



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK



## Delårsrapport – 3. kvartal 2022

Vedtatt i styremøte 10. november 2022

---

## Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

## Forvaltningskapital

Pr. Q3 22 er forvaltningskapitalen på 2.336,5 mill. kroner. Dette er en økning på 119,4 mill. kroner, eller 5,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 22 på 1.941,9 mill. kroner, som er en økning på 172,3 mill. kroner, eller 9,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 129,0 mill. kroner eller 7,1 % i forhold til 01.01.22.

Utlånene fra egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79 % og 21%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 708,6 mill. kroner, en økning på 43 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 25 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 31,7 % av samlede lån til personmarkedet.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 22 på 1.699,0 mill. kroner, som er en økning på 73,9 mill. kroner, eller 4,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 87,5 % av brutto utlån (64,1 % inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 91,8 % (66,7 % inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 83,6 mill. kroner eller 5,2 % siden 01.01.22.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 16,3 mill. kroner, mot et overskudd på 14,6 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 13,1 mill. kroner, og til samme tid i fjor 11,7 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet 7,4 mill. kroner som tillegg og gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette knyttes til Eika, og ble omtalt i bankens årsrapport.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 9,3 % og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 5,9 %.

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 30,7 mill. kroner, som er 6,2 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,77 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,68 % på samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 10,9 mill. kroner, som er en reduksjon på 1,5 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 24,5 mill. kroner mot 22,5 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,41% og 1,37% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader herav hhv 10,8 mill. mot 10,5 mill. kroner i samme periode i fjor.

## Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,8 mill. kroner. Til sammenligning ble det per Q3 2021 tilbakeført tapsavsetning med 0,3 mill. kroner.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold, og som det fremgår av note 2 er netto mislighold på et gjennomsnittlig nivå.

## Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 18,49 %. Det vises til detaljer i note 8.

---

### Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 87,5 %. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 207 og NSFR på 137.

### Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Høye strømpriser, renteøkninger, krigen i Ukraina og generell prisstigning gir endrede rammebetingelser for både kunder og banken, som det er viktig å følge med på og håndtere.

Veksten i utlånsporteføljen er i tråd med styrets forventning. Rentenettoen er igjen stigende, etter at Norges Bank startet heving av styringsrenten, som nå

utgjør 2,5%. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første halvår. Styret har tro på en samlet god drift for 2022.

### Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 10.11.2022

Arnt Steven Ropstad (sign)  
Styreleder

Grethe Ueland Hunshamar (sign)  
Nestleder

Siv Therese Kile Lie (sign)  
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)  
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)  
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)  
Adm. banksjef

## RESULTAT OG BALANSE

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		16.698	12.174	45.419	35.804	48.871
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.131	416	3.005	1.342	1.918
Rentekostnader og lignende kostnader		6.933	4.145	17.741	12.651	17.155
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>10.896</b>	<b>8.445</b>	<b>30.683</b>	<b>24.496</b>	<b>33.634</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.995	3.828	9.560	10.546	14.946
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		434	535	1.352	1.505	1.952
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	9	4.125	3.106	3.773
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-385	-103	-1.422	141	-116
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.176</b>	<b>3.199</b>	<b>10.911</b>	<b>12.290</b>	<b>16.651</b>
Lønn og andre personalkostnader		3.274	3.339	10.835	10.538	15.139
Andre driftskostnader		3.756	3.672	13.097	11.325	15.081
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		208	210	558	630	811
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>7.238</b>	<b>7.221</b>	<b>24.490</b>	<b>22.494</b>	<b>31.030</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>5.834</b>	<b>4.423</b>	<b>17.104</b>	<b>14.292</b>	<b>19.256</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-299	524	766	-342	804
<b>Resultat før skatt</b>		<b>6.133</b>	<b>3.899</b>	<b>16.338</b>	<b>14.634</b>	<b>18.451</b>
Skattekostnad		1.668	949	3.228	2.882	3.801
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4.465</b>	<b>2.949</b>	<b>13.110</b>	<b>11.751</b>	<b>14.650</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	1.015	3.007	7.389	167	1.594
Skatt		0	0			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>1.015</b>	<b>3.007</b>	<b>7.389</b>	<b>167</b>	<b>1.594</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>5.481</b>	<b>5.956</b>	<b>20.499</b>	<b>11.918</b>	<b>16.244</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>12</b>
<b>Balanse - Eiendeler</b>						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note			30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter				66.332	1.821	76.324
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				17.976	107.782	43.306
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi				0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2,3,4			1.929.061	1.757.674	1.800.520
Rentebærende verdipapirer	Note 6			201.000	215.632	216.465
Finansielle derivater				0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6			110.351	120.733	112.509
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak				0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper				0	0	0
Immaterielle eiendeler				0	0	0
Varige driftsmidler				10.071	10.313	10.132
Andre eiendeler				1.679	3.141	3.715
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg				0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>				<b>2.336.470</b>	<b>2.217.095</b>	<b>2.262.970</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
				30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner				50.234	76.304	75.202
Innskudd fra kunder				1.699.039	1.625.130	1.615.468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7			250.877	200.177	250.371
Finansielle derivater				0	0	0
Annen gjeld				8.337	12.098	12.670
Pensjonsforpliktelser				0	0	0
Forpliktelser ved skatt				3.631	3.265	4.385
Andre avsetninger				544	161	583
Ansvarlig lånekapital	Note 7			20.049	20.027	20.031
Fondsobligasjonskapital				0	0	0
<b>Sum gjeld</b>				<b>2.032.711</b>	<b>1.937.162</b>	<b>1.978.710</b>
Innskutt egenkapital				0	0	0
Opptjent egenkapital				290.649	268.182	269.609
Fondsobligasjonskapital				0	0	0
Periodens resultat etter skatt				13.110	11.751	14.650
<b>Sum egenkapital</b>				<b>303.759</b>	<b>279.934</b>	<b>284.259</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>				<b>2.336.470</b>	<b>2.217.095</b>	<b>2.262.970</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utvjenningsfond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>261.590</b>			<b>5.000</b>		<b>17.669</b>		<b>284.259</b>
Resultat etter skatt	13.110							13.110
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						7.389		7.389
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>13.110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.389</b>	<b>0</b>	<b>20.499</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Utbetaling av gaver				-1.000				-1.000
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>274.700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.000</b>	<b>0</b>	<b>25.058</b>	<b>0</b>	<b>303.758</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>247.940</b>			<b>4.000</b>		<b>16.075</b>		<b>268.015</b>
Overgang til IFRS								
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>247.940</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.000</b>	<b>0</b>	<b>16.075</b>	<b>0</b>	<b>268.015</b>
Resultat etter skatt	11.751							11.751
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						167		167
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	<b>11.751</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167</b>	<b>0</b>	<b>11.918</b>
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>259.691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.000</b>	<b>0</b>	<b>16.242</b>	<b>0</b>	<b>279.933</b>

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,97 %	67,07 %	66,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,10 %	26,96 %	27,87 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,76 %	-0,33 %	-0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	1,56 %	2,39 %	2,31 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,50 %	1,52 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,32 %	5,82 %	5,88 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,43 %	20,50 %	20,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,72 %	32,12 %	32,16 %
Innskuddsdekning	87,49 %	91,84 %	89,11 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,55 %	7,90 %	7,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,74 %	5,23 %	8,64 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,84 %	5,88 %	8,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.317.748	2.187.663	2.206.810
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.017.937	2.839.573	2.864.842
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	-0,03 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,66 %	0,67 %	0,68 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,49 %	18,72 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	18,90 %	19,04 %	19,76 %
Kapitaldekning	20,69 %	20,87 %	21,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,59 %	8,64 %	9,01 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	207	270	356
NSFR	137	144	146

---

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2022. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

### Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

### Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

Som følge av inflasjon generelt, økte strømkostnader spesielt, økt rentenivå, samt krig i Ukraina vurderes det fortsatt være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og ingen har fått lån over garantiordningen.

### Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 2,5% og det legges til grunn at den fortsatt vil øke noe fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

### Hendelser etter balansedagen

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

## NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.442	313	1.377
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.145	263	640
Nedskrivninger i steg 3	-1.890	-560	-616
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>6.697</b>	<b>16</b>	<b>1.402</b>

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.043	13.266	15.137
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.617	10.965	9.010
Nedskrivninger i steg 3	-3.521	-4.850	-4.365
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>19.140</b>	<b>19.381</b>	<b>19.782</b>

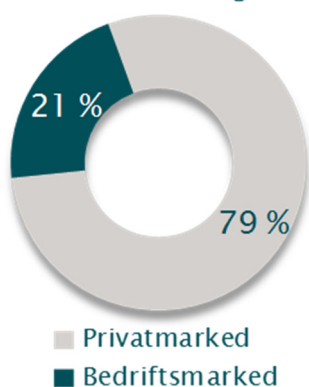
## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER



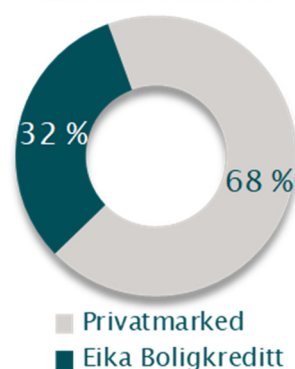
#### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	7.911	21.310	20.531
Industri	15.382	10.346	10.263
Bygg, anlegg	85.588	67.546	77.298
Varehandel	54.402	55.167	54.625
Transport	12.423	11.961	11.092
Eiendomsdrift etc	220.582	180.700	183.249
Annen næring	19.933	15.777	13.702
<b>Sum næring</b>	<b>416.221</b>	<b>362.807</b>	<b>370.759</b>
Personkunder	1.525.650	1.406.741	1.442.142
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.941.871</b>	<b>1.769.548</b>	<b>1.812.902</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.512	-1.910	-1.955
Steg 2 nedskrivninger	-5.046	-4.569	-5.447
Steg 3 nedskrivninger	-5.252	-5.396	-4.980
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>1.929.061</b>	<b>1.757.673</b>	<b>1.800.520</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	708.623	665.619	683.703
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>2.637.684</b>	<b>2.423.293</b>	<b>2.484.224</b>

#### Utlånsfordeling



#### EBK andel kun PM



## NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, 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 innregnings-tidpunktet 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, og inkluderer følgende element:

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



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	879	1.168	2.354	4.400
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31	-334	0	-304
Overføringer til steg 2	-18	178	0	160
Overføringer til steg 3	0	-94	1.212	1.118
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	3	1.978	1.991
Utlån som er fraregnet i perioden	-37	-88	-83	-209
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-132	-113	-252
Andre justeringer	130	14	-3.891	-3.748
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>986</b>	<b>714</b>	<b>1.455</b>	<b>3.156</b>

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	1.274.221	151.413	16.508	1.442.143
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	75.741	-75.741	0	0
Overføringer til steg 2	-40.908	40.908	0	0
Overføringer til steg 3	-35	-6.030	6.066	0
Nye utlån utbetalt	302.661	3.815	498	306.974
Utlån som er fraregnet i perioden	-213.915	-8.954	-597	-223.466
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>1.397.764</b>	<b>105.411</b>	<b>22.475</b>	<b>1.525.650</b>

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	1.076	4.279	2.627	7.981
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	283	-524	0	-242
Overføringer til steg 2	-46	536	0	489
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	123	58	179	360
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-112	-1.504	-1.691
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-19	294	272
Andre justeringer	168	115	2.200	2.484
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>1.526</b>	<b>4.332</b>	<b>3.796</b>	<b>9.654</b>

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	297.764	65.446	7.549	370.758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.210	-24.210	0	0
Overføringer til steg 2	-35.971	35.971	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	67.276	4.296	0	71.572
Utlån som er fraregnet i perioden	-24.530	-1.325	-254	-26.109
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>328.748</b>	<b>80.178</b>	<b>7.295</b>	<b>416.221</b>

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	50	232	285	567
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	49	-47	0	3
Overføringer til steg 2	-7	44	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	68	30	123	221
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-13	-75	0	-88
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-31	0	-29
Andre justeringer	22	49	-250	-179
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2022</b>	<b>172</b>	<b>202</b>	<b>158</b>	<b>532</b>

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	121.078	28.263	2.104	151.446
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.239	-3.239	0	0
Overføringer til steg 2	-2.356	2.356	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26.148	2.595	0	28.743
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.120	-6.961	-630	-20.712
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022</b>	<b>134.988</b>	<b>23.015</b>	<b>1.474</b>	<b>159.477</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.266	4.797
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden		1.200
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.214
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.252</b>	<b>5.396</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	272	598	444
Endring i perioden i steg 3 på garantier	119	2	286
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	171	-603	214
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	705	0	263
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-500	-339	-403
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>766</b>	<b>-342</b>	<b>804</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultatoversikt fordelt på segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) er et krav kun for noterte banker. Banken er ikke notert og oversikten er utelatt.

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		201.000		201.000
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		31.153		31.153
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			79.198	79.198
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>232.152</b>	<b>79.198</b>	<b>311.350</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	68.529	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	7.389	
Investering	3.280	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>79.198</b>	<b>-</b>

30.09.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		215.632		215.632
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		53.868		53.868
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			66.864	66.864
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>269.500</b>	<b>66.864</b>	<b>336.364</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	59.375	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	167	
Investering	7.321	
Salg	-	
<b>Utgående balanse</b>	<b>66.864</b>	<b>-</b>

### 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 (kr 217,50 i tredje kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 69,9 mill. kroner av totalt 79,2 mill. kroner i nivå 3.

### NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
N00010798416	21.06.2017	21.06.2022	29.500		50.022	50.029	3m Nibor + 106 bp
N00010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000	50.229	50.110	50.146	3m Nibor + 100 bp
N00010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.210	50.077	50.108	3m Nibor + 77 bp
N00010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000	50.076	50.035	50.044	3m Nibor + 180 bp
N00011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	50.244	0	50.120	3m Nibor + 42 bp
N00011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.186	0	0	3m Nibor + 57 bp
Over/underkurs				-69	-66	-76	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>250.877</b>	<b>200.178</b>	<b>250.371</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
N00010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	20.049	20.027	20.031	3m Nibor + 215 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>20.049</b>	<b>20.027</b>	<b>20.031</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				30.09.2022
Obligasjonsgjeld	250.371	50.000	-50.000	506	250.877
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>250.371</b>	<b>50.000</b>	<b>-50.000</b>	<b>506</b>	<b>250.877</b>
Ansvarlige lån	20.031	0	0	18	20.049
Fondsobligasjoner					0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>20.031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>20.049</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal 30.09.2022	3. kvartal 30.09.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	261.590	247.940	261.590
Annen egenkapital	17.670	16.075	17.669
Gavefond	4.000	4.000	5.000
Utevningsfond	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>283.259</b>	<b>268.015</b>	<b>284.259</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Avsatt gaver	0	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-311	0	-329
Fradrag i ren kjernekapital	-47.736	-43.733	-43.536
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>235.212</b>	<b>224.282</b>	<b>239.394</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>235.212</b>	<b>224.282</b>	<b>239.394</b>
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>255.212</b>	<b>244.282</b>	<b>259.394</b>
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.027	3.660	5.077
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	6.932	18.407	13.265
Foretak	76.122	75.617	73.912
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	827.658	756.356	781.003
Forfalte engasjementer	32.790	20.528	22.562
Høyrisiko engasjementer	44.833	49.581	46.720
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.897	14.024	14.009
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.934	7.097	8.002
Andeler verdipapirfond	6.402	13.316	10.159
Egenkapitalposisjoner	24.995	26.765	28.289
Øvrige engasjementer	44.940	48.376	45.539
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.085.529</b>	<b>1.033.725</b>	<b>1.048.536</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	94.674	90.619	94.674
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.180.203</b>	<b>1.124.345</b>	<b>1.143.210</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,62 %</b>	<b>21,73 %</b>	<b>22,69 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,93 %</b>	<b>19,95 %</b>	<b>20,94 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,93 %</b>	<b>19,95 %</b>	<b>20,94 %</b>
<b>Uvektet kjernekapital i %</b>	<b>9,99 %</b>	<b>9,97 %</b>	<b>10,43 %</b>

---

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,56 % i Eika Gruppen AS og på 0,75 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>275.929</b>	<b>265.247</b>	<b>279.142</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>281.934</b>	<b>269.891</b>	<b>283.790</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>308.692</b>	<b>295.740</b>	<b>309.640</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.491.952</b>	<b>1.417.143</b>	<b>1.435.826</b>
Kapitaldekning i %	20,69 %	20,87 %	21,57 %
Kjernekapitaldekning	18,90 %	19,04 %	19,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,49 %	18,72 %	19,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,59 %	8,64 %	9,01 %