

Delårsrapport

3. kvartal 2022

The logo for BJUGN SPAREBANK features the bank's name in a bold, black, sans-serif font. The text is centered and framed by a thick, teal-colored horizontal bar that has a slight 3D effect, with the top and bottom edges of the bar appearing to be slightly offset from each other.

BJUGN SPAREBANK

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	post@bjugn-sparebank.no
Web:	www.bjugn-sparebank.no
Org.nr.:	937 902 085

STYRETS BERETNING

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt ved utgangen av 3. kvartal 2022 på 26,3 mill. kroner eller 1,02% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 1,5 mill. kroner bedre enn budsjettet og 4,4 mill. kroner bedre enn i samme periode i 2021. God underliggende drift bidrar til det gode resultatet.

Ved utgangen av 3. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.461 mill. kroner, og den er da økt med 73 mill. kroner i år og 56 mill. kroner siste 12 måneder. Det har vært en vekst i brutto utlån på 60 mill. kroner hittil i år (20 mill. kroner i 3. kvartal). Siste 12 måneder har veksten i utlån vært på 74 mill. kroner eller 2,6%. Innskuddene har økt med 43 mill. kroner eller 1,8% i år. Innskuddsdekningen er redusert fra 86,5% til 86,2% i løpet av 2022, og likviditeten er fortsatt god.

Bokført egenkapital utgjør 491 mill. kroner eller 14,2% pr. 30.09.2022 mot 13,5% ved årsskiftet. Økningen skyldes et godt resultat samt oppskrivning av strategiske aksjer ført under utvidet resultat. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 25,84% ved utgangen av 3. kvartal, og den er dermed økt med 0,03 prosentpoeng i 2022. Hvis resultatet hittil i år tas med i ansvarlig kapital, ville kapitaldekningen vært 27,39% (1,58 prosentpoeng høyere enn pr. 31.12.2021).

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 30.09.2022 -20.10.2022

Jan Vollan
(styreleder)

Frode Johnsen
(nestleder)

Ola Nygaard

Margareth Eidsvik

Wenche Olden Gilde
(ansattevalgt)

Bjarne Beversmark
(banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

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		28.374	21.946	77.510	65.312	87.683
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.763	483	3.750	1.580	2.242
Rentekostnader og lignende kostnader		10.964	6.052	26.866	18.500	24.955
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.173	16.377	54.395	48.392	64.970
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.354	4.274	12.534	12.127	17.353
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		329	349	1.010	979	1.261
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		32	20	5.484	3.092	3.898
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-1.263	-354	-4.285	-1.077	-1.971
Andre driftsinntekter		18	21	58	61	77
Netto andre driftsinntekter		2.811	3.612	12.781	13.224	18.097
Lønn og andre personalkostnader		5.645	5.032	15.493	14.672	19.678
Andre driftskostnader		5.527	5.440	16.225	16.059	22.279
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		514	640	1.539	1.775	2.166
Sum driftskostnader		11.686	11.112	33.258	32.506	44.122
Resultat før tap		10.299	8.877	33.918	29.110	38.945
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-160	673	507	877	1.150
Resultat før skatt		10.459	8.204	33.411	28.232	37.794
Skattekostnad		2.475	2.067	7.125	6.392	8.835
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.984	6.137	26.286	21.840	28.959
Utvidet resultat						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	0	3.454	6.618	1.371	2.315
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	3.454	6.618	1.371	2.315
Totalresultat		7.984	9.591	32.905	23.211	31.273

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter	Note			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			53.048	5.183
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			27.925	79.903
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		0	0
Rentebærende verdipapirer	Note 7		2.856.010	2.783.025
Finansielle derivater			308.398	237.780
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7		0	0
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak			164.961	250.196
Eierinteresser i konsernselskaper			0	0
Immaterielle eiendeler			0	0
Varige driftsmidler			37.986	37.046
Andre eiendeler			4.712	5.453
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			7.462	5.886
Sum eiendeler			3.460.502	3.404.471

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner			75.384	75.050
Innskudd fra kunder			2.476.612	2.460.969
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8		395.462	394.432
Finansielle derivater			0	0
Annen gjeld			6.309	8.451
Pensjonsforpliktelser			7.119	7.608
Forpliktelser ved skatt			8.438	7.471
Andre avsetninger			132	105
Ansvarlig lånekapital	Note 8		0	0
Fondsobligasjonskapital			0	0
Sum gjeld			2.969.456	2.954.086
Innskutt egenkapital			0	0
Opptjent egenkapital			464.760	428.545
Fondsobligasjonskapital			0	0
Periodens resultat etter skatt			26.286	21.840
Sum egenkapital			491.047	450.385
Sum gjeld og egenkapital			3.460.502	3.404.471

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	420.500	3.575	601	33.702	458.378
Resultat etter skatt	26.286				26.286
Føringer over utvidet resultat				6.618	6.618
Utbetaling av gaver		-235			-235
Estimatavvik pensjon					0
Endring i utsatt skatt estimatavvik					0
Verdiendring tilgjengelig for salg					0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					0
Skatt på verdiendring utlån					0
Totalresultat 30.09.2022	26.286	-235	0	6.618	32.669
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.09.2022	446.786	3.340	601	40.320	491.047
Egenkapital 31.12.2020	391.697	3.604	624	31.387	427.312
Overgang til IFRS					0
Egenkapital 31.12.2020	391.697	3.604	624	31.387	427.312
Resultat etter skatt	21.840				21.840
Føringer over utvidet resultat				1.371	1.371
Utbetaling av gaver		-138			-138
Verdiendring tilgjengelig for salg					0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					0
Skatt på verdiendring utlån					0
Totalresultat 30.09.2021	21.840	-138	0	1.371	23.073
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.09.2021	413.537	3.466	624	32.758	450.385

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 3. kvartal 2022 er utarbeidet etter IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen NOK.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapsprinsipper, modell for nedskrivninger på låneengasjementer og anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, er beskrevet i note 1 - 3 i bankens årsrapport for 2021.

«COVID 19»-situasjonen førte i 2020 og 2021 til en vesentlig endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, krever at det i en del tilfeller tas forutsetninger og at man 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

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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 2 i årsrapport for 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til «forbearance» eller overgang til steg 2.

En betydelig estimatusikkerhet vedrørende COVID 19-epidemien, førte til at det var nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har ikke registrert økte konstaterte tap pga. COVID 19, men har likevel valg å opprettholde tilleggsavsetninger som ble avsatt i 2020. De samlede tilleggsnedskrivningene på bankens BM-portefølje utgjør 2,1 mill. kroner pr. 30.09.2022. Tilleggsnedskrivningene på PM-porteføljen er 1,2 mill. kroner.

For ytterligere informasjon om nedskrivninger på utlån henvises det til note 5.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.350	10.056	26.369
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.206	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-475	-386	-775
Netto misligholdte engasjementer	7.081	9.670	25.594

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.659	9.099	6.709
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.041	17.698	17.535
Nedskrivninger i steg 3	-7.700	-7.753	-7.699
Netto andre kredittforringede engasjement	16.000	19.044	16.545

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	57.580	51.437	56.742
Industri	32.166	21.853	22.296
Bygg, anlegg	59.713	68.027	63.103
Varehandel	20.832	22.580	25.263
Transport	8.573	17.845	25.142
Eiendomsdrift etc	291.942	237.436	255.385
Annen næring	13.388	19.536	8.617
Sum næring	484.194	438.714	456.548
Personkunder	2.388.778	2.360.536	2.356.564
Brutto utlån	2.872.972	2.799.249	2.813.112
Steg 1 nedskrivninger	-2.475	-2.767	-2.567
Steg 2 nedskrivninger	-6.311	-5.318	-5.346
Steg 3 nedskrivninger	-8.175	-8.139	-8.474
Netto utlån til kunder	2.856.010	2.783.025	2.796.725
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	292.620	204.051	259.771
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.148.631	2.987.076	3.056.496

NOTE 5 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 mnd forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økn. eller red. i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskonter

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	1.535	2.974	3.474	7.983
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29	-435	-5	-411
Overføringer til steg 2	-43	899	-284	571
Overføringer til steg 3	-42	-9	168	117
Endringer som følge av nye eller økte utlån	35	18	7	60
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-701	-321	-1.131
Konstaterte tap		65		65
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-359	62	-343
Andre justeringer	132	271	-20	383
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.490	2.723	3.080	7.294

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	2.047.792	284.512	24.365	2.356.669
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71.040	-71.038	-1	0
Overføringer til steg 2	-110.763	115.530	-4.767	0
Overføringer til steg 3	-2.574	-241	2.816	0
Nye utlån utbetalt	436.668	26.986	0	463.655
Utlån som er fraregnet i perioden	-369.798	-52.426	-9.387	-431.611
Konstaterte tap		65		65
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.072.365	303.388	13.025	2.388.778

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	1.030	2.372	5.000	8.402
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	74	-158	0	-85
Overføringer til steg 2	-138	1.158	0	1.019
Overføringer til steg 3	0	-54	96	43
Endringer som følge av nye eller økte utlån	39	28	0	67
Utlån som er fraregnet i perioden	-18	-399	0	-417
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	106	0	81
Andre justeringer	23	535		557
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	984	3.587	5.096	9.668

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	355.556	83.351	17.535	456.442
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.741	-16.741	0	0
Overføringer til steg 2	-78.524	78.524	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.206	1.206	0
Nye utlån utbetalt	44.781	27.870	0	72.651
Utlån som er fraregnet i perioden	-17.757	-9.607	-17.535	-44.899
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	320.796	162.192	1.206	484.194

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	41	84	0	125
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-4	0	-2
Overføringer til steg 2	-4	22	0	18
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	14	0	21
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-25	-61	0	-86
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	-2	0	-1
Andre justeringer	9	2	22	33
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	29	57	22	107

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	202.633	16.914	1	219.547
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	334	-334	0	0
Overføringer til steg 2	-3.330	3.330	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.965	205	0	32.169
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.041	-9.390	-1	-57.431
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	183.562	10.723	0	194.285

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.474	7.598
Økte nedskrivninger i perioden	-22	
Nye nedskrivninger i perioden	264	759
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-541	-218
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	8.175	8.139

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-299	525	876
Endring i perioden i steg 3 på garantier	22	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	751	351	215
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6	0	46
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	59	33	75
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-32	-32	-62
Tapskostnader i perioden	507	877	1.150

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	46.617	3.908	3.870	54.395	39.975	5.981	2.436	48.392	54.226	7.681	3.063	64.970
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.484	5.484			3.092	3.092			3.898	3.898
Netto provisjonsinntekter			11.524	11.524			11.149	11.149			16.092	16.092
Inntekter verdipapirer			-4.285	-4.285			-1.077	-1.077			-1.971	-1.971
Andre inntekter			58	58			61	61			77	77
Sum andre driftsinntekter	0	0	12.781	12.781	0	0	13.225	13.225	0	0	18.097	18.097
Lønn og andre personalkostnader			15.493	15.493			14.672	14.672			19.678	19.678
Avskrivinger på driftsmidler			1.539	1.539			1.775	1.775			2.166	2.166
Andre driftskostnader			16.225	16.225			16.059	16.059			22.279	22.279
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	33.258	33.258	0	0	32.506	32.506	0	0	44.123	44.123
Tap på utlån	-706	1.196	17	507	1.162	-285	0	877	1.753	-662	59	1.150
Gevinst aksjer			0	0			0	0			0	0
Driftsresultat før skatt	47.323	2.712	-16.623	33.411	38.813	6.266	-16.845	28.233	52.473	8.343	-23.022	37.794
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.377.686	478.324		2.856.010	2.349.276	433.749		2.783.025	2.348.686	448.039		2.796.725
Innskudd fra kunder	1.776.675	699.937		2.476.612	1.765.359	695.611		2.460.969	1.754.327	679.712		2.434.038

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		308.398		308.398
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		90.385	7.119	97.504
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			67.457	67.457
Sum	-	398.782	74.576	473.359

Avstemming av nivå 3 (endring ført mot EK)	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	56.372
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	6.618
Investering	12.187
Salg	
Utgående balanse	75.178

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en sa met verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		237.780		237.780
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		202.733		202.733
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			47.463	47.463
Sum	-	440.513	47.463	487.976

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							
NO0010824139	07.06.2018	07.07.2022	150.000	0	150.122	150.165	3m Nibor + 0,85 bp
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	50.000	100.152	100.051	100.054	3m Nibor + 0,68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	144.663	144.259	144.363	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2022	15.05.2025	150.000	150.646	0	0	3m Nibor + 0,79 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				395.462	394.432	394.582	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	394.866			596	395.462
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	394.866	0	0	596	395.462

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2022	3. kvartal 30.09.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	420.500	392.478	421.170
Gavefond	3.340	2.686	2.905
Utevningsfond	0	0	0
Annen egenskapital	33.702	31.387	34.303
Fond for vurderingsforskjeller	601	624	0
Sum egenkapital	458.142	427.174	458.378
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-473	-488	-464
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-18.377	-15.351	-13.413
Ren kjernekapital	439.292	411.336	444.501
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	439.292	411.336	444.501
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	439.292	411.336	444.501

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3.004	5.013	5.012
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	3.364	5.266	5.262
Foretak	93.780	91.851	106.170
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.141.512	1.265.235	1.130.696
Forfalte engasjementer	39.254	18.429	18.470
Høyrisiko engasjementer	32.312	56.501	56.705
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.224	14.114	14.098
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.130	5.927	4.208
Andeler verdipapirfond	35.344	66.884	60.464
Egenkapitalposisjoner	58.898	55.926	59.103
Øvrige engasjementer	101.064	105.099	97.028
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.534.885	1.690.244	1.557.218
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	165.169	164.286	165.169
Beregningsgrunnlag	1.700.054	1.854.530	1.722.387
Kapitaldekning i %	25,84 %	22,18 %	25,81 %
Kjernekapitaldekning	25,84 %	22,18 %	25,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,84 %	22,18 %	25,81 %
	12,43 %	11,77 %	12,72 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,77 % i Eika Gruppen AS og på 0,22 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	451.710	424.082	454.305
Kjernekapital	454.544	425.957	456.182
Ansvarlig kapital	457.803	428.315	458.540
Beregningsgrunnlag	1.873.377	1.961.197	1.825.840
Kapitaldekning i %	24,44 %	21,84 %	25,11 %
Kjernekapitaldekning	24,26 %	21,72 %	24,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,11 %	21,62 %	24,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,52 %	11,25 %	12,10 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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)	50,41 %	54,54 %	54,42 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,55 %	18,81 %	19,93 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,67 %	-0,30 %	-0,20 %
Utlånsmargin hittil i år	1,89 %	2,71 %	2,60 %
Netto rentemargin hittil i år	2,11 %	1,90 %	1,91 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,27 %	7,07 %	6,84 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,85 %	15,64 %	16,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,91 %	7,95 %	9,93 %
Innskuddsdekning	86,20 %	87,92 %	86,52 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,64 %	-0,51 %	-2,91 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,63 %	-1,05 %	5,51 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,40 %	-0,14 %	7,42 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.439.522	3.404.178	3.400.359
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.715.065	3.597.135	3.602.769
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,04 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,59 %	0,58 %	0,58 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,84 %	22,18 %	25,81 %
Kjernekapitaldekning	25,84 %	22,18 %	25,81 %
Kapitaldekning	25,84 %	22,18 %	25,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,43 %	11,77 %	12,72 %
¹ Eksklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	262	208	187
NSFR	146	145	148