



Sparebanken DIN

SPAREBANKEN DIN
DELÅRSRAPPORT Q3

23



SPAREBANKEN DIN

en LOKALBANK™

Innhold

HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2023.....	2
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. KVARTAL 2023	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.....	3
Utlån	4
Plasseringer i verdipapirer	4
Soliditet.....	4
Likviditet.....	4
LOKALBANK Alliansen.....	5
Utsiktene framover.....	5
RESULTATREGNSKAP	6
BALANSE.....	7
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	8
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	9
NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN.....	9
NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	10
NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP	10
NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON.....	12
NOTE 6 – VERDIPAPIRER	13
NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD	14
NOTE 8 – KAPITALDEKNING.....	15
NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS	17
NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE.....	17

HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2023

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

91,7 mill.
Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 91,7 millioner kroner (48,5 millioner kroner)

10,56%
Egenkapitalavkastning

Resultat pr. 30.09 gir en egenkapitalavkastning på 10,56 prosent (7,44%)

39,9%
Kostnadsprosent

Kostnader i prosent av er 39,9% (53,84 %)

20,5%
Ren kjernekapitalandel

Ved utgangen av 3. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 20,5 % (18,3%)

7,32 mrd.
Forretningskapital

Bankens forretningskapital (inkl. utlån i boligkreditt) var på 7,32 milliarder kroner (7,33 mrd.)

0,18%
Utlånsvekst 12 mnd.

Bankens utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK har vært 0,18% (-0,15%)

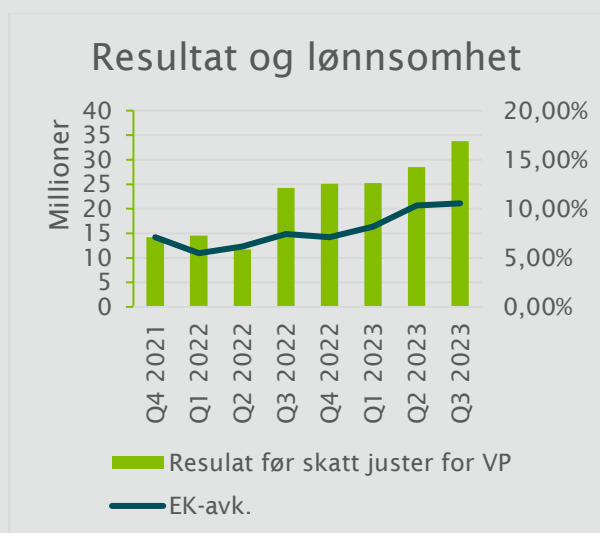
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. KVARTAL 2023

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

RESULTATUTVIKLING

Sparebanken DIN hadde pr. 3. kvartal 2023 et totalresultat på 68,9 (43,1) millioner kroner og et resultat før skatt på 91,7 (48,5) mill. kroner.

Økningen i resultat før skatt mot samme periode i fjor, skyldes hovedsakelig en kraftig forbedring av rentenettoen.



Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 3. kvartal var på 134,1 (97,3) millioner kroner. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) var 2,79 %, mot 1,98 % på samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes først og fremst en raskt økende styringsrente, som har gitt banken rom til å forbedre sine marginer og sin soliditet.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto andre driftsinntekter ble for det andre kvartalet på 18,5 millioner kroner og er dermed styrket sammenlignet med samme periode i 2022 (12,3 millioner kroner).

Forbedringen i andre driftsinntekter kommer i stor grad av positiv verdiendring på verdipapirer.

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

Driftskostnader

Totale driftskostnader hittil i år var 59,2 (59,9) mill. kroner, og dermed på linje med fjoråret.

Som følge av en god utvikling på inntektssiden og gevinst ved salg av fritidseiendom er kostnader i prosent av inntekter ekskludert verdipapirer redusert til 39,9 %, mot 53,8 % på samme tidspunkt i fjor.

Tap og mislighold på lån og garantier

Banken har pr. 3. kvartal 2023 totale avsetninger til tap på 49,2 millioner kroner. Det er kostnadsført 1,7 million kroner på tap på utlån i første halvår. I samme periode i fjor var det kostnadsført 1,2 millioner kroner.

Totale tapsavsetninger utgjorde 0,91 % (0,8 %) av brutto utlån.

Fremover forventer vi økt mislighold som følge av de kostnadsøkningene som både bedrifter og personkunder opplever. En nedkjøling av økonomien som følge av renteøkningene vil kunne bidra til økt konkursrate, 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.

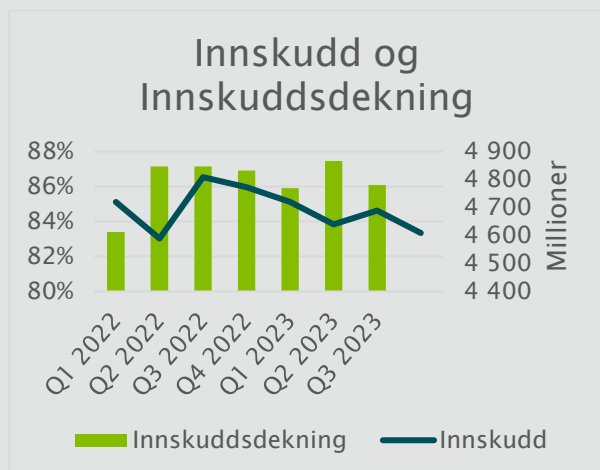
BALANSE

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital pr. 30. september 2023 var 6 339 millioner mot 6 484 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor. Bankens forretningskapital, som inkluderer utlån i boligkredittforetak, var på 7 320 millioner kroner.

Innskudd

Innskudd fra kunder var på 4 609 mill. kroner pr. 3. kvartal mot 4 772 millioner kroner på samme tid i fjor. Det betyr en nedgang på 163 millioner kroner, tilsvarende 3,4 % reduksjon siste 12 måneder.

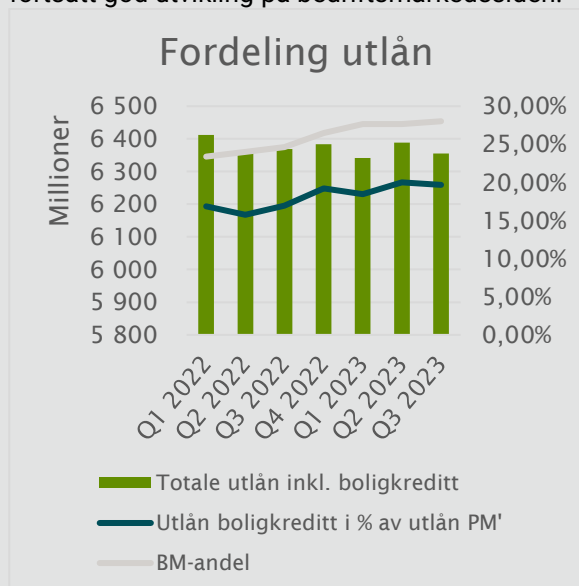


Utlån

Banken har hatt en svak utvikling på utlånssiden hittil i år. Brutto utlån inkludert utlån i boligkredittforetak var på 6 384 (6 368) millioner kroner pr. 30. september. Dette gir en økning i utlån hittil i år, inkludert utlån i boligkredittforetak, på 0,02 %. Bankens utlån i boligkredittforetak var pr. 3. kvartal på 982 (848) mill. kroner.

Brutto utlån på egen balanse ved utgangen av 3. kvartal var 5 403 (5 520) millioner kroner. Banken har hatt en 12-måneders negativ utlånsvest på egen balanse på -2,1 %.

Bedriftsmarkedsandelen sett opp mot totale utlån inkludert boligkredittforetak, har økt som følge av fortsatt god utvikling på bedriftsmarkedssiden.



Plasseringer i verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje var på 507,0 mill. kroner ved utgangen av tredje kvartal. Disse fordeler seg med 234,0 mill. kroner i obligasjoner med fortrinnsrett, 183,6 mill. kroner i statsgaranterte obligasjoner og kommunepapirer,

og 89,4 mill. kroner i finansielle verdipapirer. I tillegg har banken 71 millioner kroner investert i pengemarkedsfond.

Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var pr. 3. kvartal på 148,6 mill. kroner og utgjorde i hovedsak strategiske anleggsaksjer.

Soliditet

Banken har pr. 30.09.23 en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 20,5 %, konsoliderte kjernekapitaldekning på 21,9 % og konsolidert kapitaldekningen på 23,6 %. Opptjent overskudd pr.3. kvartal er ikke inkludert i denne beregningen.

Likviditet

Banken har god likviditet med en likviditetsreserve på 746 millioner kroner, plassert i bankinnskudd, rentepapirer og pengemarkedsfond. Ved utgangen av 3. kvartal 2023 hadde banken en innskuddsdekning på 86,9 % og LCR på 230 %. Bankens NSFR var 134 % (122 %) ved utgangen av kvartalet.

LOKALBANK Alliansen

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

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK har Sparebanken DIN nå samarbeid med følgende leverandører:

- Verd Boligkreditt – finansiering og formidling av boliglån
- Frende Forsikring – skade- og personforsikringer

Regnskapet pr. 30.9.2023 er ikke revidert.

- Norne Securities – fondssparing
- Nordea Liv – pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet
- Brage Finans – leasingfinansiering
- Eika Kredittbank – kredittkort

Banken er godt fornøyd med samarbeidet både innad i alliansen og med våre nye tjenesteleverandører.

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.

Banken vil også arbeide med å innarbeide bærekraft som en naturlig del av bankens ordinære virksomhet.

Bø, 13.11.2023

*Sveinung Sauar
Styrets leder*

*Olav Veum
Styrets nestleder*

*Hilde Hagen-Nielsen
Styremedlem*

*Marianne Dale
Styremedlem*

*Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem*

*Rune Mathiesen
Ansattes styrerepresentant*

*Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef*

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3.kvartal isolert		3. kvartal		Året
		2023	2022	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		79 837	50 630	219 712	130 880	191 899
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6 391	2 942	16 932	7 141	11 636
Rentekostnader og lignende kostnader		37 924	16 896	102 540	40 725	66 124
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		48 304	36 676	134 104	97 295	137 411
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 815	5 847	17 706	16 913	21 547
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 104	989	3 709	3 292	4 450
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		95	167	2 585	3 176	3 783
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-705	-1 601	1 647	-4 868	-1 617
Andre driftsinntekter		100	121	257	365	513
Netto andre driftsinntekter		4 200	3 544	18 486	12 294	19 776
Lønn og andre personalkostnader		11 619	9 955	29 910	28 003	33 541
Andre driftskostnader		11 595	8 157	31 585	28 433	38 020
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		-4 498	1 125	-2 301	3 475	4 432
Sum driftskostnader		18 716	19 237	59 195	59 911	75 993
Resultat før tap		33 788	20 983	93 395	49 678	81 194
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	641	-1 819	1 689	1 220	3 449
Resultat før skatt		33 147	22 802	91 706	48 458	77 745
Skattekostnad		8 725	4 695	22 175	10 889	18 249
Resultat av ordinær drift etter skatt		24 422	18 107	69 531	37 570	59 496
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						- 664
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-12	1 596	-634	5 074	6 014
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-12	1 596	-634	5 074	5 351
Verdiendring utlån til virkelig verdi		27	-38	61	625	376
Skatt		-7	10	-15	-156	0
Sum poster som kan bli klassifisert over resultatet		20	-29	46	469	376
Totalresultat		24 431	19 674	68 943	43 112	65 222

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		50 973	50 477	47 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		117 507	182 662	263 682
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3	3 700 396	0	3 810 635
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1 653 694	5 475 789	1 576 201
Rentebærende verdipapirer	Note 6	578 007	487 896	566 411
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	148 625	202 298	153 573
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper		12 266	11 266	11 266
Varige driftsmidler		59 709	54 913	55 122
Andre eiendeler		17 192	11 662	6 391
Utsatt skattefordel		0	872	1 718
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	5 350	0
Sum eiendeler		6 338 780	6 483 594	6 493 133

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.23	30.09.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		157 860	176 881	180 994
Innskudd fra kunder		4 609 282	4 771 859	4 720 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	482 644	571 435	581 817
Annen gjeld		29 713	17 952	18 348
Pensjonsforpliktelser		0	300	0
Forpliktelser ved skatt		24 401	11 866	20 503
Andre avsetninger		32 431	33 851	33 987
Ansvarlig lånekapital	Note 7	61 106	40 251	60 335
Sum gjeld		5 397 438	5 624 395	5 616 100
Innskutt egenkapital		224 147	224 147	224 147
Opptjent egenkapital		602 100	552 405	607 886
Fondsobligasjonskapital		45 564	45 078	45 000
Periodens resultat etter skatt		69 531	37 570	0
Sum egenkapital		931 342	859 200	877 033
Sum gjeld og egenkapital		6 338 780	6 483 594	6 493 132

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Eierandelskapital	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	224 147	45 000	277 240	321 795	8 851		877 033
Resultat etter skatt 1. kvartal 2023						69 531	69 531
Verdiendring utlån til virkelig verdi (OCI)							0
Verdiendring verdipapirer til virkelig verdi (OCI)					-634		-634
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	-634	69 531	68 897
Utbetalt utbytte				-5 000			-5 000
Renter og overkurs hybridkapital		564					564
Andre inntekter og kostnader (OCI)							0
Andre egenkapitaltransaksjoner						-152	-152
Egenkapital 30.06.2023	224 147	45 564	277 240	316 795	8 218	69 378	941 342

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	39,90 %	53,84 %	49,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,61 %	12,57 %	11,36 %
Netto rentemargin hittil i år	2,79 %	1,98 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,56 %	7,44 %	7,12 %
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	28,03 %	24,63 %	26,49 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	20,15 %	14,92 %	19,22 %
Innskuddsdekning	86,09 %	87,14 %	86,90 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-3,41 %	2,35 %	1,99 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-2,22 %	2,31 %	0,36 %
Utlånsvekst inkl. boligkredittforetak (12 mnd)	0,18 %	-0,15 %	0,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 412 188	6 542 477	6 550 701
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkredittforetak	7 363 212	7 423 119	7 415 635
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,02 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,91 %	0,80 %	0,85 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,49 %	18,26 %	19,90 %
Kjernekapitaldekning	21,86 %	19,58 %	21,20 %
Kapitaldekning	23,63 %	20,83 %	23,01 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,16 %	10,04 %	10,65 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	230	139	150
NSFR	134	122	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 DIN Kompanjong 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

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	33 149	25 999	34 150
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	39 937	22 866	21 311
Nedskrivninger i steg 3	-12 426	-9 119	-10 896
Netto misligholdte engasjementer	60 659	39 746	44 565

Andre kredittforringede

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3 875	2 192	6 308
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32 855	24 016	16 964
Nedskrivninger i steg 3	-14 998	-9 098	-8 807
Netto andre kredittforringede engasjement	21 732	17 110	14 465

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	164 554	155 729	160 968
Industri	104 937	83 655	73 029
Bygg, anlegg	136 303	167 864	171 139
Varehandel	209 313	168 100	215 704
Transport	38 055	46 007	0
Eiendomsdrift etc	795 722	623 238	562 044
Annen næring	65 472	115 227	256 541
Sum næring	1 514 355	1 359 821	1 439 425
Personkunder	3 888 883	4 160 400	3 993 741
Brutto utlån	5 403 238	5 520 220	5 433 166
Steg 1 nedskrivninger	-6 656	-7 375	-8 165
Steg 2 nedskrivninger	-15 068	-18 839	-18 463
Steg 3 nedskrivninger	-27 424	-18 217	-19 703
Netto utlån til kunder	5 354 090	5 475 790	5 386 835
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	493 156	118 905	297 454
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	488 447	729 524	653 173
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkredittforetak	6 335 693	6 324 219	6 337 462

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.

30.09.2023	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	6 874	14 691	3 539	25 105
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-373	-39	-364
Overføringer til steg 2	-22	275	-54	199
Overføringer til steg 3	-3	-80	875	791
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	44	10	49	102
Utlån som er fraregnet i perioden	-101	-345	-468	-914
Konstaterte tap	0	0	-671	-671
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-23	-319	448	106
Andre justeringer	-1 380	-844	0	-2 224
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	5 438	13 014	3 678	22 131

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	3 483 822	466 443	40 516	3 990 781
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	170 659	-169 114	-1 545	0
Overføringer til steg 2	-127 244	129 330	-2 086	0
Overføringer til steg 3	-7 438	-8 652	16 089	0
Nye utlån utbetalt	842 514	48 608	0	891 122
Utlån som er fraregnet i perioden	-933 584	-129 652	-16 516	-1 079 752
Konstaterte tap	0	0	-671	-671
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	3 428 729	336 964	35 787	3 801 480

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	1 291	3 772	16 281	21 344
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-496	0	-414
Overføringer til steg 2	-112	674	-13	549
Overføringer til steg 3	-6	-961	8 767	7 801
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	78	8	1 818	1 903
Utlån som er fraregnet i perioden	1 125	-326	-4 705	-3 906
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-116	189	604	677
Andre justeringer	-925	1 347	59	481
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1 415	4 208	22 811	28 434

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	1 188 288	215 356	38 367	1 442 010
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27 253	-27 233	-20	0
Overføringer til steg 2	-89 717	89 881	-164	0
Overføringer til steg 3	-4 061	-33 223	37 284	0
Nye utlån utbetalt	293 108	4 946	1	298 054
Utlån som er fraregnet i perioden	-207 691	-20 068	-997	-228 757
Konstaterte tap	-	-	0	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1 207 180	229 658	74 470	1 511 308

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	172	83	597	852
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-5	15	0	10
Overføringer til steg 3	0	-11	0	-11
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	19	6	3	28
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-82	-33	-87	-201
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-21	17	86	82
Andre justeringer	18	7	0	26
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	102	80	599	781

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. 01.01.2023	244 839	5 803	1 618	252 260
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	571	-571	0	0
Overføringer til steg 2	-1 712	1 712	-180	-180
Overføringer til steg 3	0	-180	-180	-360
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	57 282	905	0	58 186
Engasjement som er fraregnet i perioden	-66 921	-1 734	-43	-68 698
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	234 059	5 935	1 215	241 208

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden 01.01	18 544	18 539
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	338	1 948
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6 545	4 826
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-214	-755
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-671	-6 034
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	24 542	18 524

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	6 351	-1 522	-745
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-3	3	481
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5 576	-1 707	-2 321
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	825	4 438	6 022
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	92	0	13
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	0
Tapskostnader i perioden	1 689	1 212	3 450

NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON

BALANSETALL	30.09.2023			31.12.2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	3 888 883	1 514 355	5 403 238	3 996 538	1 436 629	5 433 167
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	488 447	-	488 447	653 173	-	653 173
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	493 156	-	493 156	297 454	-	297 454
Sum utlån til og fordringer på kunder	4 870 486	1 514 355	6 384 841	4 947 165	1 436 629	6 383 794
Innskudd fra kunder	3 150 633	1 458 649	4 609 282	3 151 016	1 569 098	4 720 114

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 tilleggsmasjjon.

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 forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser 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.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	70 946	507 060		578 007
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	589		95 345	95 934
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			53 699	53 699
Sum	71 536	507 060	149 044	727 640

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	72 070	80 953
Realisert gevinst/tap resultatført	327	-
Urealisert gevinst/tap resultatført	(960)	585
Investering	725	13 948
Salg	(18 463)	(141)
Utgående balanse	53 699	95 345

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS utgjør 41,8 mill. kroner.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	-	100 191	100 228	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 407	100 238	100 351	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	101 130	100 421	100 825	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	70 000	-	70 095	-	3 mnd. NIBOR + 1,65 %
NO0012733486	20.10.2022	20.10.2025	80 000	80 990	-	80 338	3 mnd. NIBOR + 1,39 %
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 088	100 047	100 052	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0010968456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 030	100 010	100 022	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
Over- og underkurs				-	434	-	3 mnd. NIBOR + x,xx %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				482 644	571 436	581 816	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010809957	08.11.2017	08.11.2027	40 000	-	40 251	-	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
NO00012715038	06.10.2022	06.01.1933	60 000	61 106	-	60 335	3 mnd. NIBOR + 3,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				61 106	40 251	60 335	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
	30.06.2023				
Obligasjonsgjeld	482 165	-	-	479	482 644
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482 165	-	-	479	482 644
Ansvarlige lån	60 940	-	-	166	61 106
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	60 940	-	-	166	61 106

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147	224 147
Sparebankens fond	277 240	258 675	277 240
Utevningsfond	316 642	285 250	321 795
Fond for urealiserte gevinster	8 218	7 911	8 851
Annen egenkapital	-739	-1 930	-
Sum egenkapital	825 508	774 052	832 033
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-61 662	-60 148	-73 840
Ren kjernekapital	763 846	713 904	758 193
Fondsobligasjoner	45 000	45 000	45 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	808 846	758 904	803 193
Ansvarlig lånekapital	60 000	40 000	60 000
Fradrag i tilleggskapital	-372	-	-
Sum tilleggskapital	59 628	40 000	60 000
Netto ansvarlig kapital	868 474	798 904	863 193

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11 625	10 703	11 558
Institusjoner	40 560	49 662	32 440
Foretak	255 767	290 842	288 176
Pantsikkerhet eiendom	2 410 416	2 546 849	2 452 080
Forfalte engasjementer	87 159	59 080	58 618
Høyrisiko engasjementer	21 253	32 376	37 669
Obligasjoner med fortrinnsrett	23 395	22 502	22 428
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 362	-	48 391
Andeler verdipapirfond	-	23 923	-
Egenkapitalposisjoner	118 097	102 728	118 054
Øvrige engasjementer	225 160	226 469	206 004
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 205 793	3 365 136	3 275 419
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	269 645	271 137	278 978
Beregningsgrunnlag	3 475 438	3 636 273	3 554 397
Kapitaldekning i %	24,99 %	21,97 %	24,29 %
Kjernekapitaldekning	23,27 %	20,87 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,98 %	19,63 %	21,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,59 %	11,51 %	12,21 %

Forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Pr 30.9.2023 hadde banken en eierandel på 1,43 % i Verd Boligkreditt og 0,54 % i Brage Finans. I tillegg har banken en eierandel på 0,68 % i Eika Boligkreditt.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	809 544	758 669	806 476
Kjernekapital	863 889	813 495	860 965
Ansvarlig kapital	933 923	865 666	932 224
Beregningsgrunnlag	3 951 690	4 155 683	4 051 691
Kapitaldekning i %	23,63 %	20,83 %	23,01 %
Kjernekapitaldekning	21,86 %	19,58 %	21,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,49 %	18,26 %	19,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,16 %	10,04 %	10,65 %

NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS

Eierandelsbrøk, morbank	3. kvartal	3. kvartal
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utjevningfond	316 795	285 250
Sum eierandelskapital (A)	540 942	509 397
Sparebankens fond	277 240	258 675
Grunnfondskapital (B)	277 240	258 675
Fond for urealiserte gevinster	8 218	7 910
Fondsobligasjon	45 564	45 078
Udisponert resultat	69 531	37 570
Annen EK	-152	1 985
Sum egenkapital	941 342	860 614
Eierandelsbrøk A/(A+B)	66,12 %	66,32 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i én klasse og utgjør per 30.09.2022 kr. 224 147 000 delt på 2 241 470 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

30.09.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftinga Bø	1 389 712	62 %
Sparebankstiftinga Seljord	851 758	38 %
Sum 20 største	2 241 470	100 %