



Delårsrapport – 3.kvartal 2022

Rindal Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 20,2 millioner kroner (15,3). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,10 % (0,92 %). Totalresultatet ved utgangen av tredje kvartal er 25,4 millioner kroner (10,9).

Resultatforbedringen sammenlignet med samme periode i fjor skyldes i all hovedsak høyere netto renteinntekter. De økte renteinntektene skyldes både høyere utlånsvolum, og økte marginer i forbindelse med stigende rentenivå. Resultatet fra verdipapirer og finansielle instrumenter er svakere enn på samme tid i fjor, mens driftskostnadene har økt noe på grunn av økte personalkostnader. Totalresultatet påvirkes i tillegg av oppskrivning av aksjer i Eika Gruppen.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 31,4 millioner (24,8) ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,72 % (1,48 %). Bankens netto renteinntekter har vært jevnt stigende så langt i år etter en periode med svært lavt rentenivå, og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. I tillegg har økte utlån bidratt til økte renteinntekter. Norges Bank har endret styringsrenten ved seks anledninger siden september i fjor, og har signalisert ytterligere to rentehevinger i fjerde kvartal. Signalene om økt styringsrente har også i stor grad ført til økte pengemarkedsrenter. Rindal Sparebank har derfor økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i september får virkning i løpet av november.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 10,4 millioner (12,0) ved utgangen av tredje kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 7,6 millioner (7,1), utbytte med 5,5 millioner (3,7), og verdiendring på verdipapirer og valuta med -2,7 millioner (1,2). Reduksjonen i andre driftsinntekter fra samme periode i fjor skyldes i all hovedsak nedskrivning på obligasjoner, og negativ verdiutvikling på aksjer og egenkapitalbevis. Banken forventer ikke den samme negative verdiutviklingen på verdipapirer i fjerde kvartal som tidligere i år, men med dagens usikre situasjon med krig i Ukraina, og et fortsatt stigende kostnads- og rentenivå, kan det ikke utelukkes ytterligere nedskrivninger. Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter forventes å holde seg på samme nivå som i tidligere kvartaler i år.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,57 % (0,71 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt noe sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 22,0 millioner (21,1) ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 9,7 millioner (8,6), andre driftskostnader med 11,6 millioner (11,8), og avskrivninger med 0,7 millioner (0,7). Banken har hatt noe høyere bemanning hittil i år sammenlignet med samme periode i fjor, og har derfor noe økte lønns- og personalkostnader. Andre driftskostnader er omtrent på samme nivå som i ved utløpet av tredje kvartal i 2021. Påløpte kostnader i forbindelse med bytte av datasentral er noe høyere enn på samme tid i fjor, mens øvrige driftskostnader er noe lavere, etter at det i første halvår i fjor ble utgiftsført noen sluttkostnader med ombygging av bankens hovedkontor.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 56,3 % (66,0 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,21 % (1,26 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et svært lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,2 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på PM, og 0,0 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 11,4 millioner (11,1), herav 11,3 millioner (11,0) på BM.

Rindal Sparebank har inntektsført 0,4 millioner i tap på utlån og garantier hittil i år. Inntektsføringen gjelder i all hovedsak positive endringer i bankens modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og steg 2.

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholdssannsynlighet. Modellen gir en sannsynlighetsberegning for om kunden kommer til å misligholde sitt engasjement i løpet av kommende 12 måneder, basert på et sett med eksterne og interne data om kunden.

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 30.09 er på 2.549 millioner (2.314), som er 235 millioner, og 10,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 3.045 millioner (2.748), som er 297 millioner, og 10,8 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av andre kvartal er på 2.106 millioner (1.869), som er 237 millioner, og 12,7 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 83,9 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 16,1 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har hatt en mindre økning. Hittil i år har utlånsveksten til personmarkedet vært på 9,4 %, mens utlånsveksten til bedriftsmarkedet har vært 2,0 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør dette 496 millioner (434), som er 62 millioner, og 14,3 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.602 millioner (2.303), som er 199 millioner, og 13,0 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er noe over budsjett i ved utgangen av tredje kvartal.

Innskudd fra kunder ved utgangen av tredje kvartal er på 1.823 millioner (1.671), som er 152 millioner, og 9,1 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 86,6 % (89,4 %). Innskuddsøkningen hittil i år har vært på 9,8 %, og er godt over budsjett.

Likviditet

Bankens likviditetsstrategi danner grunnlaget for sammensetningen av innskudd og øvrige innlån. Likviditeten overvåkes nøye i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres månedlig til bankens styre. Ved utgangen av tredje kvartal har banken 164 millioner (191) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 192 millioner (185) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 301 (541), og banken oppfylder myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 140 (153), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Styringsrenten fra Norges Bank og pengemarkedsrentene falt til et historisk lavt nivå i 2020 i forbindelse med koronasituasjonen. Med økt vaksinasjonsgrad og gjenåpning av samfunnet i 2021 kom det mer positive signaler for økonomien, og Norges Bank har satt opp styringsrenta fra null til 2,25 % gjennom seks rentehevinger siden september 2021. Pengemarkedsrentene har av den grunn også steget, og 3 mnd. Nibor er ved utløpet av tredje kvartal på 2,94 %, og har fortsatt å stige i starten av fjerde kvartal. Det forventes ytterligere rentehevinger i Norges Bank og økte pengemarkedsrenter i 2022 og 2023. Dagens prognoser tilsier at styringsrenten vil være på omtrent 3 % i løpet av første kvartal 2023.

Risikopåslaget på nye obligasjonslån har også steget i kraftig i 2022, og sammen med høyere pengemarkedsrente har bankens fundingkostnad steget betraktelig så langt i år. Banken har ved utløpet av tredje kvartal refinansiert alle låneforfall i 2022, enten via nye låneopptak, eller utvidelser av eksisterende lån. På grunn av økte priser i pengemarkedet har banken prioritert å finansiere mye av utlånsveksten med nye innskudd. Likviditeten vurderes som god ved utgangen av tredje kvartal, og bankens neste forfall er et obligasjonslån på 50 millioner i mars 2023.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis er vurdert til markedsverdi. Obligasjonene er bokført til 191,9 millioner (185,3). Banken har økt beholdningen av obligasjoner siste to årene for å ha en større likviditetsbuffer. Av beholdningen på 191,9 millioner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 169,9 millioner, og kommuneobligasjoner 20,0 millioner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 82,1 millioner (68,1). Av dette er 76,5 millioner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en positiv verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 9,8 millioner hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av opptjent egenkapital pr. tredje kvartal, etter at banken innfridde et ansvarlig obligasjonslån på 30 millioner i september.

Banken har en kapitaldekning på 21,63 % (25,30 %), kjernekapitaldekning på 21,63 % (22,37 %), og ren kjernekapitaldekning på 21,63 % (22,37 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,49 % (9,74 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 21,90 % (25,06 %), kjernekapitaldekning på 21,55 % (22,31 %), og ren kjernekapitaldekning på 21,24 % (22,04 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,11 % (9,38 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer ble økt fra 1,0 % til 1,5 % med virkning fra 30.06.2022, etter at myndighetene reduserte bufferen i forbindelse med koronasituasjonen. Den motsykliske bufferen skal videre økes gjennom ytterligere to endringer til 2,5 % fra 31.03.2023. Det er samtidig vedtatt at systemrisikobufferen skal økes fra 3,0 % til 4,5 % fra 31.12.2022. Selv med de økte bufferkravene vil bankens kapitaldekning være godt over minstekravet til kapital.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har så langt i år både hatt en utlånsvekst, og en innskuddsvekst som er over budsjett. På grunn av stor konkurranse om boliglånskundene, stigende rente og generell kostnadsøkning, forventes en noe svakere etterspørsel i utlån i fjerde kvartal. Banken forventer likevel å ende på en utlånsvekst noe over budsjett for året totalt.

Etter at Norges Bank gradvis har satt opp styringsrenten fra september i fjor, og med stigende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank foretatt rentehevinger i samme takt. Den siste rentehevingen for bankens utlånskunder er med virkning fra 15. oktober for BM, og 10. november for PM. Renteendringene har gitt banken en noe forbedret rentemargin hittil i år, men økte pengemarkedsrenter og priser i verdipapirmarkedet har samtidig medført høyere finansieringskostnader.

Russlands invasjon av Ukraina har skapt usikkerhet rundt utviklingen i økonomien. Konsekvensen har blant annet vært høyere strøm- og råvarepriser, og derav økt inflasjon. Når man samtidig har fått vesentlig økte utlånsrenter, utgjør dette en stor forverring av både husholdningenes og bedriftenes kostnadsnivå. Banken har hittil i liten grad observert at bankens kunder har fått betalingsproblemer på grunn av dette, men er forberedt på at det kan bli en konsekvens hvis denne situasjonen vedvarer. Det forventes noe økte tapsavsetninger i fjerde kvartal.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Arbeidet med skifte av datasentral er godt i gang, og fra tredje kvartal har prosjektet lagt stadig mer beslag på kapasiteten i banken. Banken skal over på nye banksystemer i februar 2023. Driftsresultatet har vært belastet med kostnader med prosjektet hele det siste året.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået som kommer, og banken vil fortsatt ha et betydelig fokus på risikostyring og tett oppfølging av kundeengasjement. Underliggende drift vurderes som god, og banken har avsetninger og soliditet til å møte en eventuell forverret situasjon både i BM og PM-markedet.

Rindal, 30.09.2022/10.11.2022

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Ingrid Kvam Moen
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		18.276	11.864	46.696	35.349	47.663
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		992	319	2.491	1.072	1.560
Rentekostnader og lignende kostnader		7.802	3.642	17.744	11.619	15.400
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.467	8.542	31.443	24.801	33.824
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.125	3.029	8.956	8.577	12.720
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		420	494	1.321	1.467	1.965
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		88	20	5.472	3.675	4.687
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-488	371	-2.743	1.170	1.593
Netto andre driftsinntekter		2.305	2.926	10.364	11.955	17.035
Lønn og andre personalkostnader		3.575	3.118	9.678	8.622	12.153
Andre driftskostnader		3.608	3.929	11.655	11.767	15.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		306	222	675	666	896
Sum driftskostnader		7.490	7.269	22.009	21.056	28.800
Resultat før tap		6.282	4.199	19.798	15.700	22.059
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	305	-243	-413	357	-3.257
Resultat før skatt		5.977	4.442	20.210	15.343	25.316
Skattekostnad		1.300	1.132	4.600	3.757	4.858
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.677	3.310	15.610	11.586	20.458
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	2.052	3.682	9.786	-652	848
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.052	3.682	9.786	-652	848
Totalresultat		6.728	6.992	25.396	10.933	21.306

Balanse - Eiendeler			30.9.22	30.9.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			74.037	73.554	72.798
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			93.515	121.625	25.576
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5		2.098.568	1.857.499	1.939.839
Rentebærende verdipapirer	Note 8		191.893	185.319	195.243
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8		82.055	68.131	70.562
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3		2.621	0	2.621
Varige driftsmidler			5.218	6.024	5.894
Andre eiendeler			1.281	1.644	930
Sum eiendeler			2.549.189	2.313.796	2.313.464

Balanse - Gjeld og egenkapital			30.9.22	30.9.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner			120.302	90.088	90.150
Innskudd fra kunder			1.822.846	1.671.277	1.660.294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9		276.054	225.250	225.373
Annen gjeld			4.105	6.985	5.711
Forpliktelser ved skatt			6.371	3.957	5.532
Andre avsetninger			750	913	1.001
Ansvarlig lånekapital	Note 9		0	30.023	30.029
Sum gjeld			2.230.428	2.028.494	2.018.089
Opptjent egenkapital			303.151	273.717	295.375
Periodens resultat etter skatt			15.610	11.586	0
Sum egenkapital			318.761	285.302	295.375
Sum gjeld og egenkapital			2.549.189	2.313.796	2.313.464

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	295.375
Resultat etter skatt	15.610			15.610
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			9.786	9.786
Totalresultat 30.09.2022	15.610	0	9.786	25.396
Utbetaling av gaver		-2.010		-2.010
Egenkapital 30.09.2022	276.797	10.320	31.644	318.761
Egenkapital 31.12.2020	244.269	10.005	20.270	274.545
Resultat etter skatt	11.586			11.586
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-652	-652
Totalresultat 30.09.2021	11.586	0	-652	10.933
Utbetaling av gaver		-175		-175
Egenkapital 30.09.2021	255.855	9.830	19.618	285.302

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2022 – 30.09.2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021.

NOTE 3 – TILKNYTTETE SELSKAPER

Rindal Sparebank har to tilknyttede selskaper, Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomitjenester AS. Begge de tilknyttede selskaperens formål er regnskapsføring og tilhørende tjenester, samt økonomisk veiledning.

Selskapets navn	Eierandel	Selskapets egenkapital	Bokført verdi
Statera Økonomi AS	25,76 %	1.676	1.288
Sunndal Økonomitjenester AS	26,67 %	210	1.333
Sum investering i tilknyttet selskap			2.621

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	210	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-58	0	0
Netto misligholdte engasjementer	152	0	0

Andre kredittforringede	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	149	202	191
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	16.591	18.044	17.867
Nedskrivninger i steg 3	-5.355	-7.115	-5.355
Netto andre kredittforringede engasjement	11.385	11.131	12.702

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	93.443	87.271	94.908
Industri	11.850	22.881	22.340
Bygg, anlegg	37.511	55.691	51.943
Varehandel	17.869	13.970	12.784
Transport	24.221	23.275	20.186
Eiendomsdrift etc	94.409	71.443	93.611
Annen næring	59.236	35.097	36.277
Sum næring	338.538	309.627	332.049
Personkunder	1.767.304	1.559.051	1.615.393
Brutto utlån	2.105.842	1.868.678	1.947.442
Steg 1 nedskrivninger	-538	-2.145	-568
Steg 2 nedskrivninger	-1.324	-1.919	-1.680
Steg 3 nedskrivninger	-5.413	-7.115	-5.355
Netto utlån til kunder	2.098.568	1.857.499	1.939.839
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	496.323	433.843	440.531
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.594.890	2.291.342	2.380.370

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet 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 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	189	443	105	737
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-72	0	-71
Overføringer til steg 2	-3	46	0	43
Overføringer til steg 3	0	-14	58	44
Endringer som følge av nye eller økte utlån	21	1	0	23
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-63	-22	-117
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-59	-66	22	-103
Andre justeringer	111	11	0	122
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	229	285	163	677

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	1.560.877	53.672	191	1.614.740
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	19.624	-19.624	0	0
Overføringer til steg 2	-21.437	21.437	0	0
Overføringer til steg 3	0	-210	210	0
Nye utlån utbetalt	441.637	3.532	0	445.169
Utlån som er fraregnet i perioden	-283.872	-8.691	-41	-292.604
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.716.829	50.116	360	1.767.304

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	379	1.238	5.250	6.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-99	0	-69
Overføringer til steg 2	-68	524	0	457
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	127	1	0	128
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-1.006	-315	-1.354
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-95	152	315	372
Andre justeringer	-32	229	0	197
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	309	1.039	5.250	6.598

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	270.981	46.355	15.367	332.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.828	-9.828	0	0
Overføringer til steg 2	-32.331	32.331	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	42.081	10.779	0	52.860
Utlån som er fraregnet i perioden	-33.775	-13.988	739	-47.024
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	256.785	65.648	16.105	338.538

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	170	54	0	223
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-32	0	-23
Overføringer til steg 2	-59	78	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	10	0	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-49	-12	0	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	28	0	26
Andre justeringer	8	19	0	27
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	86	135	0	221

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	129.137	3.140	0	132.278
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.742	-2.742	0	0
Overføringer til steg 2	-5.231	5.231	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26.627	1.132	0	27.759
Engasjement som er fraregnet i perioden	-33.240	1.645	485	-31.110
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	120.035	8.406	485	128.927

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.355	7.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	58	115
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-612
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.413	7.115

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-139	-497	-2.625
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-271	615	-1.154
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		63	63
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		500	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-3	-324	-41
Tapkostnader i perioden	-413	357	-3.257

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap 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.

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	27.084	1.868	2.491	31.443	21.137	2.593	1.072	24.801	28.517	8.991	-3.684	33.824
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.472	5.472			3.675	3.675			4.687	4.687
Netto provisjonsinntekter			7.635	7.635			7.110	7.110			10.755	10.755
Inntekter verdipapirer			-2.743	-2.743			1.170	1.170			1.593	1.593
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.364	10.364	0	0	11.955	11.955	0	0	17.035	17.035
Lønn og andre personalkostnader			9.678	9.678			8.622	8.622			12.153	12.153
Avskrivinger på driftsmidler			675	675			666	666			896	896
Andre driftskostnader			11.655	11.655			11.767	11.767			15.751	15.751
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	22.009	22.009	0	0	21.055	21.055	0	0	28.800	28.800
Tap på utlån	-107	-306		-413	1.516	-1.159	0	357	-349	-2.908		-3.257
Driftsresultat før skatt	27.191	2.174	-9.155	20.210	19.621	3.752	-8.027	15.344	28.866	11.899	-15.449	25.316
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.766.627	331.940		2.098.568	1.558.087	299.412		1.857.499	1.613.913	325.926		1.939.839
Innskudd fra kunder	1.432.342	390.504		1.822.846	1.344.102	327.175		1.671.277	1.310.059	350.235		1.660.294

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		191.893		191.893
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.184			8.184
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.108	71.763	73.871
Sum	8.184	194.001	71.763	273.949

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	9.973	
Investering	3.155	
Salg	-	
Utgående balanse	74.384	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet 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. Til sammen utgjør disse aksjene 64 mill. kroner av totalt 74 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		185.319		185.319
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.842			8.842
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.989	57.300	59.289
Sum	8.842	187.308	57.300	253.450

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.115	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(643)	
Investering	2.828	
Salg		
Utgående balanse	57.300	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	0	50.053	50.075	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	50.131	50.043	50.061	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.396	75.123	75.189	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.165	50.032	50.048	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	50.000	75.362	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,85 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				276.054	225.250	225.373	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010805559	21.09.2017	21.09.2027	30.000	0	30.023	30.029	3 mnd. NIBOR + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	30.023	30.029	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.06.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	250.590	0	0	25.464	276.054
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.590	0	0	25.464	276.054
Ansvarlige lån	30.031		-30.000	-31	0
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.031	0	-30.000	-31	0

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

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	261.187	244.269	261.187
Gavefond	10.320	9.830	12.330
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	21.858	20.270	21.858
Sum egenkapital	293.365	274.369	295.375
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-48.624	-45.370	-45.618
Ren kjernekapital	244.741	228.999	249.756
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	244.741	228.999	249.756
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	244.741	258.999	279.756
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3.988	4.008	4.005
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	140	1.517	1.512
Foretak	141.743	121.535	135.994
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	721.705	645.005	680.955
Forfalte engasjementer	11.273	25.246	10.952
Høyrisiko engasjementer	7.581	7.535	7.536
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.017	16.019	17.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.928	23.786	4.576
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	35.857	27.764	36.503
Øvrige engasjementer	85.356	68.060	71.022
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.042.590	940.474	970.070
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.979	83.365	88.979
Beregningsgrunnlag	1.131.569	1.023.839	1.059.050
Kapitaldekning i %	21,63 %	25,30 %	26,42 %
Kjernekapitaldekning	21,63 %	22,37 %	23,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,63 %	22,37 %	23,58 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,69 % i Eika Gruppen AS og på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	288.688	273.449	293.721
Kjernekapital	292.871	276.721	296.996
Ansvarlig kapital	297.620	310.840	331.115
Beregningsgrunnlag	1.358.964	1.240.461	1.279.277
Kapitaldekning i %	21,90 %	25,06 %	25,88 %
Kjernekapitaldekning	21,55 %	22,31 %	23,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,24 %	22,04 %	22,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,11 %	9,38 %	10,05 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger 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 (ekskl. VP)	56,32 %	65,98 %	64,60 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	19,54 %	22,28 %	24,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,84 %	-0,24 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	1,37 %	2,17 %	2,06 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,48 %	1,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,06 %	5,22 %	7,48 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,08 %	16,57 %	17,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,93 %	21,77 %	21,44 %
Innskuddsdekning	86,56 %	89,44 %	85,26 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,07 %	4,02 %	2,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,69 %	6,18 %	8,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	13,01 %	6,77 %	8,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.446.008	2.234.631	2.252.229
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.904.324	2.648.606	2.672.376
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,03 %	-0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,60 %	0,39 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,24 %	22,04 %	22,96 %
Kjernekapitaldekning	21,55 %	22,31 %	23,22 %
Kapitaldekning	21,90 %	25,06 %	25,88 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,11 %	9,38 %	10,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	301	541	218
NSFR	140	153	146