



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK



## Delårsrapport – 3. kvartal 2023

Vedtatt i styremøte 9. november 2023

---

### 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 2023 er forvaltningskapitalen på 2.478,1 mill. kroner. Dette er en økning på 141,6 mill. kroner, eller 6,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 23 på 2.079,4 mill. kroner, som er en økning på 137,6 mill. kroner, eller 7,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 137,1 mill. kroner eller 7,1 % i forhold til 01.01.23.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 77,6 % og 22,4%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 809,4 mill. kroner, en økning på 100,7 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 63,6 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 33,4% av samlede lån til personmarkedet.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 23 på 1.752,7 mill. kroner, som er en økning på 53,7 mill. kroner, eller 3,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 84,3 % av brutto utlån (60,7% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 87,5 % (64,1% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 50 mill. kroner eller 2,9 % siden 01.01.23.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 17,5 mill. kroner, mot et overskudd på 16,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 13,0 mill. kroner, og til samme tid i fjor 13,1 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostnad på 1,1 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 5,0% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 5,4%.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 40,7 mill. kroner, som er 10,1 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,26 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,77 % på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 10,5 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 30,8 mill. kroner mot 24,5 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,3% og 1,1% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Mye av økningen er relatert til konvertering av nytt kjernesystem. Lønn og sosiale kostnader herav hhv 13,9 mill. mot 10,8 mill. kroner i samme periode i fjor. Økning i lønnskostnader skyldes økning i antall ansatte.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q3 2023 utgjorde netto tap på utlån og garantier 2,9 mill. kroner mot 0,8 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarier og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. 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 inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

---

### Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 18,84%. Det vises til detaljer i note 8.

### Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 84,3%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 203 og NSFR på 138.

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

Flere renteøkninger og langvarig inflasjon gir endrede rammebetingelser for både kunder og banken, som det er viktig å følge med på og å håndtere.

Utlånsveksten har siste kvartal har vært god og per 30.09 er veksten i tråd med styrets forventninger. Rentenettoen har økt litt siste kvartal og det forventes at den fortsatt stiger.

Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Banken konverterte sitt kjernesystem fra SDC til TietoEvry 10. juni 2023. Konvertering gikk bra og vi er nå tilbake til daglig drift. Men konverteringen var krevende med hensyn til ressursbruk. Dette har påført banken noe ekstra kostnader på kort sikt. På lang sikt vil derimot driftskostnadene bli redusert. Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2023.

### 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 09.11.2023

Arnt Steven Ropstad (sign)  
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)  
Nestleder

Debbie Abusland (sign)  
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)  
Styremedlem

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

Knut Kjetil Møen (sign)  
Adm. banksjef

## RESULTAT OG BALANSE

### RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		77.556	45.419	66.302
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.600	3.005	4.693
Rentekostnader og lignende kostnader		43.407	17.741	27.735
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>40.749</b>	<b>30.683</b>	<b>43.260</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.444	9.560	12.047
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.497	1.352	1.776
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.356	4.125	4.337
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	198	-1.422	-535
Andre driftsinntekter		14	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>10.516</b>	<b>10.911</b>	<b>14.073</b>
Lønn og andre personalkostnader		13.893	10.835	15.809
Andre driftskostnader		16.065	13.097	19.705
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		855	558	777
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>30.813</b>	<b>24.490</b>	<b>36.291</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>20.452</b>	<b>17.104</b>	<b>21.043</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	2.948	766	307
<b>Resultat før skatt</b>		<b>17.504</b>	<b>16.338</b>	<b>20.736</b>
Skattekostnad		4.518	3.228	4.332
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>12.986</b>	<b>13.110</b>	<b>16.404</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-1.079	7.389	14.727
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-1.079</b>	<b>7.389</b>	<b>14.727</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>11.907</b>	<b>20.499</b>	<b>31.131</b>

Balanse - Eiendeler		30.9.23	30.9.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		69.842	66.332	66.241
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-7.085	17.976	17.850
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	2.064.512	1.929.061	1.929.867
Rentebærende verdipapirer	Note 6	208.847	201.000	202.610
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	129.004	110.351	127.837
Varige driftsmidler		9.135	10.071	9.842
Andre eiendeler		3.815	1.679	1.434
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.478.069</b>	<b>2.336.470</b>	<b>2.355.681</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.130	50.234	50.361
Innskudd fra kunder		1.752.741	1.699.039	1.702.785
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	251.705	250.877	251.335
Annen gjeld		11.175	8.337	10.856
Forpliktelser ved skatt		5.105	3.631	5.325
Andre avsetninger		755	544	571
Ansvarlig lånekapital	Note 7	30.360	20.049	20.057
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.152.972</b>	<b>2.032.711</b>	<b>2.041.291</b>
Opptjent egenkapital		312.111	290.649	314.390
Periodens resultat etter skatt		12.986	13.110	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>325.097</b>	<b>303.759</b>	<b>314.390</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.478.069</b>	<b>2.336.470</b>	<b>2.355.681</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>276.841</b>	<b>5.200</b>	<b>32.350</b>	<b>314.390</b>
Resultat etter skatt	12.986			12.986
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.079	-1.079
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>12.986</b>	<b>0</b>	<b>-1.079</b>	<b>11.907</b>
Utbetaling av gaver		-1.200		-1.200
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>289.827</b>	<b>4.000</b>	<b>31.270</b>	<b>325.097</b>
<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 på finansielle eiendeler over utvidet resultat			7.389	7.389
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>13.110</b>	<b>0</b>	<b>7.389</b>	<b>20.499</b>
Utbetaling av gaver		-1.000		-1.000
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>274.700</b>	<b>4.000</b>	<b>25.058</b>	<b>303.758</b>

## NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	64,58 %	62,97 %	67,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,59 %	21,10 %	19,19 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,68 %	0,76 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,09 %	1,56 %	1,40 %
Netto rentemargin hittil i år	2,26 %	1,77 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	4,98 %	9,32 %	10,40 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,43 %	21,43 %	22,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,41 %	31,72 %	33,12 %
Innskuddsdekning	84,29 %	87,49 %	87,67 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,16 %	4,55 %	5,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,08 %	9,74 %	7,14 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,99 %	8,84 %	7,67 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.409.051	2.317.748	2.328.922
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.191.695	3.017.937	3.038.777
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,20 %	0,05 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,72 %	0,66 %	0,64 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,84 %	18,49 %	19,85 %
Kjernekapitaldekning	19,25 %	18,90 %	20,23 %
Kapitaldekning	21,55 %	20,69 %	22,00 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,93 %	8,59 %	9,23 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	203	207	210
NSFR	138	137	134

---

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

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2023. 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 2022.

### 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 og økt rentenivå vurderes det fortsatt å 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. Bankens konkrete vurdering 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. Bankens vurdering av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 prisen 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 4,25% og det må forventes at det fortsatt kan 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
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.041	7.442	6.742
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.978	1.145	1.149
Nedskrivninger i steg 3	-1.049	-1.890	-2.661
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>10.970</b>	<b>6.697</b>	<b>5.230</b>

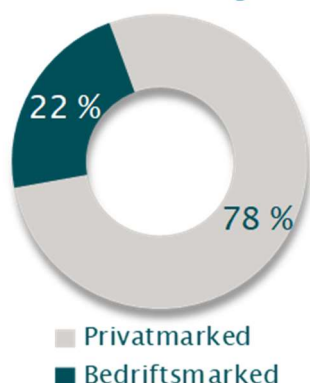
### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	22.266	15.043	15.014
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.400	7.617	5.774
Nedskrivninger i steg 3	-4.958	-3.521	-2.311
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>24.709</b>	<b>19.140</b>	<b>18.477</b>

### NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	15.745	7.911	7.969
Industri og bergverk	21.536	15.382	15.549
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	85.706	85.588	88.113
Varehandel	50.568	54.402	54.876
Transport	9.467	12.423	12.091
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.576	21.438	22.433
Informasjon og kommunikasjon	3.140	3.226	3.197
Omsetning og drift av fast eiendom	196.044	186.129	211.544
Tjenesteytende virksomhet	50.220	29.723	20.352
<b>Sum næring</b>	<b>468.002</b>	<b>416.221</b>	<b>436.124</b>
Personkunder	1.611.424	1.525.650	1.506.199
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.079.426</b>	<b>1.941.871</b>	<b>1.942.322</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.810	-2.512	-2.538
Steg 2 nedskrivninger	-6.293	-5.046	-4.945
Steg 3 nedskrivninger	-5.811	-5.252	-4.972
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.064.512</b>	<b>1.929.061</b>	<b>1.929.868</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	809.367	708.623	745.743
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>2.873.879</b>	<b>2.637.684</b>	<b>2.675.610</b>

Utlånsfordeling



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



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	338	535	3.603	4.476
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	115	-115	0	0
Overføringer til steg 2	-11	42	-31	0
Overføringer til steg 3	0	-79	79	0
Netto endring	-243	122	-103	-224
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	102	0	211
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-69	-300	-417
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>260</b>	<b>539</b>	<b>3.248</b>	<b>4.047</b>

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	1.367.998	116.462	21.739	1.506.199
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.716	-36.405	-6.311	0
Overføringer til steg 2	-52.596	52.744	-148	0
Overføringer til steg 3	0	-6.734	6.734	0
Netto endring	-61.654	-1.425	9.762	-53.317
Nye utlån utbetalt	378.479	17.499	9	395.987
Utlån som er fraregnet i perioden	-213.093	-19.838	-4.514	-237.445
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.461.851</b>	<b>122.301</b>	<b>27.272</b>	<b>1.611.424</b>

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	2.200	4.410	1.369	7.979
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	474	-472	-1	0
Overføringer til steg 2	-194	194	0	0
Overføringer til steg 3	0	-158	158	0
Netto endring	-127	1.770	698	2.340
Endringer som følge av nye eller økte utlån	219	148	402	769
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-137	-63	-221
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.550</b>	<b>5.754</b>	<b>2.563</b>	<b>10.867</b>

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	352.082	79.371	4.671	436.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.029	-26.025	-4	0
Overføringer til steg 2	-67.415	67.415	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6.880	6.880	0
Netto endring	2.918	555	971	4.443
Nye utlån utbetalt	47.825	6.347	1.610	55.781
Utlån som er fraregnet i perioden	-14.648	-12.727	-972	-28.347
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>346.791</b>	<b>108.056</b>	<b>13.155</b>	<b>468.002</b>

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	129	260	157	546
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	69	-69	0	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	145	-29	-211	-95
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	11	250	315
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-1	-9	0	-10
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>375</b>	<b>185</b>	<b>196</b>	<b>756</b>

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. 01.01.2022	135.562	24.045	2.020	161.627
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.343	-14.343	0	0
Overføringer til steg 2	-6.408	6.408	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-4.276	-5.286	-736	-10.298
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.330	249	0	31.579
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.839	-526	0	-16.365
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>154.711</b>	<b>10.548</b>	<b>1.284</b>	<b>166.543</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.128	5.266
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.489	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	300	1.200
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-665	-1.214
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.244	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>6.007</b>	<b>5.252</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.001	272	-450
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-42	119	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.349	171	328
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-373	705	702
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			149
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	13	-500	-422
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>2.948</b>	<b>766</b>	<b>307</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		208.847		208.847
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		32.552		32.552
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			96.452	96.452
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>241.399</b>	<b>96.452</b>	<b>337.851</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og
Inngående balanse 01.01	96.338
Realisert gevinst/tap	210
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.289)
Investering	1.998
Salg	(804)
<b>Utgående balanse</b>	<b>96.452</b>

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig	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
Inngående balanse 01.01	68.529
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	7.389
Investering	3.280
Salg	
<b>Utgående balanse</b>	<b>79.198</b>

### Virkelig verdimalinger 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 260,0 i tredje kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 87 mill. kroner av totalt 96 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000	0	50.229	50.364	3m Nibor + 100 bp
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000	0	50.076	50.091	3m Nibor + 180 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.354	50.210	50.277	3m Nibor + 77 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	50.536	50.244	50.395	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.324	50.186	50.264	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.471	0	0	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.020	0	0	3m Nibor + 134 bp
Over/underkurs					-69	-56	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>251.705</b>	<b>250.876</b>	<b>251.335</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	0	20.049	20.057	3m Nibor + 215 bp
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.360	0	0	3m Nibor + 285 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>30.360</b>	<b>20.049</b>	<b>20.057</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	251.335	100.000	-100.000	370	251.705
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>251.335</b>	<b>100.000</b>	<b>-100.000</b>	<b>370</b>	<b>251.705</b>
Ansvarlige lån	20.057	30.000	-20.000	303	30.360
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>20.057</b>	<b>30.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>303</b>	<b>30.360</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	276.840	261.590	276.840
Gavefond	4.000	4.000	5.200
Annen egenkapital	32.350	17.670	32.350
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>313.190</b>	<b>283.259</b>	<b>314.390</b>
Avsatt gaver	0	0	-1.200
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-338	-311	-324
Fradrag i ren kjernekapital	-69.688	-47.736	-68.947
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>243.164</b>	<b>235.212</b>	<b>243.919</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>243.164</b>	<b>235.212</b>	<b>243.919</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>273.164</b>	<b>255.212</b>	<b>263.919</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.469	4.027	4.450
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	8.473	6.932	6.813
Foretak	62.111	76.122	80.762
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	909.755	827.658	828.255
Forfalte engasjementer	40.292	32.790	24.747
Høyrisiko engasjementer	68.026	44.833	48.548
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.612	13.897	13.610
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	2.934	2.963
Andeler verdipapirfond	6.856	6.402	6.949
Egenkapitalposisjoner	31.285	24.995	30.691
Øvrige engasjementer	26.056	44.940	41.454
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.170.937</b>	<b>1.085.529</b>	<b>1.089.242</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	97.479	94.674	97.479
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.268.416</b>	<b>1.180.203</b>	<b>1.186.720</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,54 %</b>	<b>21,62 %</b>	<b>22,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,17 %</b>	<b>19,93 %</b>	<b>20,55 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,17 %</b>	<b>19,93 %</b>	<b>20,55 %</b>

---

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 0,61 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>301.172</b>	<b>275.929</b>	<b>300.403</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>307.743</b>	<b>281.934</b>	<b>306.185</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>344.467</b>	<b>308.692</b>	<b>332.993</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.598.822</b>	<b>1.491.952</b>	<b>1.513.493</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,55 %</b>	<b>20,69 %</b>	<b>22,00 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,25 %</b>	<b>18,90 %</b>	<b>20,23 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,84 %</b>	<b>18,49 %</b>	<b>19,85 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,93 %</b>	<b>8,59 %</b>	<b>9,23 %</b>