

gdg



Soknedal Sparebank

Q3 -2022

INNHold

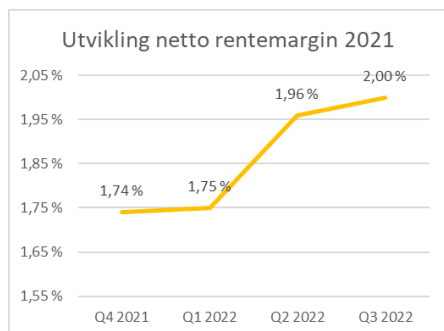
KVARTALSBERETNING.....	3
RESULTAT OG BALANSE.....	5
EK- OPPSTILLING.....	7
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9
NOTE 1- GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON.....	9
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	9
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER.....	9
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	9
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER.....	9
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	10
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO.....	11
NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON.....	13
NOTE 9 - VERDIPAPIRER.....	13
NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD.....	14
NOTE 11 - KAPITALDEKNING.....	15
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS.....	16
NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	18

KVARTALSBERETNING

Resultat 3. kvartal 2022

Bankens resultat før skatt ble på 20,1 mill. kroner, mot 15,7 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2021. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,13 % mens det på samme tidspunkt i 2021 var 0,88 %.

Vi har en rentenetto på 2 %, en økning fra samme tid i 2021 hvor vi hadde rentenetto på 1,65%. Økningen skyldes i hovedsak bedre tider i norsk økonomi, som har gitt renteøkninger fra sentralbanken. I tillegg har vi hatt god vekst i utlån i perioden.



Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har en økning på 1,8 mill. mål mot samme tidspunkt i 2021. Restriksjoner fra Finanstilsynet i forhold til begrensninger i utbytteutbetalinger er trekt tilbake, slik at vi har fått utbetalinger på investert kapital i større grad ilt. siste året. Ellers plasserer vi overskuddslikviditet i papirer med lav risiko, som ikke gir høy avkastning. Utbytte er pr. 30.09.22 på kr: 3,8 mill. mot 2,0 mill. i 2021.

Provisjonsinntektene har i samme periode økt med 0,7 mill., målt etter gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), på 0,47 %. Provisjonsinntektene hittil i år er på 8,5 mill. mot 7,7 mill. på samme tid i 2021. Provisjon fra salg av forsikring, samt provisjon av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt, utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene.

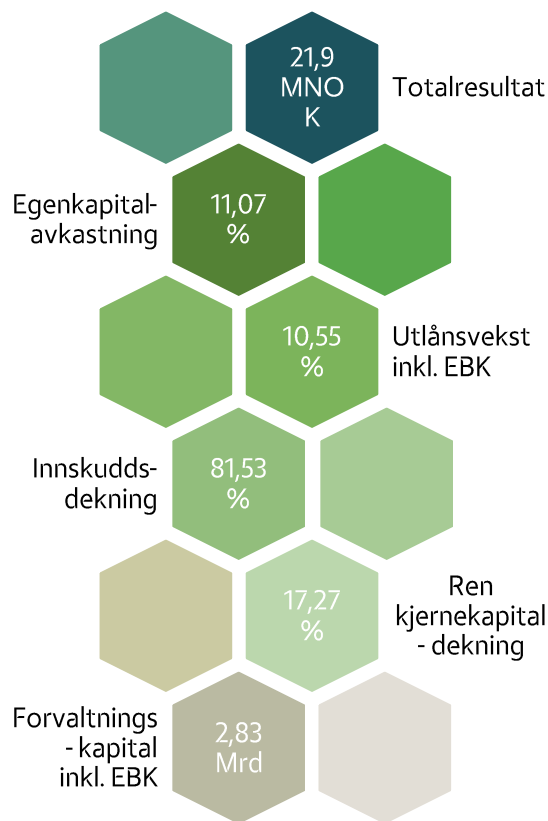
Provisjonskostnadene er redusert fra 0,1 % av GFK til 0,08 % av GFK., og utgjør i kr: 1,4 mill.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 3. kvartal på minus 1,9 mill., mot minus 0,1 mill på samme tid i 2021. Årsaken til kurstap er kjøp av aksjer i Eikas-gruppen i Q122, der vi fikk utbetalt utbytte i mai og deretter gikk kursen på aksjene ned i samme størrelsesorden. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og vi bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter.

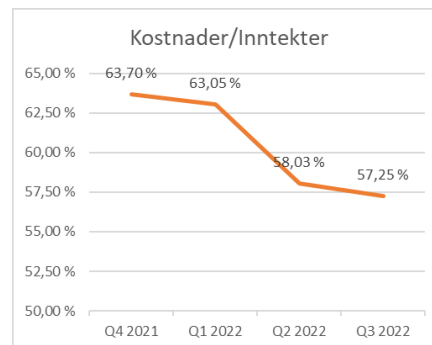


Driftskostnadene pr. 30.09.2022 er på 24,6 mill., og er en reduksjon på 1,3 mill. mot 2021 hvor vi hadde driftskostnader på 25,8 mill. Det er andre driftskostnader som utgjør den største posten med 12,8 mill. tilsvarende 0,71 % av GFK, mot 14,3 mill. tilsvarende 0,8 % av GFK i 2021.

Årsaken til reduksjonen er endret praksis i forhold til konverteringskostnader. Vi konverterer til annen datasentral i 2023 og etter konsultasjon med revisor kostnadsfører vi fortløpende i 2022.



Fra 2023 vil vi aktivere og avskrive over 3 år. Ellers har vi store investeringer i IT-systemer og digitale løsninger for våre kunder som gjør at bankens kostnadsnivå er høyt. Estimert på besparelse når vi kommer over til Tieto Evry er kr:1,8 mill. pr.år.

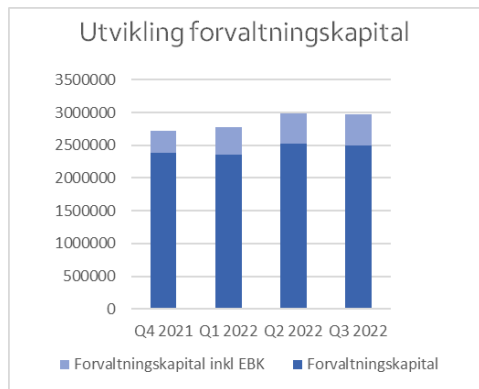


Vi har tapsføringer på 0,2 mill. pr. Q322 mens det i Q322 var tilbakeføring på 4,1 mill. Vi følger retningslinjer for tap etter ny regnskapsstandard, IFRS. Vi registrerer ingen generell økning i betjeningsproblemer blant våre kunder, selv om renten stiger, synes det som våre kunder tilpasser seg og tar kontakt dersom de får utfordringer.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2022 var på 2,5 mrd. mot 2,3 mill. i fjor. Dette representerer en vekst på 200 mill., målt i prosent 6,2%.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,0 mrd. kroner, mot 1,9 mrd. pr.Q321. Vi har i samme tidsrom hatt en økning i portefølje i Eika Boligkreditt på 137 mill. Summen av dette gir en utlånsøkning de siste 12 mnd. på 10,6 %.



Misligholdte og andre kredittforringede utlån var i fjor på 14,3 mill. og er redusert til 3,7 mill. pr. 30.9.22, som er en reduksjon fra 0,75 % til 0,19 % av brutto utlån. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, disse er identifisert og vi har tatt nedskrivninger ihht. vedtatte retningslinjer. Vi har ikke fått noen nye misligholdte engasjement av betydning siste året.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2022 1,64 mrd. kroner, mot 1,57 mrd. kroner på samme tid i fjor. Det er en økning på 70 mill. tilsvarende 4,5 %. Innskuddsdekningen er pr. 3. kvartal 2022 på 81,5 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 275 mill. kroner, en økning på 34 mill. fra samme tidspunkt i 2021. Disse verdipapirene er i sin helhet plassering av overskuddslikviditet, samt investering i strategiske aksjer. Markedspolicy vedtatt av styret er førende for de investeringene banken gjør. Strategiske anleggsaksjer utgjør 50 mill. av den totale beholdningen på 275 mill.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 255 mill. og det gir en kapitaldekning på 20,6 %. Ren kjernekapitaldekning er på 17,27%. Årets overskudd er ikke tillagt.

Konklusjon

Soknedal Sparebank leverer et Q3 resultat som vi er godt fornøyd med. Det går bedre i norsk økonomi, men vi opplever høy inflasjon og betydelige rentehevinger fra Norges Bank. I Midt-Norge har vi fortsatt lave strømpriser så det er ingen krisestemning blant våre kunder av den grunn. Det er de kundene som tok opp lån under ekstremt lave renter i pandemitiden som kan få utfordringer. . Selv om banken også da la inn 5 prosentpoeng i renteoppgang i buffer ved innvilgelse av lån. Ellers er vi rigget for vekst og ser positivt på fremtiden. Vi går et spennende år i møte med skifte av datasentral og har fått rigget en solid prosjektorganisasjon.

Soknedal, 14.11.22

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattrepresentant

Gunnhild Kjelstad
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

Resultat

		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner		2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
	Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.101	13.331	50.605	40.147	55.488
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.540	450	3.398	1.458	2.085
Rentekostnader og lignende kostnader		7.784	4.086	18.162	12.047	16.182
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.858	9.695	35.841	29.558	41.391
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.118	3.034	8.455	7.735	12.934
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		613	698	1.387	1.773	2.513
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16	16	3.824	2.049	2.722
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-507	17	-1.893	-78	-461
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.013	2.368	9.000	7.934	12.682
Lønn og andre personalkostnader		4.150	3.962	11.149	10.669	15.763
Andre driftskostnader		4.217	4.906	12.764	14.327	16.129
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		212	550	652	846	1.114
Sum driftskostnader		8.579	9.418	24.565	25.842	33.006
Resultat før tap		6.291	2.645	20.276	11.649	21.066
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	482	-639	226	-4.083	-3.790
Resultat før skatt		5.809	3.284	20.051	15.731	24.856
Skattekostnad		840	750	2.520	2.250	4.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.969	2.534	17.531	13.481	20.036
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	431	2.061	4.404	594	1.381
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		431	2.061	4.404	594	1.381
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader						
Skatt						
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		5.400	4.595	21.935	14.076	21.417
Resultat per egenkapitalbevis		2,35	2,29	9,55	7,00	10,43

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		57.333	57.308	55.959
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		84.889	44.096	54.056
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.999.326	1.898.099	1.908.595
Rentebærende verdipapirer	Note 9	274.555	240.767	235.432
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	72.228	100.242	64.068
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.030	6.919	6.652
Andre eiendeler		1.075	667	3.987
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.494.435	2.348.098	2.328.749

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.591	100.698	100.762
Innskudd fra kunder		1.637.655	1.566.706	1.541.320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	478.658	375.512	375.575
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.592	5.048	5.611
Pensjonsforpliktelser		568	1.923	0
Forpliktelser ved skatt		2.815	2.930	5.667
Andre avsetninger		4.246	4.830	4.048
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.024	20.012	20.017
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.200.150	2.077.660	2.053.000
Innskutt egenkapital		30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		226.626	206.905	225.679
Fondsobligasjonskapital		20.067	19.989	20.008
Periodens resultat etter skatt		17.531	13.481	0
Sum egenkapital		294.286	270.438	275.749
Sum gjeld og egenkapital		2.494.435	2.348.098	2.328.749

EK- OPPSTILLING

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								
Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebanke ns fond	Uttevnings- fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	30.000		62	20.008	205.979	5.219	0	200		14.281			275.749
Resultat etter skatt					17.531								17.531
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										4.404			4.404
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	17.531	0	0	0	0	4.404	0	0	21.935
Aksjer over utvidet resultat													0
Utbetalt utbytte						-2.400							-2.400
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver								-200					-200
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				59	1.800	-1.800						-858	-799
Egenkapital 30.09.2022	30.000	0	62	20.067	225.310	1.019	0	0	0	18.685	0	-858	294.285
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62		20.000	190.122	3.327				13.820	0		257.331
Overgang til IFRS													
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62	0	20.000	190.122	3.327	0	0	0	13.820	0	0	257.331
Resultat etter skatt					13.481								13.481
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 30.09.2021	0	0	0	0	13.481	0	0	0	0	0	0	0	13.481
Aksjer over utvidet resultat										594			594
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital												-682	-682
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-11	-256	901				-920			-286
Egenkapital 30.09.2021	30.000	62	0	19.989	203.347	4.228	0	0	0	13.494	0	-682	270.438

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)	57,25 %	72,76 %	63,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,47 %	16,78 %	20,11 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,97 %	-0,09 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,81 %	2,44 %	2,43 %
Netto rentemargin hittil i år	2,00 %	1,65 %	1,74 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,07 %	7,72 %	8,69 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,27 %	25,65 %	25,31 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,04 %	19,53 %	21,22 %
Innskuddsdekning	81,53 %	82,11 %	80,37 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,53 %	1,79 %	-0,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,27 %	-1,45 %	-0,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,55 %	0,38 %	3,66 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.401.861	2.391.871	2.383.282
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.839.111	2.705.078	2.711.404
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,28 %	-0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,46 %	0,52 %	0,47 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,27 %	17,67 %	19,09 %
Kjernekapitaldekning	18,92 %	19,37 %	20,79 %
Kapitaldekning	20,60 %	21,13 %	22,53 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,79 %	9,02 %	9,77 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	746	289	315
NSFR	145	141	140

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.04.2021 – 30.06.2021. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimater som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2021.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte (tapsavsatte)

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	1.605	1.605
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.705	232	3.338
Nedskrivninger i steg 3	-2.500	0	-550
Netto misligholdte engasjementer	1.205	1.837	4.393

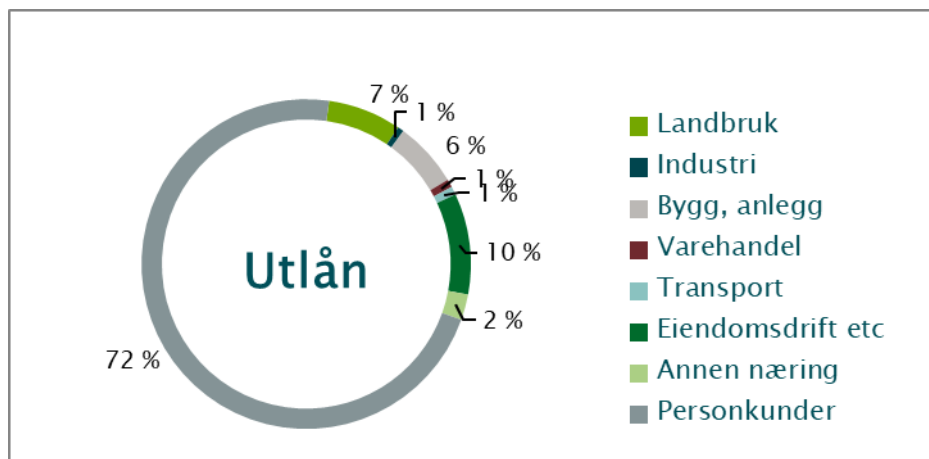
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	11.968	507
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	514	10.781
Nedskrivninger i steg 3	0	-3.137	-2.900
Netto andre kredittforringede engasjement	0	9.345	8.388

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	144.783	140.657	134.960
Industri	12.233	13.371	12.983
Bygg, anlegg	129.035	128.077	121.393
Varehandel	15.627	15.112	14.780
Transport	16.355	14.938	14.119
Eiendomsdrift etc	198.935	126.139	137.357
Annen næring	50.786	51.022	50.612
Sum næring	567.753	489.315	486.205
Personkunder	1.440.871	1.418.685	1.431.460
Brutto utlån	2.008.624	1.908.000	1.917.665
Steg 1 nedskrivninger	-2.646	-1.923	-1.925
Steg 2 nedskrivninger	-4.152	-4.841	-3.694
Steg 3 nedskrivninger	-2.500	-3.137	-3.450
Netto utlån til kunder	1.999.326	1.898.099	1.908.596
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	481.346	344.285	0
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.480.672	2.242.384	1.908.596



NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet 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	224	2.425	50	2.698
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-124	0	-116
Overføringer til steg 2	-44	493	0	449
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	15	14	0	29
Utlån som er fraregnet i perioden	-65	-354	-50	-469
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	-73	0	-82
Andre justeringer	1.084	24	0	1.108
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.214	2.403	0	3.618

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	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	17.646	-17.646	0	0
Overføringer til steg 2	-84.414	84.414	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	370.349	12.049	0	382.399
Utlån som er fraregnet i perioden	-307.086	-64.188	-2.112	-373.386
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.285.339	155.532	0	1.440.871

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	1.702	1.269	3.400	6.371
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-73	0	-59
Overføringer til steg 2	-31	460	0	429
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	724	27	0	752
Utlån som er fraregnet i perioden	-219	-478	-1.144	-1.841
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-107	237	244	374
Andre justeringer	-653	306	0	-346
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.432	1.748	2.500	5.680

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	357.451	118.152	10.969	486.021
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.308	-11.308	0	0
Overføringer til steg 2	-24.878	24.878	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	161.772	17.093	0	178.864
Utlån som er fraregnet i perioden	-64.526	-24.843	-8.314	-97.683
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	441.126	123.972	2.655	567.202

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	494	75	0	569
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-26	0	-22
Overføringer til steg 2	-1	114	0	113
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	140	5	0	146
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-398	-257	0	-655
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	2	0	-28
Andre justeringer	294	26	0	320
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	503	-60	0	442

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	158.518	13.773	2.626	174.917
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.977	-1.977	0	0
Overføringer til steg 2	-5.732	5.732	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	94.994	2.450	0	97.444
Engasjement som er fraregnet i perioden	-77.023	-2.262	-788	-80.073
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	172.735	17.715	1.838	192.288

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.500	3.027
Økte nedskrivninger i perioden	0	0
Nye nedskrivninger i perioden	0	50
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-527
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	587
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.500	3.137

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.198	-5.242	-537
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-22	529	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.208	133	-5.165
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		497	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	238		1.912
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	0
Tapskostnader i perioden	226	-4.083	-3.790

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	26.598	6.794	2.449	35.841	20.731	8.827		29.558	28.137	13.253		41.391
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.824	3.824			2.049	2.049			2.722	2.722
Netto provisjonsinntekter			7.068	7.068			5.962	5.962			10.421	10.421
Inntekter verdipapirer			-1.893	-1.893			-78	-78			-461	-461
Andre inntekter				0				0				0
Sum andre driftsinntekter	0	0	9.000	9.000	0	0	7.934	7.934	0	0	12.682	12.682
Lønn og andre personalkostnader			11.149	11.149			10.669	10.669			15.763	15.763
Avskrivinger på driftsmidler			652	652			846	846			1.114	1.114
Andre driftskostnader			12.764	12.764			14.327	14.327			16.129	16.129
Sum driftskostnader før tap	0	0	24.565	24.565	0	0	25.842	25.842	0	0	33.006	33.006
Tap på utlån	173	53		226	331	-4.914	500	-4.083	1.522	-5.812	500	-3.790
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	26.425	6.741	-13.116	20.050	20.400	13.741	-18.409	15.732	26.615	19.065	-20.824	24.857
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunde	1.441.833	565.253	-7.760	1.999.326	1.416.130	482.968	-1.000	1.898.098	1.428.945	479.650		1.908.595
Innskudd fra kunder	1.026.511	611.228	-84	1.637.655	1.032.197	534.509	0	1.566.706	1.017.402	523.918		1.541.320

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.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.09.2022

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		274.555		274.555
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			13.072	13.072
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			59.156	59.156
Sum	-	274.555	72.228	346.783

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.160	22.908
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(70)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	4.404	
Investering	13.599	25.163
Salg		(34.936)
Utgående balanse	59.164	13.065

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 50,9 mill. kroner av totalt 72,2 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		240.767		240.767
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			60.036	60.036
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			40.206	40.206
Sum	-	240.767	100.242	341.009

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	45.863	23.340
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(9)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	499	
Investering		57.247
Salg	(6.155)	(20.543)
Utgående balanse	40.207	60.035

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi		Rente-vilkår
					30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025		50.131			3m Nibor + 111 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025		75.181			3m Nibor + 102 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022		27.089	50.069	50.078	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023		50.140	50.053	50.062	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023		50.316	50.147	50.152	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025		50.045	50.013	50.022	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024		75.374	75.157	75.157	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026		50.299	50.116	50.116	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026		50.167	50.055	50.062	3m Nibor + 68 bp
Over/underkurs				-85	-98	-74	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				478.658	375.512	375.575	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi		Rente-vilkår
					30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	0	20.024	20.012	20.017	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.024	20.012	20.017	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	375.512	125.000	-23.000	1.146	478.658
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.512	125.000	-23.000	1.146	478.658
Ansvarlige lån	20.012	0	0	12	20.024
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.012	0	0	12	20.024

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	207.779	189.865	205.979
Overkursfond	62	62	62
Utjevningsfond	1.019	4.228	5.219
Annen egenkapital	-858	-682	0
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Fond for urealiserte gevinster	14.281	12.900	14.281
Egenkapitalbevis	0	0	0
Gavefond	0	0	200
Sum egenkapital	252.283	236.373	255.741
Avsatt utbytte	0	-3.048	-2.400
Avsatt gaver	0	0	-200
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-3.389	-2.696	-3.389
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-347	-341	-299
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-33.507	-21.697	-19.971
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	0
Ren kjernekapital	215.040	208.591	229.481
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	235.040	228.591	249.481
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	255.040	248.591	269.481
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.405	5.615	5.612
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16.618	9.054	8.040
Foretak	114.734	106.205	99.610
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	723.465	715.116	710.672
Forfalte engasjementer	1.240	12.887	14.515
Høyrisiko engasjementer	173.914	103.559	107.427
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.964	17.749	17.723
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.079	7.920	9.912
Andeler verdipapirfond	2.618	12.756	1.991
Egenkapitalposisjoner	25.187	23.295	25.279
Øvrige engasjementer	63.516	53.215	62.452
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.160.740	1.067.369	1.063.233
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	102.791	96.621	102.791
Beregningsgrunnlag	1.263.531	1.163.990	1.166.024
Kapitaldekning i %	20,18 %	21,36 %	23,11 %
Kjernekapitaldekning	18,60 %	19,64 %	21,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,02 %	17,92 %	19,68 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,53 % i Eika Gruppen AS og på 0,42 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	247.154	231.196	250.220
Kjernekapital	270.754	253.506	272.531
Ansvarlig kapital	294.833	276.413	295.439
Beregningsgrunnlag	1.431.187	1.308.453	1.311.037
Kapitaldekning i %	20,60 %	21,13 %	22,53 %
Kjernekapitaldekning	18,92 %	19,37 %	20,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,27 %	17,67 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,79 %	9,02 %	9,77 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2022 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1.019	4.228
Sum eierandelskapital (A)	31.081	34.290
Sparebankens fond	206.921	199.014
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	206.921	199.014
Fond for urealiserte gevinster	18.685	10.974
Fondsobligasjon	20.067	19.998
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	17.531	
Sum egenkapital	294.285	264.276
Eierandelsbrøk A/(A+B)	13,06 %	14,70 %

20 største egenkapitalbevisiere

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11.500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10.000	3,33 %
STØREN BILSETER AS	8.500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8.500	2,83 %
FRONT1 AS	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8.100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8.100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4.800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4.800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4.800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4.800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4.800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4.800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4.000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154.500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11.500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10.000	3,33 %
STØREN BILSETER AS	8.500	2,83 %
FRONT1 AS	8.500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS	8.100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8.100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4.900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
BØRSET Arnt Oddvar	4.800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4.800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4.800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4.800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4.800	1,60 %
Sum 20 største	149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Kjelstad, Gunnhild	9578-5995-4-186855	15.11.2022 09:13:17 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hustøft, Arnt Kåre	9578-5995-4-269691	15.11.2022 09:16:46 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Vingelen, Magnar	9578-5995-4-129496	15.11.2022 09:32:15 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Botnan, Oddbjørn Ivar	9578-5995-4-213045	15.11.2022 09:57:14 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	15.11.2022 10:13:15 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hope, Guri Enodd	9578-5995-4-185859	15.11.2022 11:33:27 UTC	PersonBankID NO Qual.

Dokumentreferanse: 4366298

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>