

Delårsrapport – 3.kvartal 2023

Andebu Sparebank



Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 3. kvartal utgjør 43,9 mill. kr. eller 1,24 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 var resultatet henholdsvis 37,9 mill. kr. og 1,13 %.

Skattekostnad pr. 3. kvartal er beregnet til 9,4 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 34,5 mill. kr. pr. 3. kvartal, mot 30,6 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,97 % og 0,91 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 32,3 mill. 3.kvartal 2023 mot 50,4 for tilsvarende periode i fjor. Det høye totalresultatet i fjor skyldes kurs økning på aksjene i Eika Gruppen.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 83,2 mill. kr og 2,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 60,4 mill. kr og 1,79 % i samme periode forrige år. Det er budsjettert med rentenetto på 1,83 % for 2023.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 27,1 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal, mot 25,6 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 18,7 mill. kr., en reduksjon på 1,0 mill. kr. fra samme kvartal i 2022. Hovedårsaken til nedgangen skyldes lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er inntektsført med 1,8 mill. kr. i 3. kvartal 2023. Tilsvarende tall for 3. kvartal forrige år var en kostnadsføring på 2,9 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 61,0 mill. kr. mot 49,9 i 3. kvartal forrige år. Kostnadsøkningen skyldes hovedsakelig engangskostnader knyttet til bytte av kjernebank leverandør og fusjonskostnader. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 3.kvartal 59,7 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 62,1 %.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er kostnadsført 5,5 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 3. kvartal 2023, mens det ble inntektsført tap for 1,8 mill. kr. i 3. kvartal 2022. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 har økt med 3,2 mill. kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 13,5 mill. kr. og har økt med 2,9 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.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 30.09.2023 58,1 mill. kr. mot 7,2 mill. kr. 30.09.2022. Netto andre kredittforringede engasjement utgjør 29,1 mill. kr. mot 6,3 mill. kr.

30.09.2022. Økningen i mislighold skyldes i hovedsak at noen eiendomsselskaper har fått betalingsproblemer som følge av økt rente. De fleste av disse engasjementene er godt sikret. Vi vurderer derfor tapsrisikoen som lav.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er nedskrevet med 2,6 mill. kr. mot en oppskrivning på 19,8 mill. kr. 30.09.2022.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3 582,7 mill. kr. Det betyr en oppgang på 125,7 mill. kr., eller annualisert 4,9 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 222,1 mill. kr., eller 6,6 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 496,9 mill. kr., har 70 mill. kr. forfall i mai 2024, 50 mill. kr. i desember 2024, 100 mill. kr. i mai 2025, 100 mill.kr. i september 2025, 100 mill. kr. i mai 2026 og 75 mill. kr. i september 2026. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 30 mill. kr. som har forfall i september 2031, og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. med forfall i mai 2028.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 4.082,1 mill. kr., en økning siden nyttår med 304,1 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 10,2 % eller 378,8 mill. kr. Pr. 3. kvartal 2023 er lån for 1.816,7 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 8,0 % eller 434,7 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 3. kvartal bokført med 422,3 mill. kr. 146,1 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, 71,7 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, 152,0 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner og 33,0 mill. kr. er finansinstitusjoner, 19,5 mill. kr. er andre poster. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 209,6 mill. kr., hvorav 204,7 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 3. kvartal 2023 31,6 mill. kr mot 64,8 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal foregående år. Endringen skyldes redusert garantiansvar til Eika boligkreditt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 788,9 mill. kr, en oppgang på 82,5 mill. kr siden 31.12.2022, og en økning siste 12 måneder på 181,6 mill. kr. Det betyr en oppgang på 2,3 % annualisert, og økning på 3,9 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Ren kjernekapitaldekning pr. 30.09.2023 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 19,05 % mot 20,41 % pr. 30.09.2022. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde ren kjernekapitaldekning 18,37 mot 18,57 pr. 30.09.22. Opptjent overskudd pr. 30.09.2023 er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 3. kvartal 2023 har banken en innskuddsdekning på 87,8 % og LCR er på 175.

FREMTIDSUTSIKTER

Norges Bank har satt opp styringsrenten 5 ganger hittil i 2023 og markedet forventer ytterligere en renteoppgang i desember. Som følge av økt styringsrente forventer Andebu Sparebank økt rentenetto i tiden fremover. Samtidig vil økte renter og høy inflasjon medføre en strammere privatøkonomi for våre privatkunder. For næringskundene ser vi at eiendomsselskaper påvirkes i særlig grad av økte renter. Makrobildet krever at vi må være forberedt på at flere kan få betalingsvansker i tiden fremover.

Kostnader som følge av bytte av kjernebankløsning i september 2023 og fusjonskostnader vil medføre fortsatt høyt kostnadsnivå i 2023, men kostnadsnivået forventes å gå ned i 2024.

Regnskapet pr 30.09.2023 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 30.09.2023/08.11.2023

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	30.9.23	30.9.22	31.12.22		
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		55.715	31.458	152.503	82.418	122.524
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.424	2.957	15.263	6.830	11.624
Rentekostnader og lignende kostnader		31.474	12.339	84.522	28.871	49.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.666	22.077	83.244	60.376	84.822
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.054	7.601	21.838	21.635	26.180
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.664	653	3.186	1.902	2.535
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	29	6.392	8.479	8.899
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.149	-991	1.755	-2.894	-1.106
Andre driftsinntekter		95	93	275	331	327
Netto andre driftsinntekter		6.657	6.078	27.075	25.648	31.764
Lønn og andre personalkostnader		9.244	8.354	26.944	23.783	33.429
Andre driftskostnader		10.357	7.731	32.190	24.125	36.324
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		627	670	1.829	2.010	2.574
Sum driftskostnader		20.228	16.755	60.963	49.918	72.328
Resultat før tap		16.095	11.399	49.356	36.106	44.259
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	5.534	1.556	5.500	-1.799	2.983
Resultat før skatt		10.561	9.843	43.856	37.905	41.276
Skattekostnad		1.254	2.454	9.366	7.338	8.796
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.307	7.390	34.490	30.567	32.480
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-25	5.497	-2.191	19.819	30.197
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-25	5.497	-2.191	19.819	30.197
Totalresultat		9.282	12.887	32.299	50.386	62.677

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		36.524	36.676	35.892
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		27.815	143.203	89.285
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5	4.056.962	3.688.502	3.758.915
Rentebærende verdipapirer	Note 7	422.295	508.054	575.136
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	209.589	187.066	213.358
Varige driftsmidler		27.520	31.994	29.348
Andre eiendeler		8.238	11.890	4.554
Sum eiendeler		4.788.942	4.607.384	4.706.488

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Tall i tusen kroner		30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	28	0
Innskudd fra kunder		3.582.724	3.360.618	3.457.032
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	496.870	579.840	572.372
Annen gjeld		23.086	22.509	17.894
Forpliktelser ved skatt		8.989	6.563	9.290
Andre avsetninger		266	276	682
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.099	30.000	30.000
Sum gjeld		4.142.035	3.999.833	4.087.271
Innskutt egenkapital	Note 10	40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		532.151	496.718	538.869
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		34.490	30.567	0
Sum egenkapital		646.908	607.551	619.136
Sum gjeld og egenkapital		4.788.942	4.607.384	4.706.407

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utlejnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	0	267	40.000	465.428	3.021	0	3.300	0	67.120	0	619.136
Resultat etter skatt					34.490							34.490
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										-2.191		-2.191
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	34.490	0	0	0	0	-2.191	0	32.299
Utbetalt utbytte							-2.400					-2.400
Utbetaling av gaver												0
Utbetalte renter hybridkapital											-2.127	-2.127
Egenkapital 30.09.2023	40.000	0	267	40.000	499.918	621	0	3.300	0	64.929	-2.127	646.908
Egenkapital 31.12.2021	40.000		267	40.000	438.960	3.127		3.500		36.923	0	562.777
Resultat etter skatt					30.563							30.563
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat												0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	30.563	0	0	0	0	0	0	30.563
Utbetalt utbytte							-2.800					-2.800
Utbetaling av gaver								-1.200				-1.200
Utbetalte renter hybridkapital												0
Andre egenkapitaltransaksjoner									19.820		-1.613	18.207
Egenkapital 30.09.2022	40.000	0	267	40.000	469.523	327	0	2.300	0	36.923	0	607.547

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,67 %	62,06 %	66,48 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,53 %	24,94 %	22,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,54 %	0,92 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,31 %	1,23 %
Netto rentemargin hittil i år	2,34 %	1,79 %	1,87 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,76 %	7,65 %	6,07 %
¹ Basert på ord. Resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,38 %	21,55 %	22,25 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	36,44 %	37,74 %	38,61 %
Innskuddsdekning	87,77 %	90,75 %	91,50 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,61 %	6,15 %	9,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,23 %	3,10 %	4,74 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,95 %	9,65 %	11,68 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.747.546	4.500.161	4.539.637
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.555.526	6.070.674	6.171.037
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,19 %	-0,07 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,62 %	0,40 %	0,51 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,37 %	18,57 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	20,22 %	20,50 %	21,09 %
Kapitaldekning	21,76 %	22,13 %	22,64 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,48 %	8,44 %	8,92 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	175	267	173
NSFR	139	135	138

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.

Den geopolitiske situasjonen i verden, økte råvarepriser, økt inflasjon og økte renter har medført usikkerhet i verdensøkonomien. Andebu Sparebank merker nå at enkelte av våre kunder er berørt av økt rentebelastning. Dette gjelder særlig eiendomsselskaper. Misligholdet blant noen av disse engasjementene har økt vesentlig det siste kvartalet, vi følger nøye med på utviklingen. De fleste av disse engasjementene er godt sikret. Vi vurderer derfor tapsrisikoen som begrenset.

På grunn av den usikre situasjonen har banken valgt å opprettholde en stor del av de ekstra tapsavsetningene i steg 1 og 2 som ble avsatt i forbindelse med pandemien i 2020. 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 unnlåte 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. 30.09.2023 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

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

Det henvises til årsrapporten for 2022 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.264	5.731	1.095
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	51.904	2.690	5.123
Nedskrivninger i steg 3	-5.074	-1.270	-1.878
Netto misligholdte engasjementer	58.094	7.151	4.339

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	21.103	5.722	23.932
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	14.693	4.107	9.865
Nedskrivninger i steg 3	-6.661	-3.532	-6.603
Netto andre kredittforringede engasjement	29.135	6.297	27.194

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	231.529	202.803	208.689
Industri og bergverk	1.994	1.518	2.028
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	109.312	107.825	111.200
Varehandel	9.837	6.796	6.682
Transport	11.830	11.770	11.574
Overnattings- og serveringsvirksomhet	10.015	0	0
Informasjon og kommunikasjon	773	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	451.995	396.597	419.188
Tjenesteytende virksomhet	86.757	70.864	81.328
Sum næring	914.042	798.173	840.690
Personkunder	3.168.054	2.905.169	2.937.306
Brutto utlån	4.082.096	3.703.341	3.777.996
Steg 1 nedskrivninger	-3.489	-3.489	-3.345
Steg 2 nedskrivninger	-9.997	-6.548	-7.254
Steg 3 nedskrivninger	-11.648	-4.803	-8.481
Netto utlån til kunder	4.056.962	3.688.501	3.758.916
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.816.775	1.760.867	1.847.070
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.873.737	5.449.368	5.605.986

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.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.378	3.726	3.268	9.372
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	166	-166	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	0	-11	11	0
Netto endring	-2.203	388	105	-1.710
Endringer som følge av nye eller økte utlån	128	303	0	431
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-249	-25	-336
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	367	4.031	3.360	7.758

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.738.017	173.808	25.481	2.937.306
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.706	-42.706	0	0
Overføringer til steg 2	-103.422	103.422	0	0
Overføringer til steg 3	-2.920	-524	3.444	0
Netto endring	-53.680	-4.490	4.139	-54.030
Nye utlån utbetalt	835.014	72.324	2	907.340
Utlån som er fraregnet i perioden	-558.213	-63.324	-1.026	-622.562
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.897.503	238.511	32.040	3.168.054

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	967	3.528	5.214	9.709
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	954	-954	0	0
Overføringer til steg 2	-227	227	0	0
Overføringer til steg 3	0	-771	771	0
Netto endring	1.296	2.002	548	3.846
Endringer som følge av nye eller økte utlån	179	2.287	1.755	4.222
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-353	0	-401
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	3.120	5.968	8.288	17.376

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	599.419	229.826	11.445	840.690
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76.095	-76.095	0	0
Overføringer til steg 2	-96.853	96.853	0	0
Overføringer til steg 3	0	-52.668	52.668	0
Netto endring	-8.068	1.335	2.770	-3.963
Nye utlån utbetalt	99.101	41.816	5.995	146.911
Utlån som er fraregnet i perioden	-45.605	-14.578	-9.392	-69.574
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	624.089	226.488	63.487	914.064

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	37	114	500	651
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29	-29	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-1	57	-423	-367
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	17	36	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-2	-73	0	-75
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	63	89	114	266

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	259.885	9.812	4.043	273.740
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.376	-5.376	0	0
Overføringer til steg 2	-2.469	2.469	0	0
Overføringer til steg 3	-3.509	-10	3.520	0
Netto endring	13.110	885	-4.825	9.170
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	28.911	3.611	735	33.257
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.876	-2.446	-8	-22.330
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	281.428	8.945	3.465	293.837

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.803	6.793
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		77
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.632	308
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.787	-2.375
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.648	4.803

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.166	-2.302	1.972
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-27	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.888	529	950
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-5		262
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	24	118	157
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-187
Inntektsførte renter	-573	-116	-171
Tapskostnader i perioden	5.500	-1.798	2.983

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

Konsern RESULTAT	3. kvartal 2023			3. kvartal 2022			2023			2022		
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	52.501	25.679	5.064	83.244	44.720	15.656		60.376	61.760	23.062		84.822
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.392	6.392			8.479	8.479			8.899	8.899
Netto provisjonsinntekter			18.652	18.652			19.733	19.733			23.645	23.645
Verdiendring verdipapirer			1.755	1.755			-2.894	-2.894			-1.106	-1.106
Andre inntekter			275	275			331	331			327	327
Sum andre driftsinntekter	0	0	27.075	27.075	0	0	25.648	25.648	0	0	31.764	31.765
Lønn og andre personalkostnader			26.944	26.944			23.783	23.783			33.429	33.429
Avskrivinger på driftsmidler			32.190	32.190			24.125	24.125			36.324	36.324
Andre driftskostnader			1.829	1.829			2.010	2.010			2.574	2.574
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	60.963	60.963	0	0	49.918	49.918	0	0	72.328	72.327
Tap på utlån	-155	5.655		5.500	195	-1.994		-1.799	1.118	1.865		2.983
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	52.656	20.024	-28.824	43.856	44.525	17.650	-24.270	37.904	60.642	21.197	-40.563	41.277
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.168.054	914.042	-25.134	4.056.962	2.905.169	798.173	-14.840	3.688.502	2.927.934	830.981		3.758.915
Innskudd fra kunder	2.864.383	718.342		3.582.724	2.610.244	750.374		3.360.618	2.709.037	747.995		3.457.032

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2023	Virkelig verdi			Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		422.295		422.295
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		4.612	279	4.891
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	103		204.595	204.698
Sum	103	426.907	204.874	631.884

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	188.408	279
Realisert gevinst/tap	395	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(0)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.604)	
Investering	19.912	
Salg	(1.516)	
Utgående balanse	204.595	279

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 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 196,6 mill. kroner av totalt 204,9 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.

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki 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

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000		7.989		3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000		150.075	150.030	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0011011181	27.05.2021	27.05.2026	100.000	100.413	99.890	99.899	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011167819	06.12.2021	06.12.2024	50.000	50.161	49.978	49.981	4 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0011011173	27.05.2021	27.05.2024	70.000	70.320	69.971	69.975	4 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0012525023	19.05.2022	19.05.2025	100.000	100.588	99.966	99.970	4 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0012672817	05.09.2022	05.09.2025	100.000	100.345	99.913	99.920	4 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0012822784	25.01.2023	25.09.2026	75.000	75.043			4 mnd. NIBOR + 1,20 %
Over/underkurs					2.058	2.597	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				496.870	579.840	572.372	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011096281	10.09.2021	10.09.2031	30.000	30.099	30.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.099	30.000	30.000	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	572.372	75.000	-150.000	-502	496.870
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	572.372	75.000	-150.000	-502	496.870
Ansvarlige lån	30.000			99	30.099
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.000	0	0	99	30.099

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	465.467	437.348	529.148
Gavefond	3.300	2.300	3.300
Utevningsfond	621	327	3.021
Fond for urealiserte gevinster	64.954	36.924	0
Sum egenkapital	574.609	517.166	575.736
Utbytte	0	-144	-46
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-632	36	0
Fradrag i ren kjernekapital	-151.655	-95.255	-134.674
Ren kjernekapital	422.322	421.801	441.016
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-1.454	-6.506	-6.691
Sum kjernekapital	460.868	455.295	474.325
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	-2.923	0	0
Sum tilleggskapital	27.077	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	487.945	485.295	504.325
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.588	25.394	37.566
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.523	24.698	41.284
Foretak	89.388	96.328	72.636
Massemarked	114.166	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.561.613	1.503.436	1.545.947
Forfalte engasjementer	91.106	7.221	27.720
Høyrisiko engasjementer	418	425	418
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.684	20.900	14.644
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.146	28.641	17.857
Andeler verdipapirfond	4.612	11.468	10.158
Egenkapitalposisjoner	55.370	51.682	57.537
Øvrige engasjementer	37.644	115.691	161.366
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.022.258	1.885.884	1.987.133
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	195.022	180.504	195.022
Beregningsgrunnlag	2.217.280	2.066.388	2.182.155
Kapitaldekning i %	22,01 %	23,49 %	23,11 %
Kjernekapitaldekning	20,79 %	22,03 %	21,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,05 %	20,41 %	20,21 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,89 % i Eika Gruppen AS og på 0,88 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	555.455	504.817	553.669
Kjernekapital	611.421	557.398	605.980
Ansvarlig kapital	657.835	601.561	650.471
Beregningsgrunnlag	3.023.335	2.718.848	2.873.013
Kapitaldekning i %	21,76 %	22,13 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	20,22 %	20,50 %	21,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,37 %	18,57 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,48 %	8,44 %	8,92 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.09.2023

40 000 000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Tickerkode er ISIN No0010867302

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 31.12.2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	621	327
Sum eierandelskapital (A)	40.888	40.594
Sparebankens fond	467.594	438.959
Gavefond	3.300	2.300
Grunnfondskapital (B)	470.894	441.259
Fond for urealiserte gevinster	64.954	56.743
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Annen egenkapital	-4.319	
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	34.490	30.563
Sum egenkapital	646.907	609.159
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,0 %	8,4 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00
Samlet utbytte	2.800

De 25 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22500	5,63 %
HARALD BUER	16298	4,07 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15900	3,98 %
SEKLA AS	13700	3,43 %
KRISTI REED	10900	2,73 %
SIGBJØRN MYHRE	9800	2,45 %
GUNNAR GALLIS	9300	2,33 %
ARNE KJÆRÅS	9300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7100	1,78 %
JD INVEST AS	6800	1,70 %
ARNFINN TVEITAN	6700	1,68 %
BIRGER FLAATNES	6700	1,68 %
JOHN HENRY BRÅVOLD	5600	1,40 %
TROND KARLSEN	4900	1,23 %
JO ERLAND HAGA	4900	1,23 %
ESPEN HYNNE	4900	1,23 %
TORA TEIEN	4900	1,23 %
KNUT ROAR STEIN	4900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4900	1,23 %
SVENN HOLM	4900	1,23 %
GEIR MATHISEN WEGGER	4900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4900	1,23 %
TORBJØRN KJÆRÅS	4900	1,23 %
AUD VEGGER	4900	1,23 %
Sum 25 største	201.598	50,40 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	198.402	49,60 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

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 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 %
Sum 25 største	197.599	49,40 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.401	50,60 %
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