Kvartalsrapport – Q3 2022

SPAREBANKEN narvik

Hovedpunkter tredje kvartal

90,3 MNOK

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 90,3 mill. (81,7 mill.)
Resultat etter skatt utgjør 72 mill. (63,8 mill.)

8,4 %

Egenkapitalavkastning

Resultat før andre inntekter og kostnader gir en egenkapitalavkastning på 8,4 % (8,2 %)
Egenkapitalavkastning på totalresultat utgjør 13,8 % (8,7 %)

22,85 %

Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning utgjør pr tredje kvartal 22,85 % (21,9 %)
Banken er godt kapitalisert for fortsatt vekst

10,1 MRD

Forretningskapital

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 10,1 mrd. kroner (9,6 mrd.), en økning på 5 % siste år.

3,7 %

Utlånsvekst

Bankens utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 3,7 % (8,8 %). Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 8,4 mrd. (8,1 mrd.)

9,3 %

Innskuddsvekst

Ved utgangen av tredje kvartal har banken 5 mrd. kroner i kundeinnskudd, en økning på 423 mill., 9,3 %, siste 12 mnd.

Styrets rapport –tredje kvartal 2022

Sparebanken Narvik leverer nok en gang et kvartal med svært god underliggende drift. Resultat før skatt per 3. kvartal utgjør 90,3 mill. kroner.

Totalresultat utgjør 118,2 mill. kroner. Av dette er 46,2 mill. kroner økt verdi på aksjene i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Samlet forretningskapital, inklusive utlån via Eika Boligkreditt utgjør 10,1 milliarder kroner, en økning fra 9,9 milliarder kroner ved årsskiftet.

Bankens resultat for 3. kvartal isolert er tidens beste kvartalsresultat for banken, ikke hensyntatt finansielle inntekter. Både kvartalet isolert og resultat samlet per 3. kvartal er preget av økning i rentenetto og svært lave tap.

Utsiktene fremover

Norges Bank har siden september i 2021 hevet styringsrenten seks ganger med til sammen 2,25 prosentpoeng. Det forventes flere renteøkninger fra Norges Bank frem mot 2024.

Norsk økonomi preges av høy aktivitet og svært lav ledighet, noe som gir press i økonomien og sterk prisvekst. Dette tilsier at det er behov for høyere rente i norsk økonomi.

Norsk økonomi er samtidig sterk og har et godt utgangspunkt til å håndtere både tiltagende inflasjon, negative effekter av geopolitisk uro og usikkerheten vi opplever som følge av krigen i Ukraina.

Et sterkt økende rentenivå, sammen med historisk høyt inflasjon, skaper samtidig usikkerhet og vil påvirke veksten i økonomien. For næringslivet i vår region erfarer banken en begynnende effekt av dette ved at enkelte planlagte prosjekter er satt på vent, både innenfor bolig og øvrig næringsliv, samt at husholdningenes forbruk reduseres.

Styret i Sparebanken Narvik ser likevel positivt på fremtiden for lokalsamfunnene i Midt-Troms og Ofoten. Det er optimisme særlig i forbindelse med planlagte aktiviteter rundt etablering av grønn industri i regionen og Forsvarets økte investeringer. Regjeringens forslag om grunnrenteskatt innen oppdrett skaper samtidig stor uro i deler av vår region der betydelige investeringer nå er utsatt eller kansellert.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og årsregnskaps-forskriften. Tall i parentes er fra samme periode i 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et resultat på 90,3 mill. (81,7 mill.). Resultat etter skatt utgjør 72 mill. (64,8 mill.)

Netto renteinntekter pr tredje kvartal utgjør 106 mill., mot 89,6 mill. samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,95 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,73 % samme periode i fjor.

Som følge av økte pengemarkedsrenter har banken økt både utlåns- og innskuddsrenter til sammen seks ganger siden høsten 2021, i takt med Norges Banks rentebeslutninger. Dette har gitt økt inntjening hittil i år.

Andre driftsinntekter er på 55,4 mill., mot 52,3 mill. samme periode i fjor. Totale driftskostnader utgjør 73,4 mill. (68,7 mill.).

Kostnad i prosent av totale inntekter utgjør 45,5 %, mot 48,4 % tilsvarende periode i 2021. Kostnad i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjør 51,1 % (55,8 %).

Banken har fortsatt en høyere kostnadsprosent enn målsatt. Dette skyldes bl.a. økte driftskostnader som følge av etablering i Midt-Troms og kostnader i forbindelse med konvertering til TietoEvry.

Tap og mislighold

Mislighold per 3. kvartal er 9,0 mill. og utgjør 0,16 % av brutto utlån (8,2 mill. og 0,15 % av brutto utlån). Netto tap på utlån utgjør -2,4 mill. (-8,5 mill.), inklusiv tilbakeføring av resterende pandeminedskrivninger fra 2020 på 4,6 mnok.

Banken foretok som følge av pandemien i 2020 økte nedskrivninger knyttet til mulig økt porteføljerisiko og økonomisk usikkerhet. Samlet nedskrivning var på 13,7 mill. kroner.

Nedskrivningene er løpende vurdert og ble i løpet av 2021 tilbakeført med 9,2 mill. Resterende nedskrivning på 4,6 mill. ble tilbakeført i sin helhet i andre kvartal i år da det ikke lenger vurderes å foreligge økt porteføljerisiko på grunn av pandemien.

Banken har fra 1. kvartal 2020 hatt økt fokus på kredittrisiko, noe som har fortsatt inn i 2022. Så langt er det ikke avdekket vesentlige engasjementer der det er grunnlag for individuelle nedskrivinger.

Bankens utlånsportefølje er i stor grad preget av boliglån (78 % porteføljeandel) der den vesentligste andel er knyttet til husholdninger i bankens primærmarked. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over tid og banken forventer i utgangspunktet et fortsatt lavt tapsnivå i en normalsituasjon for norsk økonomi.

For ytterligere detaljer vises det til note 4, nedskrivninger, tap og finansiell risiko.

Styrets rapport, forts.

Forvaltningskapital

Pr 30.09.22 er forvaltningskapitalen på 7.303 mill. Dette er en økning på 308 mill. eller 4,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. I tillegg kommer utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, 2.778 mill. (2.603 mill.)

Samlet forretningskapital utgjør 10.081 mill. (9.598 mill.) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er per tredje kvartal på 7.262 mill. (6.909 mill.).

Utlån

Bankens samlede utlån (inkl. EBK) er økt med 299 mill. eller 3,7 % siste 12 mnd. Endringen fordeler seg med henholdsvis 256,9 (4,0 %) i personmarkedet og 42,1 mill. (2,4 %) i bedriftsmarkedet.

Samlede utlån utgjør per tredje kvartal 8.408 mill. Brutto utlån i bankens balanse er 5.630 mill. per tredje kvartal, med 3.824 mill. til personmarkedet og 1.809 mill. til bedriftsmarkedet.

Banken har en redusert vekst innen bedriftsmarkedet mot tidligere år, noe som skyldes innfrielser av ferdigstilte av boligprosjekter.

Bankens portefølje av utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt utgjør 2.778 mill. per tredje kvartal, som er en økning på 175 mill. i forhold til samme periode i fjor.

Innskudd

Banken har innskudd fra kunder på 4.977 mill. per andre kvartal (4.554 mill.).

Innskuddsdekning i forhold til brutto utlån utgjør 88,4 % (82,7 %).

Verdipapirer

Bankens obligasjons- og verdipapir-portefølje består i hovedsak av investeringer i deponerbare verdipapirer, samt midlertidige likviditetsplasseringer. Banken har en lav risikoprofil i forvaltning av obligasjons- og verdipapir-porteføljen.

Verdi på rentesikringer knyttet til kundeutlån er i henhold til IFRS-regelverket balanseført til virkelig verdi. Den kraftige reduksjonen i markedsrentene i mars/april 2020 ga en betydelig negativ verdi på bankens lange rentesikringer. Stigende markedsrenter gjennom 2021 og første halvdel av 2022 har medført tilbakeføring av tidligere nedskrivninger og virkelig verdi av rentesikringene utgjør pr utgangen av tredje kvartal 1,9 mill.

Kapitaldekning

Etter reglene i Basel III – CRD IV har banken en kapitaldekning på 24,21 % per 30.09.22 (22,67 %).

Ansvarlig kapital utgjør 862,2 mill. Årets resultat blir først tillagt ansvarlig kapital ved årsskiftet.

Kapitaldekningen ligger godt innenfor myndighetenes krav og styrets fastsatte måltall.

Sparebanken Narvik har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning per første kvartal utgjør 22,85 % (21,90 %).

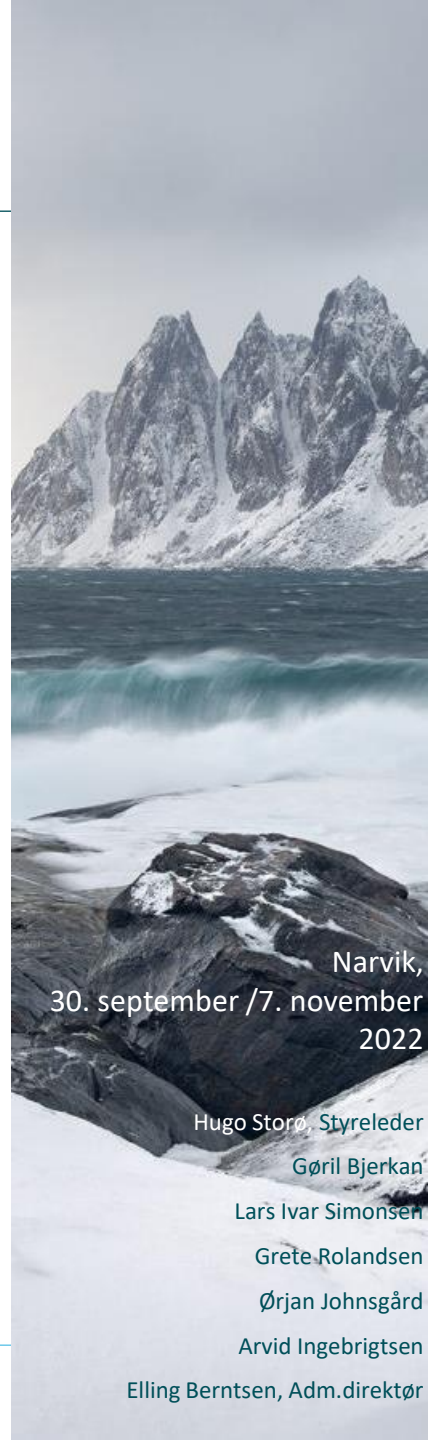
Styrets oppsummering

Sparebanken Narvik skal være en selvstendig bank med lokal tilknytning i regionene vi er en del av. Vår ambisjon er å styrke denne posisjonen.

Vi er eid av lokalsamfunnene vi er en del av og skal fortsette å bidra til lokal utvikling gjennom allmennyttige gaver. Våre bidrag skal være med å gi trygge rammer og bedre idretts- og kulturtilbud til de som velger å bo i her.

Lokalbanken er svært solid med en sterk markedsposisjon noe som gir både et godt utgangspunkt til å ta del i veksten som forventes å komme i Narvik, og samtidig bistå husholdninger og bedrifter med trygghet, kapital og kompetanse dersom konjunkturene gir en mer utfordrende utvikling enn det vi forventer.

Styret er godt fornøyd med veksten og bankens resultat per 3. kvartal.



Narvik,
30. september /7. november 2022

Hugo Storø, Styreleder

Gøril Bjerkan

Lars Ivar Simonsen

Grete Rolandsen

Ørjan Johnsgård

Arvid Ingebrigtsen

Elling Berntsen, Adm.direktør

Resultat og balanseoppstilling

		3. kvartal isolert		Hittil i år		Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**2022**	**2021**	**30.9.22**	**30.9.21**	**31.12.21**
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		51.989	36.132	137.543	105.917	145.354
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.722	1.865	13.531	6.325	8.704
Rentekostnader og lignende kostnader		19.116	7.121	45.059	22.664	31.700
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**38.595**	**30.876**	**106.016**	**89.579**	**122.358**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.647	13.472	40.303	37.560	53.034
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		774	766	2.638	2.711	3.939
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		471	123	20.572	14.301	17.834
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1.199	810	-2.885	3.127	2.258
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	190
Netto andre driftsinntekter		**11.146**	**13.639**	**55.352**	**52.276**	**69.377**
Lønn og andre personalkostnader		11.572	10.494	36.016	31.287	47.507
Andre driftskostnader		11.024	9.614	33.922	32.271	42.005
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.182	1.522	3.480	5.126	6.305
Sum driftskostnader		**23.778**	**21.630**	**73.418**	**68.685**	**95.817**
Resultat før tap		**25.963**	**22.885**	**87.950**	**73.170**	**95.918**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-155	-321	-2.393	-8.527	-12.618
Resultat før skatt		**26.118**	**23.206**	**90.342**	**81.697**	**108.536**
Skattekostnad		6.464	6.032	18.385	17.925	23.975
Resultat av ordinær drift etter skatt		**19.653**	**17.174**	**71.957**	**63.772**	**84.562**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-3.122
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	12.227	16.520	46.217	3.955	9.328
Skatt		0	0			780
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**12.227**	**16.520**	**46.217**	**3.955**	**6.987**
Totalresultat		**31.880**	**33.694**	**118.174**	**67.727**	**91.548**

Eiendeler

Tall i tusen kroner	**Note**	**30.9.22**	**30.9.21**	**31.12.21**
Kontanter og kontantekvivalenter		55.749	916	2.469
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		97.971	190.077	348.706
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	5.612.401	5.481.947	5.508.548
Rentebærende verdipapirer	Note 6	971.994	822.949	918.918
Finansielle derivater		295	60	64
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	486.677	416.309	422.587
Varige driftsmidler		65.640	68.910	67.732
Andre eiendeler		12.496	13.873	16.499
Sum eiendeler		**7.303.223**	**6.995.040**	**7.285.523**

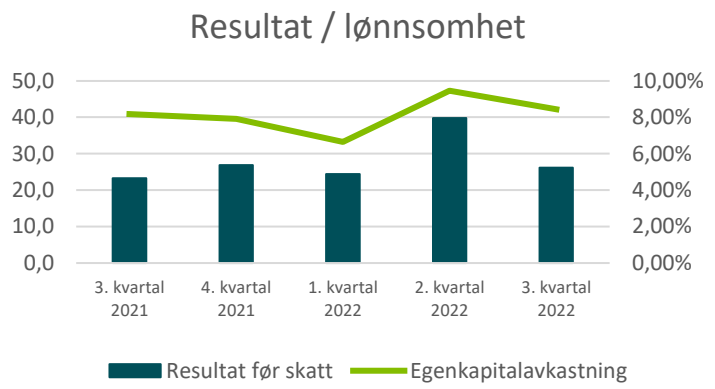
Gjeld og egenkapital

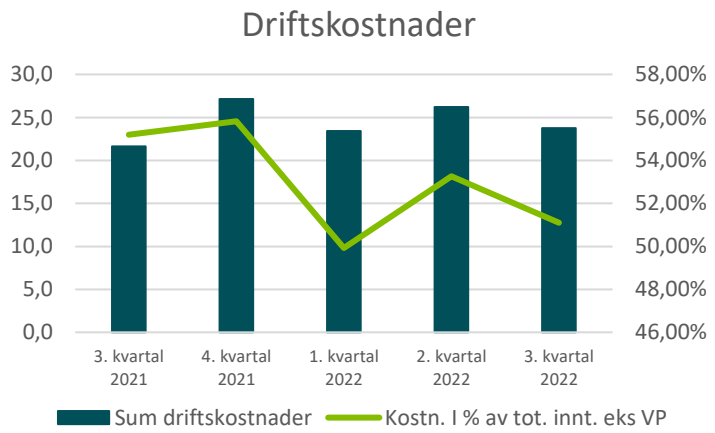
Tall i tusen kroner		***30.9.22***	***30.9.21***	***31.12.21***
Innlån fra kredittinstitusjoner		48.640	48.686	48.474
Innskudd fra kunder		4.976.678	4.553.757	4.809.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	1.019.205	1.250.502	1.251.204
Finansielle derivater		-1.633	1.983	1.311
Annen gjeld		36.002	23.394	27.945
Pensjonsforpliktelser		12.833	11.620	12.833
Forpliktelser ved skatt		17.711	18.428	25.391
Andre avsetninger		2.492	2.117	2.045
Sum gjeld		**6.111.928**	**5.910.487**	**6.178.998**
Opptjent egenkapital		1.119.338	1.020.781	1.106.525
Periodens resultat etter skatt		71.957	63.772	0
Sum egenkapital		**1.191.295**	**1.084.553**	**1.106.525**
Sum gjeld og egenkapital		**7.303.223**	**6.995.040**	**7.285.523**

Hovedtall - siste fem kvartaler

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) -tall i MNOK	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Netto renteinntekter	30,9	32,8	32,6	34,9	38,6
Sum netto driftsinntekter	13,6	17,1	14,8	29,4	11,1
Sum driftskostnader	21,6	27,1	23,4	26,2	23,8
Resultat før tap	22,9	22,7	23,9	38,1	26,0
Netto tap på utlån og garantier (kostnader -/ inntekter +)	-0,3	-4,1	-0,5	-1,7	-0,2
Resultat før skatt	23,2	26,8	24,4	39,8	26,1
Skatt	6,0	6,1	6,0	5,9	6,5
Resultat etter skatt	17,2	20,8	18,4	33,9	19,7
Resultatposter over utvidet resulat	16,5	3,0	51,2	-17,2	12,2
Totalresultat	33,7	23,8	69,6	16,7	31,9

Balanseutvikling (utvalgte poster) -tall i MNOK					
Forvaltningskapital (FVK)	6.995,0	7.285,5	7.302,8	7.307,6	7.303,2
Forretningskapital (FVK + EBK)	9.598,0	9.900,5	9.958,2	10.012,8	10.081,4
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) 12 mnd.	6.908,6	6.960,9	7.260,5	7.246,9	7.262,3
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK 12 mnd.	9.373,4	9.461,2	9.884,7	9.899,8	9.941,9
Brutto utlån inkl. lån i EBK	8.109,6	8.143,9	8.188,8	8.253,4	8.408,6
Brutto utlån egen balanse	5.506,7	5.529,0	5.533,4	5.548,2	5.630,5
Utlån EBK	2.602,9	2.614,9	2.655,4	2.705,2	2.778,1
Utlån bedriftsmarked (BM)	1.764,8	1.797,1	1.821,3	1.820,2	1.806,9
Innskudd	4.553,8	4.809,8	4.817,8	4.928,4	4.976,7

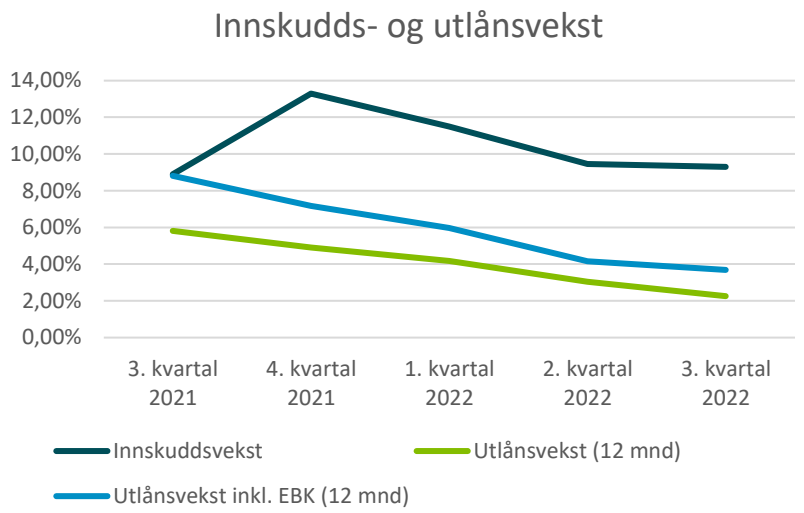




Nøkkeltall – siste fem kvartaler

Resultat	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	55,20 %	55,82 %	49,93 %	53,26 %	51,10 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	28,01 %	28,71 %	30,63 %	27,67 %	26,21 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,13 %	0,21 %	0,62 %	0,68 %	0,97 %
Utlånsmargin hittil i år	2,30 %	2,24 %	1,88 %	1,87 %	1,64 %
Netto rentemargin hittil i år	1,73 %	1,76 %	1,82 %	1,88 %	1,95 %
Egenkapitalavkastning basert på totalresultat	8,68 %	8,57 %	25,18 %	15,35 %	13,75 %
Egenkapitalavkastning basert på res. før andre innt. og kostn.	8,18 %	7,92 %	6,65 %	9,46 %	8,43 %
Balanse					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,10 %	32,54 %	32,94 %	32,81 %	32,11 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,04 %	41,21 %	41,71 %	42,05 %	42,09 %
Innskuddsdekning	82,69 %	86,99 %	87,07 %	88,83 %	88,39 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,90 %	13,29 %	11,49 %	9,45 %	9,29 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,81 %	4,90 %	4,18 %	3,03 %	2,25 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,80 %	7,17 %	5,97 %	4,16 %	3,69 %
Nedskrivninger på utlån og mislighold					
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,21 %	-0,23 %	-0,04 %	-0,08 %	-0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,37 %	0,35 %	0,32 %	0,32 %
Soliditet[1]					
Ren kjernekapitaldekning	21,06 %	21,64 %	21,45 %	21,89 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	21,43 %	22,00 %	21,81 %	22,29 %	22,29 %
Kapitaldekning	21,90 %	22,46 %	22,27 %	22,80 %	22,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,99 %	10,22 %	10,23 %	9,87 %	9,79 %
Likviditet					
LCR	122	209	161	195	217
NSFR	141	140	139	128	132

[1] *Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper*



Egenkapitaloppstilling

	Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	**Sparebankens fond**	**Gave-fond**	**Fond for urealiserte gevinster**	**Annen opptjent egenkapital**	**Sum egenkapital**
Egenkapital 31.12.2021	**963.691**	**47.190**	**103.364**	**-7.720**	**1.106.525**
Resultat etter skatt	71.958		46.217		118.175
Totalresultat 30.09.2022	**71.958**	**0**	**46.217**	**0**	**118.175**
Utbetaling av gaver		-33.575			-33.575
Andre egenkapitaltransaksjoner				170	170
Egenkapital 30.09.2022	**1.035.649**	**13.615**	**149.581**	**-7.550**	**1.191.295**
Egenkapital 31.12.2020	**919.130**	**21.695**	**94.035**	**-5.379**	**1.029.481**
Resultat etter skatt	63.772				63.772
Verdiendring tilgjengelig for salg			3.955		3.955
Totalresultat 30.09.2021	**63.772**	**0**	**3.955**	**0**	**67.727**
Utbetaling av gaver		-12.655			-12.655
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.09.2021	**982.902**	**9.040**	**97.990**	**-5.379**	**1.084.553**

Note 1 - Regnskapsprinsipper og - estimater

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 30.9.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2021 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2021. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Note 2 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.135	7.473	7.498
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.898	722	0
Nedskrivninger i steg 3	-4.830	-1.552	-2.094
Netto misligholdte engasjementer	**4.203**	**6.643**	**5.403**

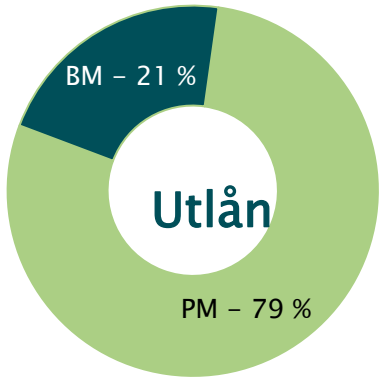
Andre kredittforringede

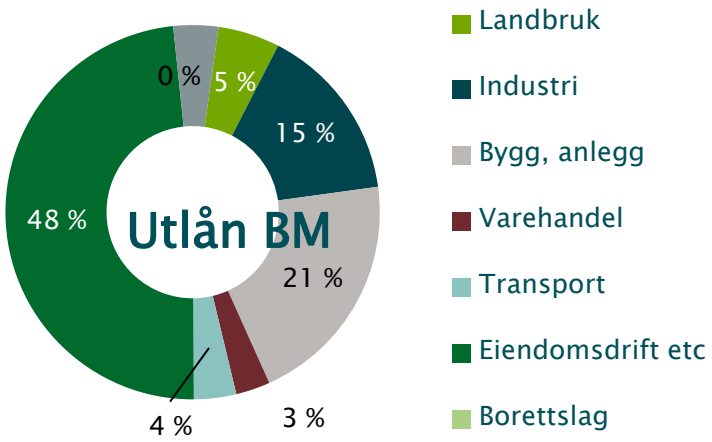
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	18.890	27.431	23.856
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.720	4.308	4.209
Nedskrivninger i steg 3	-6.753	-7.451	-6.952
Netto andre kredittforringede engasjement	**15.857**	**24.288**	**21.112**

Note 3 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	96.311	118.247	121.227
Industri	276.009	255.676	250.778
Bygg, anlegg	369.529	327.884	435.392
Varehandel	53.626	51.941	48.237
Transport	65.971	55.891	55.067
Eiendomsdrift etc	875.211	900.494	533.532
Borettslag	0	0	284.389
Annen næring	70.239	54.662	68.497
Sum næring	**1.806.897**	**1.764.796**	**1.797.119**
Personkunder	3.823.567	3.741.894	3.731.841
Brutto utlån	**5.630.464**	**5.506.690**	**5.528.961**
Steg 1 nedskrivninger	-2.180	-4.574	-3.223
Steg 2 nedskrivninger	-4.300	-11.166	-8.143
Steg 3 nedskrivninger	-11.583	-9.003	-9.047
Netto utlån til kunder	**5.612.400**	**5.481.947**	**5.508.548**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.778.136	2.602.913	2.614.947
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	**8.390.536**	**8.084.860**	**8.123.495**





Note 4 - Nedskrivninger og tap

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 nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt–tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2022 **Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet**	**Steg 1** **12 mnd. tap**	**Steg 2** **Livstid tap**	**Steg 3** **Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	783	1.457	6.636	8.876
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-317	-18	-319
Overføringer til steg 2	-19	415	0	397
Overføringer til steg 3	-4	-81	666	582
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-103	2	211	110
Utlån som er fraregnet i perioden	-144	-400	-446	-990
Konstaterte tap			-1.091	-1.091
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	5	437	422
Andre justeringer	434	29	0	462
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2022	**944**	**1.110**	**6.395**	**8.449**

30.09.2022 **Brutto utlån til kunder - personmarkedet**	**Steg 1** **12 mnd. tap**	**Steg 2** **Livstid tap**	**Steg 3** **Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.518.414	180.944	31.352	3.730.710
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37.541	-36.862	-679	0
Overføringer til steg 2	-62.969	62.969	0	0
Overføringer til steg 3	-966	-943	1.909	0
Nye utlån utbetalt	975.953	10.280	0	986.233
Utlån som er fraregnet i perioden	-836.801	-49.834	-7.616	-894.250
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	**3.631.172**	**166.554**	**24.966**	**3.822.692**

30.09.2022 **Nedskrivninger på utlån til kunder – bedriftsmarkedet**	**Steg 1** **12 mnd. tap**	**Steg 2** **Livstid tap**	**Steg 3** **Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	2.440	6.686	2.411	11.537
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56	-455	0	-400
Overføringer til steg 2	-30	976	0	946
Overføringer til steg 3	-6	0	2.777	2.771
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.239	3.840	0	5.079
Utlån som er fraregnet i perioden	-599	-1.296	-261	-2.157
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	113	261	319
Andre justeringer	-1.807	-6.673	0	-8.480
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	**1.237**	**3.190**	**5.188**	**9.615**

Note 4 - Nedskrivninger og tap, forts

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	1.571.811	222.230	4.209	1.798.250
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.140	-24.140	0	0
Overføringer til steg 2	-91.676	91.676	0	0
Overføringer til steg 3	-2.898	0	2.898	0
Nye utlån utbetalt	329.506	18.788	0	348.294
Utlån som er fraregnet i perioden	-247.021	-91.263	-489	-338.772
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	**1.583.862**	**217.291**	**6.618**	**1.807.772**

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	201	247	0	449
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-21	0	-20
Overføringer til steg 2	-26	102	0	76
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	0	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-74	-206	0	-280
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	6	0	-9
Andre justeringer	11	1	0	12
Nedskrivinger pr. 30.09.2022	**107**	**129**	**0**	**237**

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	229.489	74.719	1	304.209
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	564	-564	0	0
Overføringer til steg 2	-14.480	14.480	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	45.811	511	0	46.322
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.787	-31.274	0	-75.061
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	**217.596**	**57.873**	**1**	**275.470**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	**30.09.2022**	**30.09.2021**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.046	11.275
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Statistiske nedskrivninger i stage 3	-73	408
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.715	195
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.074	-1.730
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	968	-1.146
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**11.582**	**9.003**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**30.09.2022**	**30.09.2021**	**31.12.2021**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.547	-2.311	-2.298
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.191	-6.547	-10.811
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	968	1.146	1.384
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	122	127	148
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-489	-696	-713
Inntektsførte renter på indv.nedskrevne lån	-351	-246	-328
Tapskostnader i perioden	**-2.393**	**-8.527**	**-12.618**

Note 5 - Segmentinformasjon

	3. kvartal		2022		3. kvartal		2021		2021			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Netto renteinntekter	**68.056**	**37.960**		**106.016**	**64.323**	**25.256**		**89.579**	**86.927**	**35.431**		**122.358**
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			20.572	20.572			14.301	14.301			17.834	17.834
Netto provisjonsinntekter	37.631	2.672	-2.638	37.665	34.371	3.190	-2.711	34.849	48.854	4.180	-3.939	49.095
Inntekter verdipapirer			-2.885	-2.885			3.127	3.127			2.258	2.258
Andre inntekter			0	0				0			190	190
Sum andre driftsinntekter	**37.631**	**2.672**	**15.049**	**55.352**	**34.371**	**3.190**	**14.717**	**52.277**	**48.854**	**4.180**	**16.343**	**69.376**
Lønn og andre personalkostnader			36.016	36.016			31.287	31.287			47.507	47.507
Avskrivinger på driftsmidler			3.480	3.480			5.126	5.126			6.305	6.305
Andre driftskostnader			33.922	33.922			32.271	32.271			42.005	42.005
Sum driftskostnader før tap på utlån	**0**	**0**	**73.418**	**73.418**	**0**	**0**	**68.684**	**68.685**	**0**	**0**	**95.817**	**95.817**
Tap på utlån	120	-2.512		-2.393	-1.368	-7.159		-8.527	-994	-11.624		-12.618
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	**105.567**	**43.144**	**-58.369**	**90.343**	**100.062**	**35.604**	**-53.969**	**81.697**	**136.775**	**51.235**	**-79.474**	**108.536**
BALANSE	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Utlån og fordringer på kunder	3.815.118	1.797.282		5.612.401	3.733.522	1.748.424		5.481.947	3.721.834	1.786.714		5.508.548
Innskudd fra kunder	3.202.396	1.774.282		4.976.678	2.925.403	1.628.354		4.553.757	3.006.430	1.803.367		4.809.797

Note 6 - Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 314,4 mill. kroner av totalt 361,6 mill. kroner i nivå 3.

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

30.09.2022 **Sum**

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		971.996		971.996
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		125.078	128	125.206
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			361.470	361.470
Sum	**-**	**1.097.074**	**361.598**	**1.458.672**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter**	**Virkelig verdi over resultatet**
Inngående balanse 01.01	294.722	128
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	46.217	
Investering	20.531	
Salg		
Utgående balanse	**361.470**	**128**

30.09.2021 **Sum**

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		822.951		822.951
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		127.615	128	127.743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			288.564	288.564
Sum	**-**	**950.566**	**288.692**	**1.239.258**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter**	**Virkelig verdi over resultatet**
Inngående balanse 01.01	262.727	128
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.953	
Investering	21.884	
Salg		
Utgående balanse	**288.564**	**128**

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010790983	20.04.2017	20.04.2022	200.000		200.418	200.605	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010835374	02.11.2018	02.11.2022	116.000	116.499	200.082	200.278	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	200.000	200.700	199.783	199.922	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	200.289	199.991	200.038	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.325	200.062	200.101	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	150.000	151.426	100.153	100.219	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.185	150.013	150.041	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
				-219			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**1.019.205**	**1.250.502**	**1.251.204**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente-vilkår
Grønt lån, KfS							
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40.000	40.183	40.058	40.089	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
Sum grøn lån, KfS				**40.183**	**40.058**	**40.089**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	1.102.462		-85.000	1.743	1.019.205
Grønt lån, KfS	40.123			60	40.183
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**1.102.462**	**0**	**-85.000**	**1.743**	**1.019.205**

Note 8 - Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	956.009	913.617	915.837
Gavefond	13.615	9.040	47.190
Fond for urealiserte gevinster	103.497	92.930	103.497
Sum egenkapital	**1.073.121**	**1.015.587**	**1.066.524**
Fradrag i ren kjernekapital	-210.877	-184.392	-186.929
Ren kjernekapital	**862.244**	**831.195**	**879.595**
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	**862.244**	**831.195**	**879.595**
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	**0**	**0**	**0**
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	**862.244**	**831.195**	**879.595**

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	53.388	32.204	52.390
Institusjoner	38.430	15.518	16.494
Foretak	338.685	421.203	424.176
Massemarked	184.838	199.499	180.230
Pantsikkerhet eiendom	2.187.003	2.237.595	2.256.125
Forfalte engasjementer	21.174	32.482	28.264
Høyrisiko engasjementer	86.838	74.624	73.878
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.756	48.377	43.393
Fordring på institusjoner og foretak med kortsik	13.930	33.452	63.200
Andeler verdipapirfond	41.781	45.371	41.366
Egenkapitalposisjoner	117.087	111.215	116.179
Øvrige engasjementer	93.331	95.187	100.175
CVA-tillegg	924	154	92
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**3.221.165**	**3.346.881**	**3.395.962**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.117	320.272	340.117
Beregningsgrunnlag	**3.561.282**	**3.667.153**	**3.736.079**
Kapitaldekning i %	**24,21 %**	**22,67 %**	**23,54 %**
Kjernekapitaldekning	**24,21 %**	**22,67 %**	**23,54 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**24,21 %**	**22,67 %**	**23,54 %**

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,86 % i Eika Gruppen AS og på 2,86 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	**1.045.007**	**1.009.547**	**1.054.745**
Kjernekapital	**1.068.673**	**1.027.292**	**1.072.504**
Ansvarlig kapital	**1.095.399**	**1.049.635**	**1.094.849**
Beregningsgrunnlag	**4.794.249**	**4.793.207**	**4.873.995**
Kapitaldekning i %	**22,85 %**	**21,90 %**	**22,46 %**
Kjernekapitaldekning	**22,29 %**	**21,43 %**	**22,00 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**21,80 %**	**21,06 %**	**21,64 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,79 %**	**9,99 %**	**10,22 %**

Note 9 – 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.