



Innhold

1.HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2022	2
2.STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. KVARTAL 2022.....	3
RESULTATUTVIKLING.....	3
Rentenetto	3
Netto provisjons- og andre inntekter	3
Driftskostnader	3
Tap og mislighold på lån og garantier.....	3
BALANSE.....	3
Forvaltningskapital.....	3
Innskudd.....	4
Utlån	4
Plasseringer i verdipapirer	4
Soliditet.....	4
Likviditet.....	4
Utsiktene framover.....	5
LOKALBANK Alliansen.....	5
RESULTATREGNSKAP	6
Verdiendring utlån til virkelig verdi.....	6
Sum poster som kan bli klassisifert over resultatet.....	6
BALANSE.....	7
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	8
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9

1. HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2022

Hovedpunkter pr. 3. kvartal (tall for samme periode i fjor i parentes)

48,5 mill.

Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 48,5 millioner kroner (55,8 millioner kroner)

7,27%

Egenkapitalavkastning

Resultat pr. 30.09 gir en egenkapitalavkastning på 7,27 prosent (7,96%)

53,8%

Kostnadsprosent

Kostnader i prosent av inntekter (eks. verdipapirer) siste 12 måneder er 53,8 % (57,71 %)

18,3%

Ren kjernekapitalandel

Ved utgangen av 3. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,3 % (17,5%)

7,42 mrd.

Forretningskapital

Bankens forretningskapital (inkl. utlån i boligkreditt) var på 7,42 milliarder kroner (7,40 mrd.)

-0,15%

Utlånsvekst 12 mnd.

Bankens utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK har vært -0,15% (6,6%)

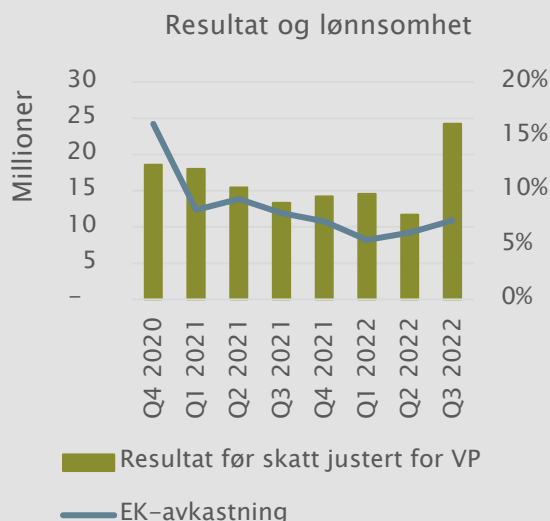
2. STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. KVARTAL 2022

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

RESULTATUTVIKLING

Sparebanken DIN hadde pr. 3. kvartal 2022 et totalresultat på 43,1 (45,1) millioner kroner og et resultat før skatt på 48,5 (55,8) mill. kroner.

Reduksjonen i resultat før skatt mot samme periode i fjor, skyldes i hovedsak reduksjon av provisjonsinntekter og utbytter, samt økte personalkostnader, økt kredittap og negativ verdiendring på verdipapirer. Samtidig har rentenettoen forbedret seg betydelig fra fjoråret.



Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 3. kvartal var på 97,3 (75,8) millioner kroner. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) var 1,98 %, mot 1,59 % på samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes i hovedsak en raskt økende styringsrente, som har gitt banken rom til å forbedre sine marginer på kort sikt, samt fokus på likviditetsstyring.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto andre driftsinntekter ble for de tre første kvartalene på 12,3 millioner kroner og dermed betydelig redusert sammenlignet med samme periode i 2021 (34 millioner kroner).

Nedgangen i andre driftsinntekter var i hovedsak drevet av en betydelig reduksjon i provisjonsinntekter fra boligkredittforetak.

I tillegg kommer netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter som er kostnadsført med 4,9 millioner kroner pr. 3. kvartal. I samme periode i fjor hadde banken inntektsført 0,3 million kroner. Tap på obligasjonsporteføljen kommer av økte markedsrenter.

Som en konsekvens av salget av bankens aksjer i Eika Gruppen i 1. kvartal 2022, er inntekter fra utbytte på egenkapitalinstrumenter redusert fra 9,9 millioner kroner pr. 30.09.2021 til 3,2 millioner kroner hittil i år.

SpareBank1 Kapitalforvaltning AS forvalter bankens verdipapirer. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Porteføljen består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Totale driftskostnader pr. 3. kvartal utgjorde 59,9 (57,4) mill. kroner. Dette skyldes hovedsakelig økte lønnskostnader.

Kostnader i prosent av inntekter ekskludert verdipapirer var 53,8%, mot 57,7% på samme tidspunkt i fjor.

Tap og mislighold på lån og garantier

Banken har pr. 3. kvartal 2022 totale avsetninger til tap på 44,4 millioner kroner. Det er kostnadsført 1,2 millioner kroner tapskostnader pr. tredje kvartal. I samme periode i fjor var det inntektsført 3,5 millioner kroner.

Totale tapsavsetninger utgjorde 0,8 % (0,9 %) av brutto utlån.

Fremover forventer vi økt mislighold som følge av de kostnadsøkningene som både bedrifter og personkunder opplever. Konkursraten er forventet å øke, noe som vil kunne påføre banken større konstaterte tap. Sparebanken DIN har en solid balanse, og er godt rustet til å kunne møte eventuelle økte tap på våre utlån.

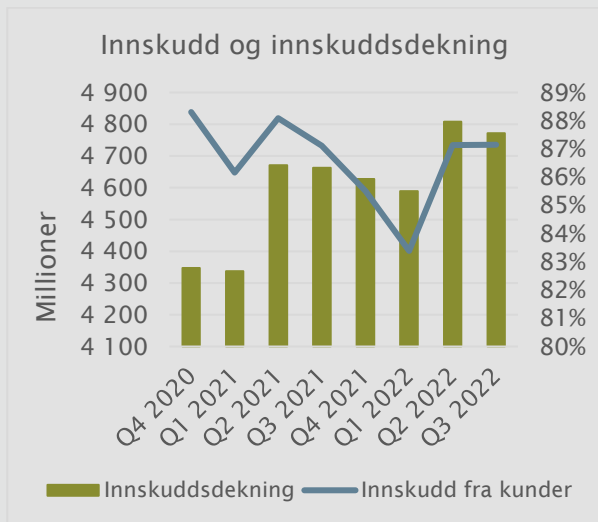
BALANSE

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital pr. 30. september 2022 var 6 484 millioner mot 6 561 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

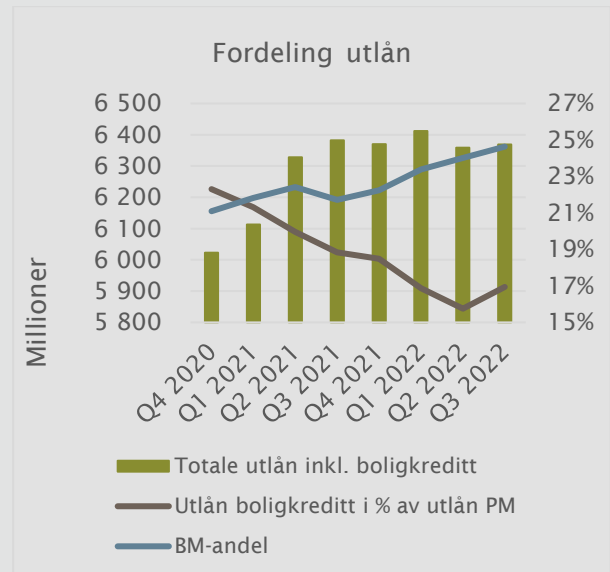
Innskudd

Innskudd fra kunder var på 4 772 mill. kroner pr. 3. kvartal mot 4 662 millioner kroner på samme tid i fjor. Det betyr en økning på 110 millioner kroner, eller 2,35% siste 12 måneder.



Utlån

Banken har hatt en svak utvikling på utlånssiden hittil i år. Bedriftsmarkedsandelen sett opp mot totale utlån inkludert boligkredittforetak, har økt som følge av en høy vekst på bedriftsmarked. Brutto utlån på egen balanse ved utgangen av 3. kvartal var 5 520 (5 400) millioner kroner. Banken har hatt en 12-måneders utlånsvekst på egen balanse på 2,3 %. Brutto utlån inkludert utlån i boligkredittforetak var på 6 369 (6 382) millioner kroner pr. 30. september. Dette gir en utlånsvekst hittil i år, inkludert utlån i boligkredittforetak, på 0%. Bankens utlån i boligkredittforetak var pr. 3. kvartal på 848 (982) mill. kroner.



Plasseringer i verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje var på 487,9 mill. kroner ved utgangen av første halvår. Disse fordeler seg med 223 mill. kroner i obligasjoner med fortrinnsrett, 178 mill. kroner i statsgaranterte obligasjoner og kommunepapirer, og 86,7 mill. kroner i finansielle verdipapirer. I tillegg har banken 70 millioner kroner investert i pengemarkedsfond.

Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var pr. 3. kvartal på 132,7 mill. kroner og utgjorde i hovedsak strategiske anleggsaksjer.

Soliditet

Banken har pr. 30.09.22 en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,3 %, konsoliderte kjernekapitaldekning på 19,6 % og konsolidert kapitaldekningen på 20,8 %. Opptjent overskudd pr. 3. kvartal er ikke inkludert i denne beregningen.

Likviditet

Banken har god likviditet med en likviditetsreserve på 931 millioner kroner, plassert i bankinnskudd, rentepapirer og pengemarkedsfond. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 hadde banken en innskuddsdekning på 87,1 % og LCR på 139 %.

Krav til minimumsnivå på 100 % for NSFR (Net Stable Funding Ratio) trådte i kraft i Norge ved innføring av CRR II med ikrafttredelse 1. juni 2022. Bankens NSFR var 122 % (134 %) ved utgangen av kvartalet.

LOKALBANK Alliansen

Vår bank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen.

2022 er første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab med 16 årsverk i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

Regnskapet pr. 30.9.2022 er ikke revidert.

Utsiktene framover

I tiden fremover vil vi jobbe for å implementere bankens strategi i alle ledd. Fokus på kompetanse og forretningsutvikling består. Samtidig skal gode kunderelasjoner skapes og opprettholdes.

I tiden framover vil vi også arbeide med å innarbeide bærekraft som en naturlig del av bankens ordinære virksomhet. Som en del av dette har vi nylig lansert et svært gunstig lån for finansiering av energibesparende tiltak. Vi har også utformet en bærekraftspris, som vi deler ut i samarbeid med Midt-Telemark næringsutvikling.

Det nye LOKALBANK-samarbeidet vil ha stort fokus i banken også i siste del av 2022. Banken er godt fornøyd med samarbeidet både innad i alliansen og med våre nye tjenesteleverandører.

Seljord, 15.11.2022

*Iselin Stundal
Styrets leder*

*Sveinung Sauar
Styrets nestleder*

*Marianne Dale
Styremedlem*

*Olav Veum
Styremedlem*

*Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem*

*Rune Mathiesen
Ansattes styrerepresentant*

*Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef*

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap		3. kvartal isolert		3. kvartal		Året	
		2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21	
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost			50 630	34 814	130 880	101 170	136 641
Renteinntekter fra øvrige eiendeler			2 942	1 110	7 141	3 597	5 300
Rentekostnader og lignende kostnader			16 896	9 477	40 725	28 986	39 042
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter			36 676	26 447	97 295	75 782	102 900
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			5 847	8 761	16 913	26 433	33 947
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			989	928	3 292	3 027	4 053
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			167	70	3 176	9 900	12 492
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6		-1 601	-174	-4 868	344	-1 098
Andre driftsinntekter			121	117	365	338	456
Netto andre driftsinntekter			3 544	7 845	12 294	33 989	41 744
Lønn og andre personalkostnader			9 955	9 069	28 003	24 869	36 536
Andre driftskostnader			8 157	9 516	28 433	28 812	38 260
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1 125	1 300	3 475	3 758	3 794
Sum driftskostnader			19 237	19 885	59 911	57 438	78 590
Resultat før tap			20 983	14 407	49 678	52 332	66 053
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4		-1 819	1 019	1 220	-3 487	-3 947
Resultat før skatt			22 802	13 388	48 458	55 819	70 000
Skattekostnad			4 695	3 330	10 889	9 742	14 415
Resultat av ordinær drift etter skatt			18 107	10 059	37 570	46 077	55 585
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>							
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6		1 596	23	5 074	-975	8 718
Skatt			0	0	0	0	48
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet			1 596	23	5 074	-975	8 576
Verdiendring utlån til virkelig verdi			-38	0	625	0	0
Skatt			10	0	-156	0	0
Sum poster som kan bli klassifisert over resultatet			-29	0	469	0	0
Totalresultat			19 674	10 082	43 112	45 102	64 161

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		50 477	8 589	11 036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		182 662	338 913	270 820
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		3 975 971	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1 499 818	5 351 924	5 367 685
Rentebærende verdipapirer	Note 6	557 510	489 892	560 384
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	132 684	283 434	234 057
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper		11 266	11 266	11 266
Varige driftsmidler		54 913	56 886	57 428
Andre eiendeler		11 662	14 475	10 206
Utsatt skattefordel		872	0	872
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		5 350	5 000	5 350
Sum eiendeler		6 483 594	6 560 789	6 529 514

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.22	30.09.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		176 881	176 173	177 262
Innskudd fra kunder		4 771 859	4 662 438	4 627 937
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	571 435	796 064	796 305
Annen gjeld		17 952	18 908	18 153
Pensjonsforpliktelser		300	1 100	300
Forpliktelser ved skatt		11 866	9 842	16 160
Andre avsetninger		33 851	34 239	34 821
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40 251	40 137	40 167
Sum gjeld		5 624 395	5 738 900	5 711 106
Innskutt egenkapital		224 147	224 147	224 147
Opptjent egenkapital		552 405	484 761	549 261
Fondsobligasjonskapital		45 078	66 905	45 000
Periodens resultat etter skatt		37 570	46 077	0
Sum egenkapital		859 200	821 889	818 408
Sum gjeld og egenkapital		6 483 594	6 560 789	6 529 514

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Eierandelskapital	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	224 147	45 000	222 758	216 676	109 827		818 408
Resultat etter skatt 3. kvartal 2022						37 570	37 570
Verdiendring utlån til virkelig verdi (OCI)						469	469
Verdiendring verdipapirer til virkelig verdi (OCI)					5 074		5 074
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	5 074	38 038	43 112
Utbetalt utbytte				-2 500			-2 500
Renter og overkurs hybridkapital		78				-1 414	-1 336
Andre inntekter og kostnader (OCI)			35 917	71 074	-106 990		0
Andre egenkapitaltransaksjoner						1 985	1 985
Egenkapital 30.09.2022	224 147	45 078	258 675	285 250	7 910	38 610	859 669

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,84 %	57,71 %	59,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,57 %	23,86 %	22,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	1,59 %	1,60 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,44 %	7,96 %	7,17 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital og resultatet er justert for renter på hybridkapitalen			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,63 %	21,72 %	24,11 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	14,92 %	18,85 %	18,49 %
Innskuddsdekning	87,14 %	87,12 %	85,50 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,35 %	10,44 %	6,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,31 %	11,51 %	8,70 %
Utlånsvekst inkl. boligkredittforetak (12 mnd)	-0,15 %	6,56 %	5,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 542 477	6 348 913	6 384 410
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkredittforetak	7 423 119	7 395 935	7 408 087
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,06 %	-0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,90 %	0,87 %
Soliditet¹			
Ren kjemekapitaldekning	18,26 %	16,83 %	17,79 %
Kjemekapitaldekning	19,58 %	18,81 %	19,10 %
Kapitaldekning	20,83 %	19,98 %	20,36 %
Uvektet kjemekapitalandel	10,04 %	9,68 %	9,61 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	139	188	181
NSFR	122	134	134

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Konsolidering: Sparebanken DIN utarbeider ikke konsernregnskap. Banken har to datterselskaper, Bøgata 69 AS og Seljord Næringshage Eigedom AS. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapene som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Endring av forretningsmodell jf. IFRS 9.4.4.1: Banken inngikk i 2021 avtale med Verd Boligkreditt. Overføring av lån til Verd Boligkreditt vil først skje i 2022. Avtalen med Verd Boligkreditt innebærer at alle lån med pant i bolig legges på bankens egen balanse, for deretter å bli solgt til Verd når banken har et likviditetsbehov. Tidligere har banken hatt et samarbeid med Eika Boligkreditt hvor lånene i all hovedsak ble lagt direkte i Eika Boligkreditt uten å først ha vært bokført på bankens egen balanse.

Etter vår vurdering har banken gjennom det nye samarbeidet med Verd Boligkreditt hatt en endring i forretningsmodell, jf. IFRS 9.4.4.1, slik at utlån som fra 2022 kan selges til Verd Boligkreditt fom. 1. kvartal 2022 skal omklassifiseres til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Dermed er alle privatmarkedslån med pant i bolig reklassifisert til virkelig verdi med effekt fra 1. kvartal 2022. Effekter fra reklassifisering fra amortisert kost til FVOCI føres over andre inntekter og kostnader (OCI).

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Mislighold over 90 dager

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	25 999	17 418	19 284
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	22 866	9 496	17 939
Nedskrivninger i steg 3	-9 119	-3 578	-7 274
Netto misligholdte engasjementer	39 746	23 336	29 949

Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2 192	14 123	2 282
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24 016	22 456	26 311
Nedskrivninger i steg 3	-9 098	-5 960	-11 911
Netto andre kredittforringede engasjement	17 110	30 619	16 682

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	155 729	113 172	127 524
Industri	83 655	88 969	81 882
Bygg, anlegg	167 864	137 301	153 601
Varehandel	168 100	197 854	206 008
Transport	46 007	46 989	46 505
Eiendomsdrift etc	623 238	498 710	429 385
Annen næring	115 227	89 905	162 349
Sum næring	1 359 821	1 172 899	1 207 255
Personkunder	4 160 400	4 227 515	4 207 542
Brutto utlån	5 520 220	5 400 414	5 414 797
Steg 1 nedskrivninger	-7 375	-8 067	-7 193
Steg 2 nedskrivninger	-18 839	-30 884	-20 735
Steg 3 nedskrivninger	-18 217	-9 538	-19 185
Netto utlån til kunder	5 475 790	5 351 924	5 367 685
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	118 905	0	0
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	729 524	981 743	955 200
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6 324 219	6 333 667	6 322 885

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende

- 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 1.
- 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. 01.01.2021	692	18 618	2 724	22 035
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	132	-287	0	-155
Overføringer til steg 2	-112	738	0	626
Overføringer til steg 3	-13	-58	294	223
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	80	5	87	172
Utlån som er fraregnet i perioden	-145	-309	-241	-696
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-64	-125	449	259
Andre justeringer	4 989	-2 405	0	2 584
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	5 560	16 177	3 313	25 050

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. 01.01.2021	3 804 733	379 485	23 325	4 207 542
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	100 425	-100 425	0	0
Overføringer til steg 2	-209 022	209 022	0	0
Overføringer til steg 3	-3 427	-705	4 131	0
Nye utlån utbetalt	938 435	63 960	1 863	1 004 258
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 046 342	-89 442	-1 062	-1 136 845
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	3 584 801	461 896	28 257	4 074 954

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. 01.01.2021	6 501	2 116	16 461	25 077
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	115	-540	0	-425
Overføringer til steg 2	-141	1 246	0	1 105
Overføringer til steg 3	-3	-4	1 538	1 531
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	335	32	1 423	1 790
Utlån som er fraregnet i perioden	124	2 018	-10 539	-8 396
Konstaterte tap	0	0	4 438	4 438
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	115	-144	1 475	1 447
Andre justeringer	-5 033	90	59	-4 884
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	2 012	4 816	14 855	21 683

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. 01.01.2021	997 877	163 759	45 619	1 207 255
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32 857	-32 857	0	0
Overføringer til steg 2	-111 079	111 079	0	0
Overføringer til steg 3	-4 291	-167	4 459	0
Nye utlån utbetalt	340 789	16 531	0	357 321
Utlån som er fraregnet i perioden	-166 290	-34 055	-13 478	-213 823
Konstaterte tap	-	-	4 438	4 438
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1 089 863	224 290	41 038	1 355 191

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. 01.01.2021	485	111	240	836
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-30	0	-23
Overføringer til steg 2	-24	47	0	24
Overføringer til steg 3	-4	0	7	3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	135	39	0	174
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-257	-33	-240	-529
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	6	90	70
Andre justeringer	60	24	0	85
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	378	164	97	639

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. 01.01.2021	303 993	9 552	804	314 350
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2 284	-2 284	0	0
Overføringer til steg 2	-3 779	3 779	0	0
Overføringer til steg 3	-503	0	457	-46
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36 964	2 486	0	39 450
Engasjement som er fraregnet i perioden	-80 581	-1 293	4 485	-77 389
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	258 378	12 241	5 746	276 365

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden 01.01	18 539	13 658
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 369	138
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 517	1 797
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-912	-3 795
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4 438	-3 255
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	17 075	8 543

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 916	-4 881	4 610
Endring i perioden i steg 3 på garantier	3	31	179
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 707	-1 830	-12 009
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	80
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-392	0
Tapskostnader i perioden	1 212	-3 487	-3 947

NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON

BALANSETALL	30.09.2022			31.12.2021		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	4 320 820	1 337 182	5 658 001	4 210 339	1 204 458	5 414 797
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	729 524	0	729 524	955 200	0	955 200
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	118 905	0	118 905	0	0	0
Sum utlån til og fordringer på kunder	5 169 249	1 337 182	6 506 430	5 165 539	1 204 458	6 369 997
Innskudd fra kunder	3 155 603	1 616 255	4 771 858	3 095 448	1 532 489	4 627 937

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelse

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelse i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Banken verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	69 614	487 896		557 510
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	617		67 927	68 544
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			64 140	64 140
Sum	70 231	487 896	132 067	690 194

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	205 062	28 269
Realisert gevinst/tap resultatført	112 579	
Urealisert gevinst/tap resultatført	(108 021)	1 637
Investering	4 700	38 032
Salg	(150 180)	(11)
Utgående balanse	64 140	67 927

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS utgjør 52,3 mill. kroner.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010791528	27.04.2017	27.04.2022	75 000	0	75 166	75 227	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	100 191	100 067	100 084	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 238	100 090	100 128	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010864044	19.09.2019	19.09.2022	150 000	0	150 043	150 064	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	100 421	100 202	100 281	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	70 000	70 095	70 046	70 058	3 mnd. NIBOR + 1,65 %
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 047	100 012	100 020	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0010968456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 010	100 004	100 009	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
Over- og underkurs				434	434	434	3 mnd. NIBOR + x,xx %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				571 435	796 064	796 305	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010809957	08.11.2017	08.11.2027	40 000	40 251	40 137	40 167	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
Sum ansvarlig lånekapital				40 251	40 137	40 167	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
	30.06.2022				
Obligasjonsgjeld	721 268	0	-150 000	167	571 435
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	721 268	0	-150 000	167	571 435
Ansvarlige lån	40 158	0	0	93	40 251
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 158	0	0	93	40 251

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	224 147	224 147	224 147
Sparebankens fond	258 675	204 812	222 758
Utevningsfond	285 250	181 164	216 676
Fond for urealiserte gevinster	7 911	100 136	109 827
Annen egenkapital	-1 930	-1 351	-
Sum egenkapital	774 052	708 908	773 408
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-60 148	-137 170	-156 682
Ren kjernekapital	713 904	571 737	616 726
Fondsobligasjoner	45 000	67 000	45 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	758 904	638 737	661 726
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	798 904	678 737	701 726

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	10 703	10 237	10 220
Institusjoner	49 662	37 012	31 458
Foretak	290 842	273 856	299 418
Pantsikkerhet eiendom	2 546 849	2 265 319	2 296 328
Forfalte engasjementer	59 080	46 810	55 485
Høyrisiko engasjementer	32 376	79 218	53 936
Obligasjoner med fortrinnsrett	22 502	22 556	22 540
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	52 603	45 131
Andeler verdipapirfond	23 923	-	-
Egenkapitalposisjoner	102 728	103 926	110 841
Øvrige engasjementer	226 469	248 869	253 479
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 365 136	2 994 738	3 178 836
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	271 137	256 072	271 137
Beregningsgrunnlag	3 636 273	3 250 810	3 449 973
Kapitaldekning i %	21,97 %	20,88 %	20,34 %
Kjernekapitaldekning	20,87 %	19,65 %	19,18 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,63 %	17,59 %	17,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,51 %	9,68 %	10,05 %

Forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har en eierandel på 2,09 % i Eika Gruppen AS og på 1,25 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har også eierandeler i Brage Finans. Når banken og Brage Finans inngår i samarbeidende gruppe som er godkjent av finanstilsynet, vil banken også konsolidere inn dette eierskapet.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	758 669	669 363	616 726
Kjernekapital	813 495	712 997	661 726
Ansvarlig kapital	865 666	764 713	701 726
Beregningsgrunnlag	4 155 683	3 825 387	3 449 973
Kapitaldekning i %	20,83 %	19,99 %	20,34 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	18,64 %	19,18 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,26 %	17,50 %	17,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,04 %	9,14 %	9,61 %

NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS

Eierandelsbrøk, morbank	3. kvartal	3. kvartal
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utjevningfond	285 250	181 164
Sum eierandelskapital (A)	509 397	405 311
Sparebankens fond	258 675	204 812
Grunnfondskapital (B)	258 675	204 812
Fond for urealiserte gevinster	7 910	100 136
Fondsobligasjon	45 078	66 905
Udisponert resultat	37 570	46 077
Annen EK	1 985	-1 351
Sum egenkapital	860 614	821 890
Eierandelsbrøk A/(A+B)	66,32 %	66,43 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i én klasse og utgjør per 31.03.2022 kr. 224 147 000 delt på 2 241 470 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

30.09.2022		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftinga Bø	1 389 712	62 %
Sparebankstiftinga Seljord	851 758	38 %
Sum 20 største	2 241 470	100 %