



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

3. kvartal 2022



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2022

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

61,7 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 61,7 (59,1) millioner kroner pr. 3. kvartal 2022

6,6 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 har banken en forretningskapital på 6,6 (6,3) milliarder kroner.

7,8%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,8 (8,1) % pr. 3. kvartal 2022

46,2%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 46,2 (46,6) % pr. 3. kvartal 2022

26,9%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 har banken en ren kjernekapital på 26,9 (26,0) %.

3,2 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 3,4 (2,8) millioner kroner pr. 3. kvartal 2022.

En alliansebank i eika.

Rapport pr. 3. kvartal 2022

RESULTAT

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 49,1 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022, mot 46,6 millioner kroner for samme periode i 2021. Økningen skyldes i hovedsak høyere netto renteinntekter pr. 3.kvartal 2022. Det er samtidig høyere driftskostnader pr. 3 kvartal 2022, sammenlignet med samme periode i fjor og det ble gjort tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger første halvår 2021. Tilsvarende tilbakeføringer er ikke gjort hittil i 2022

Totalresultatet ble 73,3 millioner kroner, mot 48,0 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021. Endringen skyldes i hovedsak verdiregulering av aksjene i Eika Gruppen AS.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 82,4 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022, som er en økning på 13,0 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2021.

Rentemargin var på 2,12 %, sammenlignet med 1,86 % for tilsvarende periode i 2021.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 34,2 millioner kroner hittil i år, mot 33,3 millioner kroner for samme periode i 2021.

Provisjonsinntekter utgjør 26,5 millioner kroner, som er en økning med 1,2 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2021. Provisjonsinntekter på betalingsformidling, verdipapirer og forsikring har økt, men det har vært en nedgang i provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt.

Negativ verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 2,0 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022, mot en positiv verdiendring på 1,7 millioner kroner samme periode i 2021.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 53,8 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022. Dette er en økning på 6,1 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2021. Økningen skyldes blant annet økte utgifter til strøm, økte IT-kostnader i forbindelse med skifte av dataleverandør til TietoEvry og økte kostnader på bygg i forbindelse med oppussing.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 50,2 % ved utgangen av tredje kvartal 2022, mot 51,4 % for samme periode i 2021. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 46,2 % mot 46,6 % for samme periode i 2021.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. tredje kvartal 2022 viser et tap på 980 tusen kroner. Tilsvarende var det en inntektsføring på 4,3 millioner kroner for samme periode i 2021. Forskjellen skyldes i hovedsak at det ble

gjort tilbakeføringer av tidligere individuelle nedskrivninger og avsetninger knyttet til Covid-19 første halvår 2021.

Nedskrivninger på utlån utgjør pr. tredje kvartal 2022 20,2 millioner kroner. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 11,6 millioner kroner, mot 13,7 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 264 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022, mot 5 083 millioner kroner for samme periode i 2021. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,56 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 6 648 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022 mot 6 322 millioner kroner for samme periode i 2021, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 5,16 %.

Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder tredje kvartal 2022 er på 4 251 millioner kroner, mot 3 951 millioner kroner for samme periode i 2021. Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 8,6 %. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. tredje kvartal på 1 384 millioner kroner mot 1 239 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 11,7 %.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 32,6 % av brutto utlån, mot 33,7 % for samme periode i 2021.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av tredje kvartal 2022 på 4 212 millioner kroner, sammenlignet med 4 069 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 3,5 %.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.09.2022 er på 98,6 %. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner som til sammen er på 100 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) har vært tilfredsstillende oppfylt gjennom de tre første kvartalene og var pr 30.09.2022 på 240 %. Myndighetskravet er på 100 %.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 882 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør pr. 30.09.2022 26,9 %. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Aksjer i Eika Gruppen AS

En gruppe på 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk i februar 2022 avtale om kjøp av aksjene i Eika Gruppen AS som var eiet av bankene i Lokalbank Alliansen. Marker Sparebank inngikk i mars avtale om å kjøpe deler av disse aksjene og bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av handelen økt fra 1,46 % til 1,65 %.

Aksjene som Marker Sparebank har i Eika Gruppen AS er pr. 30.09.2022 verdsatt til 231,50 kr per aksje, basert på en verdivurdering av 30.09.2022, en økning fra 169 kr per 31.12.2021. Dette har medført pr. tredje kvartal en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på 22,0 MNOK. Ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS er per 30.09.2022 94,7 MNOK.

Verdijusteringen på aksjene i Eika Gruppen AS gir en egenkapitalavkastning på 11,6 %. Ser man bort i fra verdijusteringen, ville egenkapitalavkastningen vært 8,1 %

Utviklingen fremover

Marker Sparebank leverer et godt resultat tredje kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt på 1,59 %, tilsvarende som samme periode i fjor.

Banken er i gang med forberedelse til bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Endringen, som vil skje i løpet av Q2 2023, forventes å gi en stabil, fremtidsrettet IT-plattform og betydelige kostnadsreduksjoner.

Vi er i en tid med uroligheter og det knyttes noe usikkerhet til de økonomiske konsekvensene dette kan føre med seg. Høyere priser på varer som strøm, mat, drivstoff og gjødsel i første halvår, samt økte renter vil kunne gi en mulig økning i mislighold samt demping av etterspørsel på kreditt. Det er ventet høye priser også i tiden fremover og Norges Bank har varslet ytterligere renteøkninger det kommende året.

Etter styrets vurdering er banken godt rustet for fremtiden med en ren kjernekapitaldekning på 26,9 % og en solid likviditetssituasjon.

Ørje, 08.november 2022

I styret for Marker Sparebank:



Bjørg Dalane
Styrets leder



Tove Fagerhøi
Styrets nestleder



Jørn A. Ødegård
Styremedlem



Jan Erik Hermansen
Styremedlem



Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Resultatregnskap

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		38.374	28.691	103.149	84.537	114.022
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.408	806	5.802	2.575	3.693
Rentekostnader og lignende kostnader		10.591	5.911	26.597	17.731	24.301
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30.191	23.586	82.354	69.381	93.413
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.287	9.271	26.493	25.274	36.487
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		673	584	1.857	1.940	2.697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		63	41	11.384	7.994	9.878
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-715	371	-2.011	1.703	1.564
Andre driftsinntekter		48	70	162	228	310
Netto andre driftsinntekter		8.010	9.169	34.171	33.259	45.543
Lønn og andre personalkostnader		7.611	7.176	20.581	19.376	27.153
Andre driftskostnader		11.032	9.696	31.056	26.295	37.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		749	732	2.190	2.105	2.848
Sum driftskostnader		19.392	17.604	53.827	47.776	67.207
Resultat før tap		18.809	15.151	62.698	54.864	71.749
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	240	1.227	980	-4.262	-4.287
Resultat før skatt		18.569	13.924	61.718	59.127	76.036
Skattekostnad		4.607	3.415	12.609	12.504	16.805
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.963	10.508	49.108	46.622	59.231
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-443
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 6	6.964	8.112	24.201	1.389	4.184
Skatt		0	0			111
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6.964	8.112	24.201	1.389	3.852
Totalresultat		20.927	18.620	73.309	48.011	63.082

Balanse

Balanse - Eiendeler		Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Kontanter og innskudd i Norges Bank			90.707	81.773	80.503
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			218.137	375.667	318.665
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		4.250.900	3.951.052	4.020.621
Rentebærende verdipapirer	Note 7		426.322	434.115	435.621
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7		231.132	192.865	194.501
Varige driftsmidler			37.838	37.803	37.132
Andre eiendeler			8.899	9.658	10.759
Sum eiendeler			5.263.934	5.082.933	5.097.802
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner			50.214	50.432	50.441
Innskudd fra kunder			4.212.368	4.069.346	4.067.158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8		50.068	100.113	100.172
Annen gjeld			43.915	46.200	39.839
Pensjonsforpliktelse			10.183	9.062	9.714
Forpliktelse ved skatt			13.532	9.327	16.963
Andre avsetninger			1.663	1.841	1.832
Sum gjeld			4.381.942	4.286.320	4.286.119
Opptjent egenkapital			832.884	749.990	811.683
Periodens resultat etter skatt			49.108	46.622	0
Sum egenkapital			881.992	796.612	811.683
Sum gjeld og egenkapital			5.263.934	5.082.933	5.097.802

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Uljevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	745.305			3.400		62.978	811.683
Resultat etter skatt	49.108						49.108
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						24.201	24.201
Totalresultat 30.09.2022	49.108	0	0	0	0	24.201	73.309
Utbetaling av gaver	-3.000						-3.000
Egenkapital 30.09.2022	791.413	0	0	3.400	0	87.178	881.992
Egenkapital 31.12.2020	689.486			3.400		58.715	751.601
Resultat etter skatt	46.622						46.622
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						1.389	1.389
Totalresultat 30.09.2021	46.622	0	0	0	0	1.389	48.011
Utbetaling av gaver	-3.000						-3.000
Egenkapital 30.09.2021	733.108	0	0	3.400	0	60.104	796.612

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,23 %	51,40 %	52,71 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,14 %	25,35 %	26,74 %
Innskuddsmargin hittil i år ¹	0,89 %	-0,13 %	-0,03 %
Utlånsmargin hittil i år ²	1,59 %	2,48 %	2,38 %
Netto rentemargin hittil i år	2,12 %	1,86 %	1,87 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	7,75 %	8,05 %	7,58 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	11,57 %	8,29 %	8,07 %
¹ Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
² Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,63 %	33,56 %	33,74 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,48 %	31,96 %	31,91 %
Innskuddsdekning	98,63 %	102,50 %	100,68 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,51 %	5,28 %	5,02 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,58 %	1,83 %	3,28 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,57 %	3,31 %	4,04 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.204.786	4.984.788	5.007.934
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.527.071	6.183.853	6.219.473
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	-0,15 %	-0,11 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,48 %	0,47 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,13 %	23,56 %	24,96 %
Kjernekapitaldekning	24,48 %	23,85 %	25,25 %
Kapitaldekning	24,88 %	24,21 %	25,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,43 %	11,08 %	11,93 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	240	347	198
NSFR	129	131	142

Note 1 – Generell informasjon

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2022 – 30.09.2022. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så lenge ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og –estimer

Regnskapet for tredje kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2021.

COVID 19 – situasjonen førte til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Det er fortsatt noe usikkerhet vedr. hvilke ettervirkninger dette fører med seg og dette sett i sammenheng med krigen i Ukraina, forsinkelser av leveranser, økte kostnader mm. har banken valgt å beholde deler av nedskrivningen for forventet tap.

Kritiske estimater og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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 makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Det har i de siste par årene vært betydelig estimatusikkerhet i forbindelse med situasjonen med COVID 19-epidemien, noe som har ført til at det har vært nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. Høsten 2021 ble makrofaktorer satt basert på skjønnsmessige vurderinger for å bedre kunne ta høyde for den usikre situasjonen som fortsatt er. Det er

gjort mindre endringer i makrofaktorer hittil i 2022, for å ta høyde for makroøkonomiske prognoser som viser forventninger om noe svakere utvikling i økonomien fremover. Banken vurderer det dithen at usikkerheten rundt ettervirkning av korona, krigen i Ukraina, økte kostnader til strøm, mat og økte renter gjør at det fortsatt er behov for å beholde noe av de ekstra nedskrivningene som er gjort de siste to årene. Det er en usikkerhet knyttet til hvordan mislighold og tap vil utvikle seg fremover.

Det ble utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av korona-situasjonen og tiltak som er iverksatt. Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene vurderes.

Effekten av COVID 19 og usikkerheten knyttet til faktorene nevnt i avsnittet over, er de ulike sektorer og bransjer delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har knyttet følgende bransjer til de ulike gradene av risiko:

Fordelingen gjelder kun bransjer der banken har en vesentlig eksponering, eller hvor økte nedskrivninger er vesentlige pr. 30.09.2022.

1. Lav risiko:
Jord- og skogbruk,
2. Lav til medium risiko:
Reparasjon av motorvogn
3. Medium risiko:
Bygge- og anleggsvirksomhet, Omsetning og drift av fast eiendom
4. Medium til høy risiko:
Varehandel – øvrige, Industri
5. Høy risiko:
Overnatting- og serveringsvirksomheter, kulturell virksomhet- underholdning og fritidsaktiviteter

Banken har lav eksponering mot særlig utsatte bransjer. Banken har gjort en skjønnsmessig vurdering av beregningen mht. bankens utlånsportefølje, særegne forhold i eget markedsområde og individuelle nedskrivninger som er gjort. Det er i tredje kvartal gjort enkelte endringer på de ekstra nedskrivningene. Nedskrivningsbeløpet er økt noe og pr. 30.09.22 utgjør disse 2,7 millioner kroner, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Det er også gjort en endring på fordelingen på de ulike bransjene.

Banken vurderer at personmarkedet vil kunne være utsatt for noe tap, pga. ettervirkninger av pandemien, krigen i Ukraina og økte priser. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Støtteordninger som ble innført både knyttet til pandemien og nå bla. strømstøtte medfører at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. at man ikke helt har oversikten over de endelige konsekvensene av den pågående situasjonen. Det er ikke gjort endringer i de ekstra nedskrivningene på utlån til personmarkedet i tredje kvartal og pr. 30.09.22 utgjør disse 0,9 mill kroner, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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 prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, 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 (se note 7).

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.675	5.963	5.961
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.959	7.778	5.052
Nedskrivninger i steg 3	-768	-336	-631
Netto misligholdte engasjementer	10.866	13.405	10.383

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.377	4.917	6.026
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.195	1.356	4.222
Nedskrivninger i steg 3	-1.039	-352	-520
Netto andre kredittforringede engasjement	13.533	5.920	9.728

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	804.986	777.020	807.364
Industri	46.129	53.806	51.106
Bygg, anlegg	121.285	122.273	101.042
Varehandel	69.614	53.565	55.452
Transport	42.558	38.122	44.636
Eiendomsdrift etc	237.322	225.960	234.938
Annen næring	71.691	61.671	68.594
Sum næring	1.393.586	1.332.416	1.363.133
Personkunder	2.877.469	2.637.578	2.676.402
Brutto utlån	4.271.054	3.969.995	4.039.535
Steg 1 nedskrivninger	-4.512	-4.998	-4.451
Steg 2 nedskrivninger	-14.067	-13.257	-13.402
Steg 3 nedskrivninger	-1.576	-688	-1.061
Netto utlån til kunder	4.250.900	3.951.052	4.020.621
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.384.393	1.239.023	1.254.380
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.635.293	5.190.074	5.275.000

Note 5 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, 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	984	1.041	48	2.073
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-213	0	-195
Overføringer til steg 2	-30	192	0	162
Overføringer til steg 3	0	-26	71	45
Endringer som følge av nye eller økte utlån	19	2	306	327
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-222	-47	-316
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-10	-53	-100
Andre justeringer	322	89	0	410
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.228	852	324	2.405

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	2.503.112	161.302	11.988	2.676.402
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	39.922	-39.922	0	0
Overføringer til steg 2	-70.123	70.123	0	0
Overføringer til steg 3	-534	-2.801	3.335	0
Nye utlån utbetalt	720.891	35.620	0	756.511
Utlån som er fraregnet i perioden	-509.829	-44.345	-1.270	-555.444
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.683.440	179.976	14.052	2.877.469

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	3.467	12.361	1.013	16.841
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33	-350	0	-317
Overføringer til steg 2	-102	1.159	0	1.057
Overføringer til steg 3	-7	-42	842	793
Endringer som følge av nye eller økte utlån	56	-3	132	184
Utlån som er fraregnet i perioden	-171	-565	-793	-1.528
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-80	195	0	115
Andre justeringer	88	459	57	604
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	3.284	13.215	1.251	17.749

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	1.145.102	209.323	8.708	1.363.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29.239	-29.239	0	0
Overføringer til steg 2	-85.940	85.940	0	0
Overføringer til steg 3	-1.994	-2.286	4.280	0
Nye utlån utbetalt	207.232	21.353	0	228.585
Utlån som er fraregnet i perioden	-158.954	-37.420	-1.758	-198.133
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.134.685	247.671	11.230	1.393.586

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	181	82	91	353
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-4	0	-1
Overføringer til steg 2	-3	101	0	98
Overføringer til steg 3	0	-15	231	215
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	22	0	40
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-32	-43	-90	-165
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	17	0	10
Andre justeringer	-52	6	0	-46
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	108	164	232	504

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	228.687	45.493	565	274.746
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.406	-1.406	0	0
Overføringer til steg 2	-1.722	1.722	0	0
Overføringer til steg 3	-373	-296	669	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	48.124	646	0	48.770
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.623	1.778	-310	-38.154
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	236.499	47.938	925	285.361

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.152	3.489
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden	1.429	118
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-774	-2.219
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-700
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.807	688

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	606	-2.801	-2.427
Endring i perioden i steg 3 på garantier	54		90
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	535	-2.060	-2.413
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		700	700
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-22	-27	-35
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-194	-74	-202
Tapskostnader i perioden	980	-4.262	-4.287

Det er pr. 30.09.2022 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 106,7 mill. kroner, sammenlignet med 128,7 mill kroner pr 30.09.2021. Av disse er 101,2 mill. kroner i steg 2 og 5,5 mill. kroner i steg 3.

NOTE 6 – Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	38.310	38.865	5.180	82.354	34.952	34.073	356	69.381	46.404	45.930	1.079	93.413
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			11.384	11.384			7.994	7.994			9.878	9.878
Netto provisjonsinntekter			24.636	24.636			23.334	23.334			33.791	33.791
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-2.011	-2.011			1.703	1.703			1.564	1.564
Andre driftsinntekter			162	162			228	228			310	310
Sum andre driftsinntekter	0	0	34.171	34.171	0	0	33.259	33.259	0	0	45.543	45.543
Lønn og andre personalkostnader			20.581	20.581			19.376	19.376			27.153	27.153
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.190	2.190			2.105	2.105			2.848	2.848
Andre driftskostnader			31.056	31.056			26.295	26.295			37.206	37.206
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	53.827	53.827	0	0	47.776	47.776	0	0	67.207	67.207
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	159	821	0	980	-2.110	-2.152	0	-4.262	-2.025	-1.946	-316	-4.287
Driftsresultat før skatt	38.151	38.043	-14.477	61.718	37.062	36.224	-14.160	59.126	48.429	47.876	-20.269	76.036
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.875.006	1.375.893		4.250.900	2.637.578	1.313.473		3.951.052	2.674.329	1.346.292		4.020.621
Innskudd fra kunder	3.221.923	990.446		4.212.368	3.059.207	1.010.139		4.069.346	3.072.540	994.618		4.067.158

Note 7 – 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 160 mill. kroner av totalt 177 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		426.322		426.322
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		46.911		46.911
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			184.221	184.221
Sum	-	473.233	184.221	657.454

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.834	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	24.201	
Investering	14.187	
Salg		
Utgående balanse	184.222	-

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		434.115	-	434.115
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.949	-	48.949
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	143.916	143.916
Sum	-	483.064	143.916	626.980

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	142.032	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.389	
Investering	495	
Salg		
Utgående balanse	143.916	-

Note 8 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000		50.052	50.078	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.068	50.061	50.094	3M Nibor + 0,77
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.068	100.113	100.172	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	100.172		-50.000	-104	50.068
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.172	0	-50.000	-104	50.068

Note 9 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	742.305	686.486	745.305
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	62.978	58.715	62.978
Sum egenkapital	808.683	748.601	811.683
Avsatt gaver	0		-3.000
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-657	-627	-630
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-84.916	-71.358	-66.669
Ren kjernekapital	723.110	676.616	741.384
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	723.110	676.616	741.384
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	723.110	676.616	741.384
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16.743	17.835	17.826
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33.241	28.569	31.701
Foretak	406.193	391.736	416.316
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.552.211	1.437.855	1.478.405
Forfalte engasjementer	27.244	22.091	22.217
Høyrisiko engasjementer	24.611	62.215	30.134
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.594	21.864	21.829
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.364	68.900	57.500
Andeler verdipapirfond	19.762	22.181	20.940
Egenkapitalposisjoner	79.595	75.812	81.828
Øvrige engasjementer	212.698	212.276	221.414
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.432.255	2.361.334	2.400.110
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	256.149	244.314	256.149
Beregningsgrunnlag	2.688.404	2.605.648	2.656.258
Kapitaldekning i %	26,90 %	25,97 %	27,91 %
Kjernekapitaldekning	26,90 %	25,97 %	27,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,90 %	25,97 %	27,91 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,66 %	13,15 %	14,35 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,66 % i Eika Gruppen AS og på 1,37 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	792.388	743.647	801.081
Kjernekapital	804.023	752.703	810.144
Ansvarlig kapital	817.196	764.103	821.545
Beregningsgrunnlag	3.283.897	3.155.821	3.208.895
Kapitaldekning i %	24,88 %	24,21 %	25,60 %
Kjernekapitaldekning	24,48 %	23,85 %	25,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,13 %	23,56 %	24,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,43 %	11,08 %	11,93 %

En alliansebank i **eika.**