	24.154
Utbetalt utbytte						-2.400							-2.400
Andre egenkapitaltransaksjoner									39			-1.317	-1.278
Egenkapital 30.09.2021	40.000	0	267	40.000	434.931	255	0	2.300	0	34.707	0	-1.317	551.143

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,06 %	64,96 %	64,51 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,94 %	28,72 %	29,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,92 %	-0,13 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,31 %	2,06 %	1,98 %
Netto rentemargin hittil i år	1,79 %	1,53 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,36 %	6,46 %	7,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,55 %	20,08 %	19,65 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,74 %	32,64 %	33,04 %
Innskuddsdekning	90,75 %	88,13 %	87,24 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,15 %	7,66 %	6,10 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,10 %	8,58 %	4,96 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,65 %	8,44 %	6,05 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.500.161	4.188.885	4.220.248
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.070.674	5.549.979	5.592.674
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,00 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,44 %	0,46 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,41 %	19,76 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	22,03 %	21,41 %	22,77 %
Kapitaldekning	23,49 %	23,63 %	24,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,74 %	9,91 %	10,64 %
¹ Dette er bankens tall. Tall fra konsolidering av samarbeidsgrupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet.			
Likviditet			
LCR	267	147	217
NSFR	135	145	145

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Selv om Norge er gjenåpnet og pandemien er på retur er det fortsatt noe usikkerhet knyttet til pandemien fremover. Krigen i Ukraina, økte råvarepriser, økt inflasjon og økte renter har medført ytterligere usikkerhet i verdensøkonomien. Andebu Sparebanks kunder er foreløpig i liten grad berørt, men dersom krigen fortsetter, kan det få ringvirkninger bla. med ytterligere økte priser på råvarer og materialer. Banken har derfor valgt å opprettholde en stor del av de ekstra tapsavsetningene i steg 1 og 2 som ble avsatt når pandemien inntraff.

Misligholdet og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Til sammen har banken avsatt 5,0 mill. kr. i steg 1 og 2 utover det tapsmodellen viser. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 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 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.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har pr. 30.09.2022 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16002E

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Det henvises til årsrapporten for 2021 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.731	6.001	11.927
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.690	259	2.114
Nedskrivninger i steg 3	-1.270	-942	-1.364
Netto misligholdte engasjementer	7.151	5.318	12.677
Andre kredittforringede			
	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.722	7.209	5.677
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.107	17.115	12.021
Nedskrivninger i steg 3	-3.532	-5.851	-5.529
Netto andre kredittforringede engasjement	6.297	18.473	12.169

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	202.803	207.072	200.456
Industri	1.518	5.264	4.661
Bygg, anlegg	107.825	92.132	81.907
Varehandel	6.796	23.240	24.548
Transport	11.770	14.283	13.984
Eiendomsdrift etc	396.597	316.827	314.274
Annen næring	70.864	62.270	69.035
Sum næring	798.173	721.088	708.865
Personkunder	2.905.169	2.871.049	2.898.096
Brutto utlån	3.703.341	3.592.136	3.606.962
Steg 1 nedskrivninger	-3.489	-3.374	-3.038
Steg 2 nedskrivninger	-6.548	-5.761	-6.485
Steg 3 nedskrivninger	-4.803	-6.793	-6.893
Netto utlån til kunder	3.688.501	3.576.209	3.590.546
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.760.867	1.391.111	1.429.917
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.449.368	4.967.320	5.020.462

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, 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.	540	3.813	1.200	5.553
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-255	0	-241
Overføringer til steg 2	-36	618	0	582
Overføringer til steg 3	0	-2	19	17
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	0	152	184
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-256	-526	-858
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-72	497	378
Andre justeringer	1.928	134	882	2.945
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	2.355	3.980	2.224	8.559

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.	2.725.783	154.709	17.604	2.898.096
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	63.763	-63.763	0	0
Overføringer til steg 2	-82.651	82.651	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-52	54	0
Nye utlån utbetalt	693.758	28.235	0	721.993
Utlån som er fraregnet i perioden	-658.741	-44.834	-11.344	-714.920
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.741.911	156.945	6.313	2.905.169

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.	2.499	2.671	5.694	10.864
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-86	-463	-527
Overføringer til steg 2	-18	260	0	242
Overføringer til steg 3	-1	0	308	307
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	3	-880	-858
Utlån som er fraregnet i perioden	-96	-943	-2.945	-3.985
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-124	-44	0	-168
Andre justeringer	-1.168	707	980	519
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.134	2.568	2.693	6.395

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.	535.955	155.769	17.143	708.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.540	-7.790	-4.750	0
Overføringer til steg 2	-13.725	13.725	0	0
Overføringer til steg 3	-763	0	763	0
Nye utlån utbetalt	204.882	41.613	1.176	247.672
Utlån som er fraregnet i perioden	-106.115	-43.077	-9.172	-158.365
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	632.773	160.240	5.160	798.173

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.	57	68	42	168
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	-6	-6
Overføringer til steg 2	-3	31	-21	7
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	5	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-17	-19	-16	-52
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-1	0	0
Andre justeringer	10	0	114	124
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	52	83	114	249

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.	265.906	12.396	1.761	280.063
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	270	-270	0	0
Overføringer til steg 2	-1.973	2.316	0	343
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	27.337	62	0	27.399
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.325	-3.626	-918	-35.869
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	260.214	10.878	843	271.935

	30.09.2022	30.09.2021
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.793	8.393
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	77	1.083
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	308	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.375	-1.828
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-855
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.803	6.793

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.302	-1.600	-1.501
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-27	-224	-145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	529	678	1.191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		855	868
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	118	13	48
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-303
Inntektsførte renter	-116	249	-250
Tapkostnader i perioden	-1.798	-29	-92

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal			2022			3. kvartal			2021		
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	44.720	15.656		60.376	37.225	10.762		47.987	51.600	14.696		66.296
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.479	8.479			6.369	6.369			7.791	7.791
Netto provisjonsinntekter			19.733	19.733			19.055	19.055			27.255	27.255
Inntekter verdipapirer			-2.894	-2.894			555	555			-15	-15
Andre inntekter			531	531			280	280			298	298
Sum andre driftsinntekter	0	0	25.649	25.649	0	0	26.259	26.259	0	0	35.329	35.329
Lønn og andre personalkostnader			23.783	23.783			20.719	20.719			28.380	28.380
Avskrivninger på driftsmidler			2.010	2.010			1.965	1.965			2.547	2.547
Andre driftskostnader			24.125	24.125			21.050	21.050			29.619	29.619
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	49.918	49.918	0	0	43.734	43.734	0	0	60.546	60.546
Tap på utlån	195	-1.994		-1.799	-178	149		-29	91	-183		-92
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	44.525	17.650	-24.270	37.904	37.403	10.613	-17.475	30.540	51.509	14.879	-25.217	41.171
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	2.905.169	798.173	-14.840	3.688.502	2.871.049	721.088	-15.928	3.576.209	2.898.096	708.866		3.606.962
Innskudd fra kunder	2.610.244	750.374		3.360.618	2.409.084	756.689		3.165.773	2.441.903	704.747		3.146.650

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		508.054		508.054
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		26.346	283	26.629
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	145		160.292	160.437
Sum	145	534.400	160.575	695.120

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.456	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		43
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	19.816	
Investering	8.020	
Salg		(923)
Utgående balanse	160.292	283

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

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 omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 151,6 mill. kroner av totalt 160,6 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		432.949		432.949
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		66.690	1.163	67.853
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	151		129.842	129.993
Sum	151	499.639	131.005	630.795

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.110	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28	
Investering		
Salg	(2.296)	
Utgående balanse	129.842	1.163

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010811102	22.11.2017	22.11.2021	100.000		4.877	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000	7.989	99.645	99.981 3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000	150.075	149.978	150.210 3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000		100.255	100.000 3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0011011181	27.05.2021	27.05.2026	100.000	99.890	99.860	99.867 3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011167819	06.12.2021	06.12.2024	50.000	49.978		49.970 4 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0011011173	27.05.2021	27.05.2024	70.000	69.971	69.953	69.958 4 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0012525023	19.05.2022	19.05.2025	100.000	99.966		4 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0012672817	05.09.2022	05.09.2025	100.000	99.913		4 mnd. NIBOR + 1,10 %
Over/underkurs				2.058	812	1.086
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				579.840	525.380	571.072

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010779887	07.12.2016	07.12.2026	25.000		15.000	3 mnd. NIBOR + 2,80 %
NO0011096281	10.09.2021	10.09.2031	30.000	30.000	30.000	30.000 3 mnd. NIBOR + 1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.000	45.000	30.000

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2022				30.09.2022
Obligasjongjeld	571.574	100.000	-92.000	266	579.840
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	571.574	100.000	-92.000	266	579.840
Ansvarlige lån	30.000				30.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.000	0	0	0	30.000

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	437.348	409.459	435.940
Gavefond	2.300	2.300	3.500
Utevningsfond	327	255	3.127
Fond for urealiserte gevinster	36.924	34.668	36.923
Sum egenkapital	517.166	486.949	519.757
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-144	-171	-144
Immaterielle eiendeler	36	0	36
Fradrag i ren kjernekapital	-95.255	-86.523	-85.436
Ren kjernekapital	421.801	400.255	434.213
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-6.506	-6.552	-5.337
Sum kjernekapital	455.295	433.703	468.876
Ansvarlig lånekapital	30.000	45.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	45.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	485.295	478.703	498.876
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25.394	18.080	18.064
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	24.698	20.418	20.393
Foretak	96.328	92.892	83.962
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.503.436	1.476.498	1.509.688
Forfalte engasjementer	7.221	28.357	36.624
Høyrisiko engasjementer	425	10.164	424
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.900	19.437	19.312
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.641	5.654	19.351
Andeler verdipapirfond	11.468	25.457	8.670
Egenkapitalposisjoner	51.682	48.661	51.954
Øvrige engasjementer	115.691	110.602	109.815
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.885.884	1.856.220	1.878.257
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	180.504	169.462	180.504
Beregningsgrunnlag	2.066.388	2.025.682	2.058.761
Kapitaldekning i %	23,49 %	23,63 %	24,23 %
Kjernekapitaldekning	22,03 %	21,41 %	22,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,41 %	19,76 %	21,09 %
	9,74 %	9,91 %	10,64 %

Tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenlikning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning pr. 30.06.2022 1,72 % svakere enn bankens tall pr. 30.06.2022.

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2022 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ISIN N00010867302)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	327	3.127
Sum eierandelskapital (A)	40.594	43.394
Sparebankens fond	438.959	438.959
Gavefond	2.300	3.500
Grunnfondskapital (B)	441.259	442.459
Fond for urealiserte gevinster	56.743	36.923
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	30.563	
Sum egenkapital	609.159	562.776
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,42 %	8,93 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,57
Samlet utbytte	3.027

De 25 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.500	5,63 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	14.099	3,52 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaathnes	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
		0,00 %
		0,00 %
Sum 25 største	197.599	49,40 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.401	50,60 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

De 25 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	13.800	3,45 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaates	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
		0,00 %
		0,00 %
Sum 25 største	197.200	49,30 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.800	50,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved
din
side