

KVARTALSRAPPORT
30. SEPTEMBER 2022



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.30.09.2022

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.september 2022. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 100,9 MNOK. Tilsvarende tall for 2021 var MNOK.109,2.

Resultat etter skatt per 3. kvartal er 71,5 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 83,8. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,74 % mot 0,92 % på samme tid i fjor. Resultatet gir en egenkapitalavkastning på 7,1 prosent.

Resultatet i kvartalet og hittil i år er negativt påvirket av verdiutvikling på bankens likviditetsportefølje og lavere inntekter fra bankens låneportefølje i EIKA Boligkreditt. Ved utgangen av tredje kvartal er bankens likviditetsportefølje nedskrevet med 18 MNOK. Likviditetsporteføljen består av OMFer og statsgaranterte papirer og nedskrivningene vil bli reversert etter hvert som obligasjonene løses inn. Egenkapitalavkastningen korrigert for nedskrivningene i likviditetsporteføljen ville vært 8,4 prosent.

Resultatet etter skatt isolert sett for tredje kvartal ble 21,6 MNOK, som tilsvarer en annualisert egenkapitalavkastning på 6,4 prosent. Korrigert for nedskrivninger på 3,8 MNOK i likviditetsporteføljen ville resultatet i tredje kvartal gitt en egenkapitalavkastning på 7,5 prosent. Resultatet i tredje kvartal er også negativt påvirket av nedskrivninger på 5 MNOK i bankens aksjeportefølje. Utviklingen i tredje kvartal viser at bankens underliggende inntjening har bedret seg betydelig gjennom året først og fremst som følge av økt rentenetto og god kostnadskontroll.

Bankens utvidede resultat var ved utgangen av tredje kvartal 120,7 MNOK mot 89,3 MNOK på samme tidspunkt i fjor. Utvidet resultat består av ordinært resultat samt endringer i bankens urealiserte gevinster. Verdien av bankens eierandel i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt AS er pr. tredje kvartal økt med 49,2 MNOK.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 3. kvartal 164,2 MNOK, en forbedring på 28,9 MNOK sammenlignet med tilsvarende periode i 2021. I prosent av GFK er rentemargin 1,71 % mot 1,48 % på samme tid i fjor. Sammenligner vi tredje kvartal i 2021 med tredje kvartal 2022, er netto renteinntekter økt med 12,5 MNOK. Bankens har jobbet systematisk for å forbedre rentenettoen gjennom året og rentenettoen vil styrke seg ytterligere i fjerde kvartal.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 3.kvartal 48,1 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,50% mot 0,82 % i fjor. Netto andre driftsinntekter er sterkt påvirket av nedskrivningene på bankens likviditetsportefølje og reduserte inntekter fra boliglån som er plassert i Eika Boligkreditt.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 111,4 MNOK mot 101,0 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,16 % mot 1,10 % i fjor. Hovedårsaken til kostnadsveksten er midlertidig økte IKT kostnader til forberedelse for bytte av IT leverandør samt økt bemanning som følge av vekst. Kostnadsveksten er forventet og i tråd med de planer som er lagt.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 6,6 MNOK mot 5,8 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,07 % av GFK mot 0,06 % i fjor. Bankens tapsutvikling er tilfredsstillende tatt i betraktning de urolige makroforholdene som har vært rådende i kvartalet. Banken har beholdt en ekstra tapsbuffer på 13 MNOK som ble avsatt til tap som følge av pandemien. Banken vil i fjerde kvartal vurdere hvordan denne skal tas med videre.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 12 871,6 MNOK. Tilsvarende tall for 3.kvartal i 2021 var 12 447,8 MNOK. Dette er en økning på 423,9 MNOK eller 3,40 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 250,3 MNOK eller 2,59 % til 9 902,1 MNOK.

Boliglån overført til EIKA Boligkreditt utgjorde 4 726,3 MNOK – en økning på 697,2 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 947,5 MNOK. dvs. 6,47 %.

Pr.3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 67,6 MNOK. Dette tilsvarer 0,68 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.3 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 64,2 MNOK eller 0,66 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 424,8 MNOK eller 5,40 % til 8 287,4 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 984,0 MNOK mot 2 053,5 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 559,5 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 470,1 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til 152,2 MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 3. kvartal innskudd i andre banker på 226,6 MNOK, 71,9 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 83,69 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 701,8 MNOK. Bankens likviditet er god og tilgang til ny likviditet vurderes som trygg med kredittlinjer til alle relevante aktører.

KAPITALDEKNING MORBANK

Rapportert kapitaldekning er basert på konsoliderte tall.

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal en egenkapital på 1.755,2 MNOK kroner som tilsvarer en konsolidert ren kjernekapital på 17,84 prosent. Kapitaldekningen er 21,51 % og kjernekapitaldekning er 19,40 %. Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,41 %.

Årets oppskrivning av aksjene i Eika-Gruppen og Eika Boligkreditt på 49,2 MNOK og estimert tilbakeholdt andel av årets resultat er ikke inkludert i ansvarlig kapital ved kapitaldekningsberegningen.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Et driftsmessig sterkt kvartal i et krevende kapitalmarked.

God og stabil utlånsvekst i kombinasjon med styrket rentenetto har løftet bankens underliggende inntjening opp til et tilfredsstillende nivå. Et krevende makrolandskap med raske renteøkninger og økte risikopåslag på bankens likviditetsportefølje har virket i motsatt retning. Rask renteoppgang i pengemarkedet har også svekket inntjening på boliglånsporteføljen som er plassert i Eika Boligkreditt. Denne var ved utgangen av tredje kvartal 4,75 MRD kroner.

Norges Bank hevet i august og september styringsrenten med til sammen 1,00 prosentpoeng til 2,25%. Skagerrak Sparebank har gjennomført og varslet sine kunder om tilsvarende renteøkninger. Den siste blir effektivert med virkning fra fjerde kvartal. Krig og vedvarende makrouro har gitt høy prisstigning, økte renter og økte risikopåslag i markedet. Banken har som følge av dette fått høyere fundingkostnader og forsinket inntjening på deler av boliglånsporteføljen.

Det er forventet at Norges Bank skal øke sine styringsrenter ytterligere fremover, og det vil etter all sannsynlighet medføre økte pengemarkedsrenter og tilhørende økte renter på bankens innlån. Dette vil også kunne medføre økte risikopåslag og dertil midlertidige nedskrivninger på bankens likviditetsportefølje.

Bankens portefølje av verdipapirer består hovedsakelig av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko, og nedskrivningen vil derfor være midlertidige.

Uavhengig av makrouro og andre forhold vil banken fortsette sin gode utvikling i de ulike lokalkarkedene. Bankens utlånsvekst vil være moderat og stabil med fokus på gode boliglånskunder og bedriftskunder som tilfredsstillende bankens forventninger. Nedre Telemark og Agder er regioner med stabile makroforhold, forutsigbare boligpriser i kombinasjon med nye og spennende industriinitiativ innenfor grønn og bærekraftig ramme.

Kragerø 09.11.2022

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård -Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Erik Bie Johansen
Ansattes representant

Resultat

Resultatregnskap - morbank

| | Note | 3. kv. 2022 | 3. kv. 2021 | 01.01.- 30.09.2022 | 01.01.- 30.09.2021 | 2021 |
|---|--------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 89.605 | 60.377 | 237.639 | 180.760 | 245.426 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 11.046 | 4.850 | 27.507 | 13.703 | 19.656 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 42.251 | 19.332 | 100.903 | 59.141 | 80.977 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 58.400 | 45.895 | 164.243 | 135.322 | 184.105 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 15.433 | 17.196 | 46.335 | 47.805 | 67.666 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 679 | 497 | 1.769 | 1.732 | 2.366 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 1.241 | 47 | 28.286 | 19.192 | 23.002 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 9 | -8.885 | 3.494 | -25.672 | 8.470 | 5.722 |
| Andre driftsinntekter | | 252 | 305 | 884 | 1.127 | 1.416 |
| Netto andre driftsinntekter | | 7.362 | 20.545 | 48.064 | 74.862 | 95.440 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 17.811 | 16.021 | 51.848 | 46.625 | 63.421 |
| Andre driftskostnader | | 18.282 | 15.776 | 53.451 | 47.225 | 61.751 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1.197 | 2.373 | 6.104 | 7.165 | 9.028 |
| Sum driftskostnader | | 37.290 | 34.170 | 111.403 | 101.015 | 134.200 |
| Resultat før tap | | 28.472 | 32.270 | 100.904 | 109.169 | 145.346 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 100 | 1.020 | 6.631 | 5.829 | 7.644 |
| Resultat før skatt | | 28.372 | 31.250 | 94.273 | 103.340 | 137.702 |
| Skattekostnad | | 7.981 | 6.921 | 22.775 | 19.539 | 25.815 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 20.391 | 24.329 | 71.498 | 83.801 | 111.885 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 9 | 21.091 | 17.232 | 49.223 | 5.528 | 9.140 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 21.091 | 17.232 | 49.223 | 5.528 | 9.140 |
| Totalresultat | | 41.482 | 41.561 | 120.721 | 89.329 | 121.025 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | 1,41 | 2,22 | 4,34 | 7,67 | 10,51 |

Balanse - Eiendeler

Balanse - Eiendeler - morbank

| | Note | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|--|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 80.128 | 10.682 | 9.308 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 161.213 | 54.554 | 64.998 |
| Netto utlån og fordringer på kunder | Note 6 | 9.834.452 | 9.587.516 | 9.780.499 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 1.983.989 | 2.053.467 | 1.961.312 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 685.488 | 595.152 | 601.995 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper | Note 3 | 258 | 338 | 338 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | | 26.030 | 26.644 | 28.696 |
| Varige driftsmidler | | 71.778 | 88.061 | 84.565 |
| Leierettigheter | | 7.407 | 7.583 | 6.807 |
| Andre eiendeler | | 20.903 | 23.772 | 23.002 |
| Sum eiendeler | | 12.871.648 | 12.447.769 | 12.561.522 |

Balanse – Egenkapital og gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

| | Note | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|--|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 1.511 | 3.016 | 1.565 |
| Innskudd fra kunder | | 8.287.383 | 7.862.519 | 7.740.187 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 2.701.824 | 2.933.610 | 3.193.390 |
| Finansielle derivater | | 110 | 332 | 110 |
| Annen gjeld | | 67.294 | 63.539 | 28.278 |
| Pensjonsforpliktelser | | 1.894 | 1.930 | 1.895 |
| Forpliktelse ved skatt | | 16.835 | 3.844 | 26.179 |
| Andre avsetninger | | 7.529 | 8.599 | 9.772 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 130.209 | 165.308 | 130.124 |
| Sum gjeld | | 11.214.589 | 11.042.697 | 11.133.500 |
| Eierandelskapital | | 312.321 | 186.468 | 186.468 |
| Overkursfond | | 6.162 | 4.474 | 4.474 |
| Fondsobligasjon | | 90.000 | 90.000 | 90.000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 408.483 | 280.942 | 280.942 |
| Oppptjent egenkapital | | 1.248.576 | 1.124.130 | 1.147.082 |
| Sum egenkapital | | 1.657.059 | 1.405.072 | 1.428.024 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 12.871.648 | 12.447.769 | 12.561.522 |

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2022

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | | Opptjent egenkapital | | | Fond for urealiserte gevinster | Sum egenkapital |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|-----------------|----------------------|---------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| | Egenkapitalbevis | Egne egenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebankens fond | Utjevningfond | Gavefond | | |
| Egenkapital 31.12.2021 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 1.050.260 | 27.305 | 6.909 | 62.606 | 1.428.024 |
| Resultat etter skatt | | | | | 57.294 | 14.205 | 0 | 0 | 71.499 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | | | | | 0 | 0 | 0 | 49.223 | 49.223 |
| Utbetalte utbytte | | | | | 0 | -13.985 | 0 | 0 | -13.985 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57.294 | 220 | 0 | 49.223 | 106.737 |
| Emisjon | 125.853 | | 1.688 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 127.541 |
| Utdeling gaver | | | | | -2.000 | 0 | 0 | 0 | -2.000 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -2.591 | -652 | 0 | 0 | -3.243 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 312.321 | 0 | 6.162 | 90.000 | 1.102.963 | 26.873 | 6.909 | 111.829 | 1.657.059 |

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2021

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | | Opptjent egenkapital | | | Fond for urealiserte gevinster | Sum egenkapital |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|-----------------|----------------------|---------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| | Egenkapitalbevis | Egne egenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebankens fond | Utjevningfond | Gavefond | | |
| Egenkapital 31.12.2020 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 963.179 | 15.846 | 6.909 | 53.467 | 1.320.343 |
| Resultat etter skatt | | | | | 69.039 | 14.749 | 0 | 0 | 83.788 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | | | | | 0 | 0 | 0 | 5.528 | 5.528 |
| Totalresultat 30.09.2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69.039 | 14.749 | 0 | 5.528 | 89.316 |
| Utdeling gaver | | | | | -2.000 | 0 | 0 | 0 | -2.000 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -2.140 | -447 | 0 | 0 | -2.587 |
| Egenkapital 30.09.2021 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 1.028.078 | 30.148 | 6.909 | 58.995 | 1.405.072 |

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

| Tall i tusen kroner | Note | 3. kv. 2022 | 3. kv. 2021 | 01.01.- 30.09.2022 | 01.01.- 30.09.2021 | 2021 |
|---|--------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 90.258 | 60.605 | 237.633 | 180.843 | 244.355 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 11.055 | 4.922 | 27.516 | 13.775 | 19.656 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 42.864 | 19.627 | 100.897 | 59.335 | 81.047 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 58.449 | 45.900 | 164.252 | 135.283 | 182.964 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 23.125 | 38.529 | 74.879 | 87.227 | 117.531 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 679 | 497 | 1.769 | 1.732 | 2.366 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 1.502 | 1.275 | 28.847 | 19.002 | 22.558 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrum | Note 9 | -8.885 | 3.495 | -25.672 | 8.471 | 5.721 |
| Andre driftsinntekter | | 1.327 | 858 | 2.899 | 2.541 | 3.447 |
| Netto andre driftsinntekter | | 16.390 | 43.660 | 79.184 | 115.509 | 146.891 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 21.164 | 27.317 | 67.403 | 67.030 | 89.878 |
| Andre driftskostnader | | 22.247 | 23.271 | 65.325 | 61.011 | 80.292 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1.315 | 2.836 | 6.671 | 8.010 | 10.310 |
| Sum driftskostnader | | 44.726 | 53.424 | 139.399 | 136.051 | 180.480 |
| Resultat før tap | | 30.113 | 36.136 | 104.037 | 114.741 | 149.375 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 101 | 1.020 | 6.632 | 5.829 | 7.644 |
| Resultat før skatt | | 30.012 | 35.116 | 97.405 | 108.912 | 141.731 |
| Skattekostnad | | 8.420 | 7.363 | 23.712 | 20.627 | 27.405 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 21.592 | 27.753 | 73.693 | 88.285 | 114.326 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet | Note 9 | 21.091 | 17.232 | 49.223 | 5.528 | 9.140 |
| Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet | | 21.091 | 17.232 | 49.223 | 5.528 | 9.140 |
| Totalresultat | | 42.683 | 44.985 | 122.916 | 93.813 | 123.466 |
| <i>Resultat etter skatt</i> | | | | | | |
| Majoriteten sin andel av resultatet i perioden | | 21.162 | 26.731 | 72.866 | 86.269 | 112.515 |
| Minoriteten sin andel av resultatet i perioden | | 430 | 1.022 | 827 | 2.016 | 1.811 |
| <i>Totalresultat</i> | | | | | | |
| Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden | | 42.253 | 43.963 | 122.089 | 91.797 | 121.655 |
| Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden | | 430 | 1.022 | 827 | 2.016 | 1.811 |

Balanse - Eiendeler

Balanse - Eiendeler - Konsern

| Tall i tusen kroner | Note | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|--|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 80.128 | 10.682 | 9.308 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 161.214 | 54.554 | 64.997 |
| Netto utlån til og fordringer på kunder | Note 6 | 9.804.426 | 9.549.252 | 9.758.309 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 1.983.989 | 2.053.468 | 1.961.312 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 686.987 | 595.635 | 604.535 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper | Note 3 | 3.942 | 3.641 | 3.388 |
| Goodwill | | 28.534 | 28.534 | 28.534 |
| Varige driftsmidler | | 99.595 | 117.899 | 112.062 |
| Andre eiendeler | | 35.802 | 39.299 | 34.736 |
| Sum eiendeler | | 12.884.617 | 12.452.964 | 12.577.182 |

Balanse – Egenkapital og gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

| Tall i tusen kroner | | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|--|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 1.511 | 3.016 | 1.565 |
| Innskudd fra kunder | | 8.281.603 | 7.849.462 | 7.728.547 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 2.701.824 | 2.933.610 | 3.195.389 |
| Finansielle derivater | | 111 | 332 | 111 |
| Annen gjeld | | 76.459 | 71.268 | 46.713 |
| Pensjonsforpliktelser | | 1.894 | 1.930 | 1.894 |
| Betalbar skatt | | 14.384 | 4.820 | 27.770 |
| Andre avsetninger | | 9.899 | 8.599 | 9.480 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 130.209 | 165.000 | 130.123 |
| Sum gjeld | | 11.217.894 | 11.038.037 | 11.141.592 |
| Eierandelskapital | | 312.320 | 186.468 | 186.468 |
| Overkursfond | | 6.161 | 4.474 | 4.474 |
| Hybridkapital (fondsobligasjon) | | 90.000 | 90.000 | 90.000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 408.481 | 280.942 | 280.942 |
| Opptjent egenkapital | | 1.258.242 | 1.133.985 | 1.154.647 |
| Sum egenkapital | | 1.666.723 | 1.414.927 | 1.435.589 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 12.884.617 | 12.452.964 | 12.577.182 |

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2022

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | | | Opptjent egenkapital | | | | | Sum egenkapital |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|--------------------------------|-------------------|--------------|------------------|
| | Egenkapital-bevis | Egne egenkapital-bevis | Overkursfond | Fonds-obligasjon | Sparebankens fond | Utjevningsfond | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster | Annen egenkapital | Minoritet | |
| Egenkapital 31.12.2021 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 1.053.232 | 28.450 | 6.909 | 62.606 | -6.333 | 9.783 | 1.435.590 |
| Resultat etter skatt | | | | | 55.785 | 17.634 | 0 | 0 | 0 | 274 | 73.693 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | | | | | 0 | 0 | 0 | 49.223 | 0 | 0 | 49.223 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55.785 | 17.634 | 0 | 49.223 | 0 | 274 | 122.916 |
| Utbetalt utbytte | | | | | 0 | -13.985 | 0 | 0 | 0 | 0 | -13.985 |
| Emisjon | 125.853 | | 1.688 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127.541 |
| Utbetalt gaver | | | | | -2.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.000 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -2.591 | -652 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.243 |
| Andre endringer | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.007 | -1.102 | -95 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 312.321 | 0 | 6.162 | 90.000 | 1.104.426 | 31.447 | 6.909 | 111.829 | -5.326 | 8.955 | 1.666.723 |

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2021

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | | | Opptjent egenkapital | | | | | Sum egenkapital |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|--------------------------------|-------------------|---------------|------------------|
| | Egenkapital-bevis | Egne egenkapital-bevis | Overkursfond | Fonds-obligasjon | Sparebankens fond | Utjevningsfond | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster | Annen egenkapital | Minoritet | |
| Egenkapital 31.12.2020 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 965.523 | 16.991 | 6.909 | 53.467 | -6.365 | 2.753 | 1.320.220 |
| Resultat etter skatt | | | | | 70.731 | 15.523 | 0 | 0 | 0 | 2.016 | 88.270 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | | | | | 0 | 0 | 0 | 5.528 | 0 | 0 | 5.528 |
| Totalresultat 30.09.2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70.731 | 15.523 | 0 | 5.528 | 0 | 2.016 | 93.798 |
| Utbetalt gave | | | | | -2.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.000 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -2.140 | -447 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.587 |
| Tilgang minoritet | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.400 | 5.400 |
| Andre endringer | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 | 44 | 99 |
| Egenkapital 30.09.2021 | 186.468 | 0 | 4.474 | 90.000 | 1.032.114 | 32.067 | 6.909 | 58.995 | -6.310 | 10.213 | 1.414.927 |

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

| Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|------------|
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter | 52,47 % | 48,06 % | 48,01 % |
| Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital | 1,05 % | 1,19 % | 1,12 % |
| Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen. | 0,74 % | 0,92 % | 0,91 % |
| Egenkapitalrentabilitet etter skatt | 7,08 % | 9,08 % | 9,42 % |
| Egenkapitalrentabilitet basert på totalresultat, egenkap. er justert for hybridkapital | 11,51 % | | |
| Resultat pr. egenkapitalbevis | 4,34 | 7,67 | 10,51 |
| Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år) | 7,50 | 4,00 | 4,00 |
| Bokført verdi egenkapitalbevis | 119,15 | 114,57 | 122,78 |
| Innskudd og Utlån | | | |
| Utvikling siste 12 måneder | | | |
| - Forvaltningskapital | 3,40 % | 7,23 % | 6,61 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (mill. kr.) | 12.864.959 | 12.243.991 | 12.317.033 |
| - Utlån brutto egen bok | 2,59 % | 5,13 % | 5,22 % |
| - Utlån brutto inkl. EBK | 6,06 % | 5,53 % | 6,37 % |
| - Innskuddsdekning | 83,69 % | 81,46 % | 78,63 % |
| Soliditet | | | |
| Kapitaldekning | 21,69 % | 18,45 % | 19,67 % |
| Kjernekapital | 19,55 % | 16,30 % | 17,57 % |
| Ren kjernekapital | 18,07 % | 14,81 % | 16,11 % |
| Leverage ratio | 9,24 % | 7,89 % | 8,66 % |
| Konsolidering av samarbeidende grupper | | | |
| Kapitaldekning | 21,51 % | 18,93 % | 19,79 % |
| Kjernekapital | 19,40 % | 16,84 % | 17,73 % |
| Ren kjernekapital | 17,84 % | 15,35 % | 16,26 % |
| Leverage ratio | 8,41 % | 7,39 % | 7,99 % |
| Likviditet | | | |
| LCR | 263 | 178 | 187 |
| NSFR | 162 | 153 | 148 |
| Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost | 1,18 % | 1,21 % | 1,13 % |

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.

COVID 19-situasjonen medførte en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Utviklingen med krig i Europa og et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester gjør også at modellen beregner et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer. Behovet for en ekstra avsetning er derfor fortsatt til stede.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2).

Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien og den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning (bransjemessig) og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstarten av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen har vært volatil gjennom 2021, og den globale og nasjonale uroen vi ser i år som følge av krig og kostnadsøkninger gjør usikkerheten fortsatt stor, spesielt i forhold til de langsiktige effektene. Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. I tillegg har vi vurdert at usikkerheten er økende og har valgt å justere bufferen opp med ca MNOK 1,5. Banken vil foreta ny vurdering i q4 2022.

Det blir hevdet at vi aldri har hatt så mange negative utviklingstrekk som nå i høst, i hvert fall er det mye usikkerhet som vanskelig kan regnes på i en modell, så som

- Krigen i Ukraina
- Endelig statsbudsjett i Norge
- Hvilke støtteordninger Stortinget lander på, spesielt i forhold til næringslivet

Dette gjør at banken vurderer behov et for en ekstra avsetning/buffer som fortsatt stort og økende.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note -2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.

2) IFRS 15.113-128

3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

4) 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 bruksretteieidelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieidelen 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. Bruksretteieidelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieidelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER.

Kritiske estimater og VURDERINGER VEDRØRENDE bruk av regnskapsprinsipper

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

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost
I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eika bankene utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Beskrivelse av PD modellen

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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 en 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.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

Beregning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankene. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

| År | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2026> |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Makrofaktor oppside | 0,90 | 0,90 | 0,90 | 0,95 | 1,00 | 1,10 |
| Makrofaktor basis | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 |
| Makrofaktor nedside | 2,00 | 1,75 | 1,60 | 1,45 | 1,25 | 1,10 |
| Vektet makrofaktor | 1,26 | 1,21 | 1,18 | 1,16 | 1,12 | 1,10 |

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

| År | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2026> |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Makrofaktor oppside | 0,80 | 0,80 | 0,85 | 0,90 | 0,95 | 1,10 |
| Makrofaktor basis | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 |
| Makrofaktor nedside | 2,00 | 2,20 | 1,90 | 1,60 | 1,35 | 1,10 |
| Vektet makrofaktor | 1,25 | 1,29 | 1,24 | 1,18 | 1,14 | 1,10 |

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømpstilling

Kontantstrømpstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

| Datterselskap | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|-----------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------------|---------------|---------------|
| Selskap | Type | Org. nr. | Forretnings-kontor | Anskaffelses-tidspunkt | Antall aksjer | Eierandel og stemmeandel | Kostpris | Bokført verdi |
| Agder Meglerinvest AS * | Datter | 920314295 | Kragerø | 10.01.2018 | 5.000 | 63 % | 5.329 | 5.329 |
| Grenland Eiendomsmegling AS | Datter | 988796638 | Bamble | 30.09.2005 | 400 | 51 % | 193 | 193 |
| Svensknuten Eiendom AS | Datter | 922228388 | Kragerø | 05.12.2018 | 30 | 100 % | 13.056 | 13.056 |
| Ruber Eiendom AS | Datter | 916478534 | Bamble | 25.11.2015 | 400 | 100 % | 2.452 | 2.452 |
| Bjørkelokka AS | Datter | 989219561 | Bamble | 15.12.2005 | 800.000 | 100 % | - | - |
| Telemark Meglerinvest AS* | Datter | 926366416 | Kragerø | 22.12.2020 | 1.000 | 100 % | 3.500 | 3.500 |
| Sum | | | | | | | 24.530 | 24.530 |

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

| Type | Org. nr. | Forretnings-kontor | Anskaffelses-tidspunkt | Antall aksjer | Eierandel og stemmeandel | Kostpris | Bokført verdi |
|-------------------------|-----------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------------|----------|---------------|
| De Presno & Partners AS | 991843566 | Arendal | | 220.000 | 100 % | 17.937 | 16.437 |

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

| Type | Org. nr. | Forretnings-kontor | Anskaffelses-tidspunkt | Antall aksjer | Eierandel og stemmeandel | Kostpris | Bokført verdi |
|------------------------|-----------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------------|----------|---------------|
| Best Eiendomsmegler AS | 912316831 | Skien | | 100 | 70 % | 100.000 | 100.000 |

Tilknyttet selskap

| Selskap | Org. nr. | Forretnings-kontor | Antall aksjer | Eierandel og stemmeandel | Balanseført verdi |
|---|-----------|--------------------|---------------|--------------------------|-------------------|
| Telemarksmegleren AS | 985420785 | Kragerø | 138 | 46 % | 138 |
| Meglerservice AS | 925174637 | Kragerø | 120 | 40 % | 120 |
| Sum investering i tilknyttet selskap | | | | | 258 |

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

| | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 50.473 | 34.957 | 44.997 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 42.313 | 18.516 | 2.350 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -26.177 | -18.644 | -17.395 |
| Netto misligholdte engasjementer | 66.609 | 34.829 | 29.952 |

Andre kredittforringede

| | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 6.860 | 14.931 | 12.689 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 4.968 | 48.192 | 51.245 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -2.745 | -17.136 | -15.769 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 9.083 | 45.987 | 48.165 |

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| Konsern | | | Morbank | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.21 | 30.09.21 | 30.09.22 | 30.09.22 | 30.09.21 | 31.12.21 | |
| 67.219 | 73.426 | 60.613 | Landbruk | 60.613 | 73.426 | 73.325 |
| 115.918 | 115.019 | 114.737 | Industri | 114.737 | 115.019 | 109.658 |
| 308.256 | 348.542 | 424.165 | Bygg, anlegg | 424.165 | 348.542 | 337.833 |
| 114.034 | 113.416 | 103.875 | Varehandel | 103.875 | 113.416 | 113.905 |
| 56.580 | 56.136 | 55.492 | Transport | 55.492 | 56.136 | 56.552 |
| 1.665.204 | 1.510.845 | 1.756.507 | Eiendomsdrift etc | 1.786.530 | 1.549.110 | 1.589.812 |
| 236.249 | 323.584 | 224.520 | Annen næring | 224.520 | 323.584 | 304.567 |
| 2.563.460 | 2.540.968 | 2.739.909 | Sum næring | 2.769.932 | 2.579.233 | 2.585.652 |
| 7.258.758 | 7.072.536 | 7.132.132 | Personkunder | 7.132.132 | 7.072.536 | 7.258.758 |
| 9.822.218 | 9.613.504 | 9.872.041 | Brutto utlån | 9.902.064 | 9.651.770 | 9.844.410 |
| -5.227 | -4.654 | -6.224 | Steg 1 nedskrivninger | -6.224 | -4.654 | -5.227 |
| -25.519 | -23.818 | -32.469 | Steg 2 nedskrivninger | -32.469 | -23.818 | -25.519 |
| -33.164 | -35.780 | -28.922 | Steg 3 nedskrivninger | -28.922 | -35.780 | -33.164 |
| 9.758.309 | 9.549.252 | 9.804.426 | Netto utlån til kunder | 9.834.452 | 9.587.516 | 9.780.499 |
| 4.270.152 | 4.079.040 | 4.726.282 | Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 4.726.282 | 4.079.040 | 4.270.152 |
| 14.028.461 | 13.628.292 | 14.530.708 | Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 14.560.734 | 13.666.555 | 14.050.651 |

Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

| 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 | 1.701 | 4.761 | 19.702 | 26.164 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 53 | -901 | 0 | -847 |
| Overføringer til steg 2 | -374 | 1.742 | 0 | 1.368 |
| Overføringer til steg 3 | -10 | -69 | 3.872 | 3.793 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 41 | 49 | -3.608 | -3.519 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -158 | -1.227 | -13 | -1.398 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -41 | -105 | 313 | 167 |
| Andre justeringer | 589 | 2.215 | -265 | 2.539 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022 | 1.802 | 6.464 | 20.001 | 28.267 |

| 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 | 6.763.820 | 436.338 | 57.808 | 7.257.966 |
| Overføringer mellom steg: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 132.483 | -132.483 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -272.446 | 273.813 | -1.366 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -183 | -6.313 | 6.496 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 1.433.398 | 39.830 | 724 | 1.473.952 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -1.496.434 | -97.022 | -6.329 | -1.599.786 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022 | 6.560.638 | 514.162 | 57.332 | 7.132.132 |

| 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 | 3.526 | 20.758 | 13.462 | 37.747 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 344 | -561 | -3.063 | -3.280 |
| Overføringer til steg 2 | -662 | 5.791 | -1.093 | 4.035 |
| Overføringer til steg 3 | -10 | -95 | -3.616 | -3.721 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 1.100 | -726 | 3.668 | 4.042 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -549 | -2.619 | -2.650 | -5.818 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 462 | 1.743 | 171 | 2.376 |
| Andre justeringer | 212 | 1.713 | 2.048 | 3.972 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022 | 4.423 | 26.006 | 8.927 | 39.353 |

| 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 | 1.983.121 | 549.829 | 53.473 | 2.586.423 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 83.231 | -55.067 | -28.163 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -419.639 | 433.384 | -13.744 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -641 | -2.056 | 2.697 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 227.931 | 106.982 | 0 | 334.913 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -67.689 | -116.735 | 33.019 | -151.405 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022 | 1.806.313 | 916.337 | 47.282 | 2.769.932 |

| 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 | 322 | 506 | 92 | 920 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 5 | 228 | 0 | 233 |
| Overføringer til steg 2 | -52 | 75 | 0 | 23 |
| Overføringer til steg 3 | -1 | 0 | 0 | -1 |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier | 81 | 70 | 0 | 151 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -95 | -371 | 0 | -466 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 24 | 33 | 0 | 57 |
| Andre justeringer | 35 | -143 | -85 | -193 |
| Nedskrivninger pr. 30.09.2022 | 319 | 400 | 7 | 726 |

| 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 | 793.834 | 48.203 | 124 | 842.161 |
| Overføringer: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 2.920 | -2.920 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -8.790 | 8.791 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 142.842 | -4.107 | 0 | 138.735 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -107.340 | -8.982 | -100 | -116.422 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022 | 823.464 | 40.985 | 24 | 864.473 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | -4.831 | 4.612 | 2.667 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 0 | 0 | 0 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 7.789 | -140 | 2.839 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 3.624 | 215 | 2.139 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 49 | 122 | 25 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | 0 | 0 | -26 |
| Tapkostnader i perioden | 6.631 | 4.809 | 7.644 |

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser 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.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

| 30.09.2022 | | | | Sum |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 1.983.989 | | 1.983.989 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | 47.398 | 178.253 | | 225.651 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 459.837 | 459.837 |
| Sum | 47.398 | 2.162.242 | 459.837 | 2.669.477 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 369.236 | |
| Realisert gevinst/tap | (2.096) | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 49.223 | |
| Investering | 44.679 | |
| Salg | (1.205) | |
| Utgående balanse | 459.837 | - |

| 30.09.2021 | | | | Sum |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 2.053.467 | | 2.053.467 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | 52.619 | 178.007 | | 230.626 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 364.526 | 364.526 |
| Sum | 52.619 | 2.231.474 | 364.526 | 2.648.619 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 355.492 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | (41) | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 5.528 | |
| Investering | 3.547 | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 364.526 | - |

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 435 MNOK av totalt 460 MNOK i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

| 3. kvartal 2022 | | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| RESULTAT | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 87.352 | 73.417 | 3.474 | 164.243 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | 0 | 0 | 28.286 | 28.286 |
| Netto provisjonsinntekter | 38.648 | 5.918 | 0 | 44.566 |
| Inntekter verdipapirer | 0 | 0 | -25.672 | -25.672 |
| Andre inntekter | 0 | 0 | 884 | 884 |
| Sum andre driftsinntekter | 38.648 | 5.918 | 3.498 | 48.064 |
| Lønn og andre personalkostnader | 26.727 | 7.342 | 17.779 | 51.848 |
| Avskrivinger på driftsmidler | 0 | 0 | 6.104 | 6.104 |
| Andre driftskostnader | 0 | 0 | 53.451 | 53.451 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 26.727 | 7.342 | 77.334 | 111.403 |
| Tap på utlån | 279 | 6.352 | 0 | 6.631 |
| Gevinst aksjer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 98.994 | 65.641 | -70.362 | 94.273 |
| BALANSE | | | | |
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Utlån og fordringer på kunder | 7.096 | 2.738 | 0 | 9.834 |
| Innskudd fra kunder | 6.004 | 2.283 | 0 | 8.287 |
| 3. kvartal 2021 | | | | |
| RESULTAT | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 64.391 | 57.228 | 13.703 | 135.322 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | 0 | 0 | 19.193 | 19.193 |
| Netto provisjonsinntekter | 41.028 | 5.045 | 0 | 46.073 |
| Inntekter verdipapirer | 0 | 0 | 8.470 | 8.470 |
| Andre inntekter | 0 | 0 | 1.128 | 1.128 |
| Sum andre driftsinntekter | 41028 | 5.045 | 28.791 | 74.864 |
| Lønn og andre personalkostnader | 27.229 | 4.476 | 14.920 | 46.625 |
| Avskrivinger på driftsmidler | 0 | 0 | 7.166 | 7.166 |
| Andre driftskostnader | 0 | 0 | 47.225 | 47.225 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 27.229 | 4.476 | 69.311 | 101.016 |
| Tap på utlån | 4.235 | 1.594 | 0 | 5.829 |
| Gevinst aksjer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 73.955 | 56.203 | -26.817 | 103.341 |
| BALANSE | | | | |
| | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Utlån og fordringer på kunder | 6.995 | 2.657 | 0 | 9.652 |
| Innskudd fra kunder | 5.851 | 2.012 | 0 | 7.863 |

Note 9 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010813918 | 09.01.2018 | 10.01.2022 | 64.000 | | 128.534 | 64.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,72 % |
| NO0010839327 | 13.12.2018 | 13.06.2022 | 300.000 | | 300.207 | 300.129 | 3 mnd. NIBOR + 0,73 % |
| NO0010807175 | 03.10.2017 | 03.10.2022 | 350.000 | 42.000 | 350.095 | 350.071 | 3 mnd. NIBOR + 0,78 % |
| NO0010851991 | 09.05.2019 | 09.05.2023 | 350.000 | 350.040 | 350.112 | 350.094 | 3 mnd. NIBOR + 0,565% |
| NO0010866577 | 18.10.2019 | 18.04.2024 | 350.000 | 349.904 | 349.842 | 349.857 | 3 mnd. NIBOR + 0,63 % |
| NO0010891153 | 21.08.2020 | 21.08.2024 | 350.000 | 350.526 | 350.781 | 350.726 | 3 mnd. NIBOR + 0,69 % |
| NO0010911837 | 09.12.2020 | 09.12.2025 | 350.000 | 349.854 | 349.809 | 349.819 | 3 mnd. NIBOR + 0,67 % |
| NO0010922933 | 04.02.2021 | 04.02.2025 | 350.000 | 350.025 | 350.036 | 350.033 | 3 mnd. NIBOR + 0,51 % |
| NO0012654518 | 29.08.2022 | 29.08.2025 | 100.000 | 99.924 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,84 % |
| NO0011017121 | 08.06.2021 | 08.06.2026 | 400.000 | 400.247 | 400.326 | 400.306 | 3 mnd. NIBOR + 0,57 % |
| NO001129561 | 19.10.2021 | 19.10.2026 | 325.000 | 399.310 | | 324.312 | 3 mnd. NIBOR + 0,54 % |
| Påløpte renter | | | | 9.994 | 3.868 | 6.042 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 2.701.824 | 2.933.610 | 3.195.390 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010776669 | 20.10.2016 | 20.10.2026 | 60.000 | | 35.000 | | 3 mnd. NIBOR + 2,70 % |
| NO0010863731 | 17.09.2019 | 17.09.2029 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 3 mnd. NIBOR + 1,80 % |
| NO0011024598 | 16.06.2021 | 16.06.2031 | 80.000 | 80.000 | 80.000 | 80.000 | 3 mnd. NIBOR + 1,25 % |
| Påløpte renter | | | | 209 | 308 | 124 | |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 130.209 | 165.308 | 130.124 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|------------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2021 | | | | 30.09.2022 |
| Obligasjonsgjeld | 3.195.389 | 175.000 | -672.000 | 3.435 | 2.701.824 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 3.195.389 | 175.000 | -672.000 | 3.435 | 2.701.824 |
| Ansvarlige lån | 130.124 | | | 85 | 130.209 |
| Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån | 130.124 | 0 | 0 | 85 | 130.209 |

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Kapitaldekning

| | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Egenkapitalbevis | 312.321 | 186.468 | 186.468 |
| Overkursfond | 6.161 | 4.474 | 4.474 |
| Sparebankens fond | 1.045.666 | 951.580 | 1.034.275 |
| Gavefond | 6.909 | 6.909 | 6.909 |
| Utevningsfond | 12.675 | 15.388 | 27.305 |
| Fond for urealiserte gevinster | 111.829 | 58.944 | 62.606 |
| Sum egenkapital | 1.495.561 | 1.223.763 | 1.322.037 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0 | 0 | 0 |
| Immaterielle eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -396.391 | -328.602 | -329.480 |
| Ren kjernekapital | 1.099.170 | 895.161 | 992.557 |
| Fondsobligasjoner | 90.000 | 90.000 | 90.000 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 1.189.170 | 985.161 | 1.082.557 |
| Ansvarlig lånekapital | 130.000 | 130.000 | 130.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 130.000 | 130.000 | 130.000 |
| | 0 | 0 | 0 |
| Netto ansvarlig kapital | 1.319.170 | 1.115.161 | 1.212.557 |
| | | | |
| | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 31.078 | 58.442 | 42.368 |
| Institusjoner | 32.243 | 4.585 | 4.674 |
| Foretak | 552.249 | 512.502 | 489.449 |
| Massemarked | 250.613 | 281.364 | 303.966 |
| Pantsikkerhet eiendom | 3.989.633 | 4.008.182 | 4.116.336 |
| Forfalte engasjementer | 92.102 | 140.661 | 159.411 |
| Høyrisiko engasjementer | 242.391 | 189.215 | 151.522 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 146.667 | 138.766 | 137.751 |
| Andeler verdipapirfond | 8.458 | 8.432 | 8.430 |
| Egenkapitalposisjoner | 204.587 | 182.787 | 190.069 |
| Øvrige engasjementer | 79.184 | 122.144 | 105.441 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 5.629.205 | 5.647.080 | 5.709.417 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 453.564 | 397.911 | 453.564 |
| Beregningsgrunnlag | 6.082.769 | 6.044.990 | 6.162.981 |
| Kapitaldekning i % | 21,69 % | 18,45 % | 19,67 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,55 % | 16,30 % | 17,57 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,07 % | 14,81 % | 16,11 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,24 % | 7,89 % | 8,66 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,08 % i Eika Gruppen AS og på 4,37% i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.09.2022 | 30.09.2021 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 1.455.962 | 1.212.406 | 1.304.970 |
| Kjernekapital | 1.583.225 | 1.330.396 | 1.422.984 |
| Ansvarlig kapital | 1.755.138 | 1.495.655 | 1.588.246 |
| Beregningsgrunnlag | 8.159.749 | 7.900.818 | 8.024.584 |
| Kapitaldekning i % | 21,51 % | 18,93 % | 19,79 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,40 % | 16,84 % | 17,73 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,84 % | 15,35 % | 16,26 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,41 % | 7,39 % | 7,79 % |

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2022 312.320.900 kroner delt på 3.123.209 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Egenkapitalbevis | 312.321 | 186.468 |
| Overkursfond | 6.162 | 4.474 |
| Utevningsfond | 12.675 | 15.540 |
| Sum eierandelskapital (A) | 331.158 | 206.482 |
| Sparebankens fond | 1.045.665 | 959.745 |
| Gavefond | 6.909 | 6.909 |
| Grunnfondskapital (B) | 1.052.574 | 966.654 |
| Fond for urealiserte gevinster | 111.829 | 41.762 |
| Fondsobligasjon | 90.000 | 90.000 |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | 0 | 0 |
| Udisponert resultat | 71.498 | 59.472 |
| Sum egenkapital | 1.657.059 | 1.364.370 |
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 23,93 % | 17,60 % |

Utbytte

| | |
|--|--------|
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 7,50 |
| Samlet utbytte | 13.985 |

Note 12 – De 20 største eierne pr.30.09.2022

De 20 største eierne pr. 30.09.2022 utgjør 65,36 % av egenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2022

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|-------------------|------------------|
| MA-Invest AS | 126.717 | 4,06 % |
| Haukelifjell Utvikling AS | 85.553 | 2,74 % |
| Fredensborg 1994 AS | 84.112 | 2,69 % |
| Halvor Brekke | 70.905 | 2,27 % |
| Agnar AS | 70.125 | 2,25 % |
| Kristine Danielsen AS | 67.500 | 2,16 % |
| Preciso Holding AS | 59.166 | 1,89 % |
| L.T.B. Holding AS | 56.603 | 1,81 % |
| Gardo Invest AS | 55.000 | 1,76 % |
| Vasdalen Invest AS | 47.000 | 1,50 % |
| Thomas Henrik Dalene | 42.407 | 1,36 % |
| Hehena AS | 42.229 | 1,35 % |
| Maro International Trading | 39.255 | 1,26 % |
| Geir Atle Kvamme | 37.050 | 1,19 % |
| S. Muffetangen Holding AS | 36.496 | 1,17 % |
| Jonny Walter Danielsen | 36.000 | 1,15 % |
| Haukvik AS | 33.154 | 1,06 % |
| Andr. Aasland AS | 32.200 | 1,03 % |
| Heine Pedersen | 30.500 | 0,98 % |
| Geir Kulås | 30.000 | 0,96 % |
| Sum 20 største | 1.081.972 | 34,64 % |
| Øvrige 575 egenkapitalbevisiere | 2.041.237 | 65,36 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 3.123.209 | 100,00 % |

Antall bevis: 3.123.209

30.09.2021

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|------------------|-----------------|
| Fredensborg AS | 84.112 | 4,51 % |
| Haukelifjell Utvikling AS | 51.610 | 2,77 % |
| Gardo Invest AS | 45.938 | 2,46 % |
| Mesco AS | 42.229 | 2,26 % |
| Thomas Henrik Dalene | 37.687 | 2,02 % |
| Geir Atle Kvamme | 37.050 | 1,99 % |
| Preciso Holding AS | 35.641 | 1,91 % |
| Halvor Brekke | 28.905 | 1,55 % |
| Mari International Trading | 28.255 | 1,52 % |
| Anders Lia Holding AS | 27.500 | 1,47 % |
| Ragnar Isaksen | 27.018 | 1,45 % |
| Kristine Danielsen AS | 26.090 | 1,40 % |
| MA-Invest AS | 22.917 | 1,23 % |
| Knut Håvard Pavelsen Holding AS | 22.600 | 1,21 % |
| Gossa Invest AS | 22.300 | 1,20 % |
| Haukvik AS | 20.000 | 1,07 % |
| Geir Kulås | 20.000 | 1,07 % |
| John Bråthen Invest AS | 19.359 | 1,04 % |
| Frednes Consult AS | 18.919 | 1,01 % |
| Jonny Walter Danielsen | 18.551 | 0,99 % |
| Sum 20 største | 636.681 | 34,14 % |
| Øvrige 536 egenkapitalbevisiere | 1.228.003 | 65,86 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 1.864.684 | 100,00 % |

Antall bevis: 1.864.684



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245