



Dokumentreferanse: 5664116

# Delårsrapport 3. kvartal 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

## 3. KVARTAL

- Økning i rentenetto
- Reduserte provisjoner fra Eika Boligkreditt
- Økte driftskostnader
- Lave tap på utlån
- Utlånsvekst 11,4 prosent siste 12 måneder inkludert Eika Boligkreditt.

54,9 MNOK 9,6 %

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 54,9 millioner kroner (39,3 millioner kroner)

Bankens resultat etter skatt på 42,8 millioner kroner (32,0 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 9,6 prosent p.a.

52,1 %

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 52,1 prosent (57,5 prosent)

20,55 %

Ved utgangen av 3. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 20,55 prosent, opp fra 19,79 prosent per 30.09.2022. Resultat hittil i år er ikke medregnet.

11,4 %

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 11,4 prosent (9,1 prosent) tilsvarende 508 millioner kroner (372 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 5,0 milliarder kroner.

5,8 MRD.KR

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,8 milliarder kroner. En økning siste året på 480 millioner kroner, tilsvarende 9,0 prosent.

Delårsregnskapet per 30.09.2023 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

## Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 54,9 millioner kroner (39,3 millioner kroner) Resultat etter skatt er 42,8 millioner kroner (32,0 millioner kroner)

## Økt rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 21,9 millioner kroner høyere pr. 3. kvartal 2023 sammenlignet med 3.kvartal 2022. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,90 prosent pr. 3.kvartal 2022 til 2,44 prosent pr. 3. kvartal 2023.

Netto andre driftsinntekter har en liten økning på 0,8 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Som følge av raskt stigende 3 måneders nibor, er provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt vesentlig redusert sammenlignet med fjoråret. Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta bidrar positivt med 0,9 millioner kroner (-3.2 millioner kroner).

## Økte driftskostnader

Driftskostnadene er 6,6 millioner kroner høyere enn samme tidspunkt

i 2022. Kostnadene har økt som følge av et generelt høyere prisnivå, flere ansatte og konvertering til ny kjernebankløsning.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 52,1 prosent som er 5,4 prosent lavere enn ved samme periode i fjor.

## Lavt tap på utlån

Tap på utlån utgjør en netto kostnad på 0,80 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,29 millioner kroner samme periode i fjor. Netto kostnaden består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 0,59 millioner kroner, en reduksjon i steg 3 på 0,1 millioner kroner, et konstatert tap på 0,49 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,19 millioner kroner.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til

makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønnsmessig tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2.

Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Ved kvartalsslutt er netto misligholdt og kredittforringede engasjementer økt til 13,6 millioner kroner fra 12,3 millioner kroner siste 12 måneder.

## Økning i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4,6 milliarder kroner som er en økning på 198 millioner kroner siste 12 måneder.

## Økt utlansvekst

Bankens brutto utlån til kunder er pr. 3. kvartal 3,7 milliarder kroner, som er en økning på 226,6 millioner kroner (6,53 prosent) siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjør 3,1 milliarder kroner (andel 84 prosent) og næringslån 599,6 millioner kroner (andel 16 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjør 1,3 milliarder kroner.

Brutto utlån inklusive lån i EBK er 5,0 milliarder kroner, som er en økning på 508 millioner kroner (11,43 prosent) siste 12 måneder.

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 136 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 518 millioner kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner.

Bankens LCR er beregnet til 197 og NSFR til 137.

## Økt innskuddsfinansiering

Bankens innskudd fra kunder har økt med 135,0 millioner kroner og var 3.608,4 millioner kroner per 3. kvartal 2023. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,89 prosent. Innskuddsdekningen var 97,7 prosent pr. 3.kvartal 2023. Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 72,9 prosent.

Senior obligasjonsgjeld er redusert med 75 millioner kroner siste 12 måneder. Det er lånt 90 millioner kroner hos Kredittforeningen for sparebanker i samme tidsrom. Lån fra KfS utgjør pr. 3. kvartal 2023 110 millioner kroner. Forfall de neste 12 måneder er 90 millioner kroner. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov.

### **Banken er godt kapitalisert**

Banken har ansvarlig lån på 40 millioner kroner. Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjør 30 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster er 79,1 millioner kroner. Sum egenkapital er 642 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Pr 3. kvartal 2023 var konsolidert kapitaldekning på 23,98 prosent (23,37 prosent). Konsolidert kjernekapitaldekning var 22,08 prosent (21,35) pr. 30.09.2023.

Banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst framover. Konsolidert ren kjernekapital var 20,55 prosent per 30.09.2023. Tilsvarende tall pr. 30.09.2022 var 19,79 prosent.

### **Lokalbanken**

Året 2023 er et spennende år med bytte av kjernebankleverandør i TietoEvry, høy prisvekst og lav utlånsvekst i markedet som følge av stigende renter.

I en tid med økte styringsrenter og sterk konkurranse om boliglånskundene har banken klart å opprettholde en god 12 måneders utlånsvekst på 11,4 % mot et landsgjennomsnitt i norske banker på 4,0 %.

Vedvarende høy prisvekst og en svekket norsk krone gjør at Norges Bank har signalisert at styringsrenten trolig må opp til 4,50 % ved utgangen av året, og at det trolig vil være behov for å holde renten oppe en god stund fremover.

Banken har mål om å øke markedsandel særlig i markedsområdene Kongsberg og Midt-Telemark, samt fortsatt mål om effektivisering for å styrke konkurransekraften.

Vi skal være markedets beste hovedbank for alle som ønsker personlig service og rådgivning i samspill med en smart digital hverdagsbank.

### **Sauland, 13. september 2023 i styret for Hjartdal og Gransherad Sparebank**

Barbro Moen Ternsten  
styreleder

Odd-Ingar Liane  
nestleder

Ragnar Frøland  
styremedlem

Arve Bakken  
styremedlem

Sigrid Louise Gundersen Philippart  
styremedlem

Lars Beitnes Svendsen  
styremedlem, ansattvalgt

Åse Kjersti Øverdal  
adm. banksjef

# Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		49.616	27.411	135.159	72.590	108.341
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.475	2.865	16.951	6.798	11.299
Rentekostnader og lignende kostnader		26.495	7.889	69.851	19.112	33.456
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>29.595</b>	<b>22.388</b>	<b>82.258</b>	<b>60.276</b>	<b>86.183</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.143	6.485	19.206	19.692	27.028
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.125	926	3.626	2.788	3.759
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		39	48	7.849	10.011	10.417
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	1.381	-1.288	904	-3.290	-819
Andre driftsinntekter		78	67	215	134	267
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>6.516</b>	<b>4.385</b>	<b>24.548</b>	<b>23.759</b>	<b>33.134</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.582	7.804	24.000	22.347	29.351
Andre driftskostnader		8.418	6.281	25.934	21.056	29.293
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		421	441	1.174	1.055	1.432
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>17.422</b>	<b>14.525</b>	<b>51.108</b>	<b>44.458</b>	<b>60.076</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>18.690</b>	<b>12.247</b>	<b>55.699</b>	<b>39.576</b>	<b>59.241</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	250	567	800	293	37
<b>Resultat før skatt</b>		<b>18.440</b>	<b>11.681</b>	<b>54.899</b>	<b>39.284</b>	<b>59.204</b>
Skattekostnad		4.600	2.908	12.086	7.317	12.107
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>13.840</b>	<b>8.772</b>	<b>42.813</b>	<b>31.966</b>	<b>47.097</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	349	6.024	-1.222	23.309	34.253
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>349</b>	<b>6.024</b>	<b>-1.222</b>	<b>23.309</b>	<b>34.253</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>14.189</b>	<b>14.797</b>	<b>41.591</b>	<b>55.275</b>	<b>81.350</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>						<b>11,14</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Konter og kontantekvivalenter		29.930	30.369	30.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		106.199	138.543	181.559
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.680.852	3.454.809	3.482.824
Rentebærende verdipapirer	Note 7	517.635	499.569	503.304
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	205.016	218.153	241.975
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	0	299	299
Varige driftsmidler		27.603	28.928	28.550
Andre eiendeler		8.767	7.005	6.480
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.576.001</b>	<b>4.377.676</b>	<b>4.475.583</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.830	24.099	64.769
Innskudd fra kunder		3.608.397	3.473.393	3.510.665
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	140.897	215.574	215.863
Annen gjeld		19.812	33.244	22.391
Forpliktelser ved skatt		11.741	7.526	12.310
Andre avsetninger		1.812	3.469	3.657
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.504	40.291	40.397
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.933.993</b>	<b>3.797.596</b>	<b>3.870.052</b>
Innskutt egenkapital	Note 12	40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		528.799	477.624	535.135
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.093	30.000
Periodens resultat etter skatt		42.813	31.966	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>642.009</b>	<b>580.080</b>	<b>605.531</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.576.001</b>	<b>4.377.676</b>	<b>4.475.583</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>446.504</b>	<b>8.250</b>	<b>100</b>	<b>80.282</b>		<b>605.532</b>
Resultat etter skatt				42.813					42.813
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-1.222		-1.222
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42.813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.222</b>	<b>0</b>	<b>41.591</b>
Utbetalt utbytte					-3.680				-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500					-1.500
Andre egenkapitaltransaksjoner								66	66
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>487.817</b>	<b>4.570</b>	<b>100</b>	<b>79.060</b>	<b>66</b>	<b>642.009</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>406.778</b>	<b>7.664</b>	<b>100</b>	<b>46.180</b>		<b>531.118</b>
Resultat etter skatt				31.966					31.966
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							23.309		23.309
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31.966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.309</b>	<b>0</b>	<b>55.275</b>
Utbetalt utbytte					-3.684				-3.684
Utbetaling av gaver				-1.500					-1.500
Utbetalte renter hybridkapital							-1.129		-1.129
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>437.244</b>	<b>3.980</b>	<b>100</b>	<b>68.360</b>	<b>0</b>	<b>580.080</b>

# Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	52,12 %	57,50 %	54,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	16,11 %	22,04 %	21,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,87 %	1,15 %	1,35 %
Utlånsmargin hittil i år	0,92 %	1,20 %	1,08 %
Netto rentemargin hittil i år	2,44 %	1,90 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,37 %	14,06 %	15,11 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,23 %	14,10 %	15,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,92 %	24,71 %	26,35 %
Innskuddsdekning	97,68 %	100,17 %	100,45 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,89 %	6,68 %	6,63 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,53 %	7,64 %	6,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,43 %	9,13 %	10,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.505.738	4.232.033	4.265.879
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.656.713	5.143.180	5.206.627
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,01 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,36 %	0,35 %



# Nøkkeltall

*Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert*

	2023	2022	2022
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,55 %	19,79 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	22,08 %	21,35 %	23,04 %
Kapitaldekning	23,98 %	23,37 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,70 %	9,00 %	10,13 %
<i><sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	197	215	488
NSFR	137	129	139

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

## Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 30. september 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

## Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2022.

## Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og 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 gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av de makroøkonomiske urolighetene nasjonalt og internasjonalt.

## 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 Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien, høy inflasjon og usikkerhet rundt den økonomiske medfører at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover. Banken har for Q3 hatt en dialog med revisor om slik tilleggsavsetning er i tråd med IFRS9, og deres anbefaling var å beholde avsetningen med tanke på usikkerheten i tiden fremover.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 30. september 2023 hatt en gjennomgang av bedriftsmarkedsporføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Effekten av makroøkonomisk uro på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Geopolitisk uro og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er stor usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Høy prisvekst, høye renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og konkursraten har normalisert seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. støtteordninger for høye strømutgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og stadig strammere penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde for økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil øke styringsrenten ytterligere mot utgangen av 2023 for så å flate ut og være høy en periode fremover. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Det er pr. 30. september 2023 gjort en vurdering av tilleggsnedskrivningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og/eller belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. I lys av betraktningene i de makroøkonomiske vurderingene har banken satt tilleggsfaktorer for mislighold for porteføljen for blant annet personmarkedet og innenfor bransjene næringseiendom, varehandel og bygg- og anlegg. Tilleggsavsetning holdes uendret på kr. 4.640.000 på tross av at modellen viser til en større avsetning som følge av porteføljevækst. Alle andre risikofaktorer er uendret i modellen.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) pr. 30. september 2023 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

## **Virkelig verdi for finansielle instrumenter**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken 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 verdsettelsen kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 7).

## Note 2 – Tilknyttede selskaper

---

30.06.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	299
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				<b>299</b>

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.317	2.057	733
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1	0	185
Nedskrivninger i steg 3	-43	-48	-71
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>1.275</b>	<b>2.009</b>	<b>847</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.723	8.796	8.730
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.255	7.583	6.620
Nedskrivninger i steg 3	-5.645	-6.107	-5.685
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>12.333</b>	<b>10.272</b>	<b>9.665</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	3.182	5.052	3.671
Industri og bergverk	10.123	7.095	6.509
Kraftforsyning	11.326	14.204	13.126
Bygg og anleggsvirksomhet	70.492	44.047	52.798
Varehandel	43.502	17.330	19.642
Transport	2.384	3.208	2.913
Overnattings- og serveringsvirksomhet	3.051	495	767
Informasjon og kommunikasjon	114	183	166
Omsetning og drift av fast eiendom	404.313	375.259	403.284
Tjenesteytende virksomhet	48.827	22.027	23.951
<b>Sum næring</b>	<b>597.314</b>	<b>488.900</b>	<b>526.829</b>
Personkunder	3.096.648	2.978.484	2.968.218
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.693.962</b>	<b>3.467.384</b>	<b>3.495.047</b>
Steg 1 nedskrivninger	-963	-596	-724
Steg 2 nedskrivninger	-6.539	-5.824	-5.991
Steg 3 nedskrivninger	-5.609	-6.155	-5.508
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.680.851</b>	<b>3.454.809</b>	<b>3.482.824</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.258.930	977.427	1.061.617
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.939.781</b>	<b>4.432.236</b>	<b>4.544.441</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

---

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (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 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.

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	320	3.149	571	4.040
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	221	-186	-35	0
Overføringer til steg 2	-23	23	0	0
Overføringer til steg 3	0	-50	50	0
Netto endring	-179	417	-352	-114
Endringer som følge av nye eller økte utlån	156	89	497	742
Utlån som er fraregnet i perioden	-53	-203	0	-256
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>441</b>	<b>3.240</b>	<b>731</b>	<b>4.412</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.759.955	198.487	9.484	2.967.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.509	-48.113	-1.396	0
Overføringer til steg 2	-112.906	112.906	0	0
Overføringer til steg 3	-1.230	-4.721	5.951	0
Netto endring	-70.048	-3.047	-553	-73.649
Nye utlån utbetalt	669.375	19.280	497	689.153
Utlån som er fraregnet i perioden	-444.073	-40.765	-1.943	-486.781
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.850.581</b>	<b>234.027</b>	<b>12.040</b>	<b>3.096.648</b>



## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	403	2.842	4.937	8.182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46	-27	-19	0
Overføringer til steg 2	-75	104	-28	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	15	75	-1.101	-1.011
Endringer som følge av nye eller økte utlån	236	371	1.589	2.195
Utlån som er fraregnet i perioden	-102	-65	-501	-669
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>522</b>	<b>3.299</b>	<b>4.877</b>	<b>8.698</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	502.681	50.476	3.927	557.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.824	-3.589	-235	0
Overføringer til steg 2	-17.274	17.630	-356	0
Overføringer til steg 3	-1.410	0	1.410	0
Netto endring	10.430	-17.151	2.312	-4.409
Nye utlån utbetalt	114.488	19.942	1.749	136.180
Utlån som er fraregnet i perioden	-78.551	-10.414	-2.575	-91.541
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>534.188</b>	<b>56.894</b>	<b>6.232</b>	<b>597.314</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	155	33	230	418
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-5	-6	0
Overføringer til steg 2	-2	7	-5	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-24	13	-145	-156
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	11	0	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-36	-1	-13	-51
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>109</b>	<b>57</b>	<b>60</b>	<b>227</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	213.706	9.982	1.380	225.068
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.737	-5.597	-140	0
Overføringer til steg 2	-9.660	9.725	-64	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-89.901	399	625	-88.876
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74.535	1.268	0	75.803
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.723	-1.876	-77	-20.676
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>175.694</b>	<b>13.900</b>	<b>1.724</b>	<b>191.318</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.738	6.062
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.330	400
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	497	33
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.377	-340
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-500	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.688</b>	<b>6.155</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-149	40	-1.149
Endring i perioden i steg 3 på garantier	50		249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	593	805	1.210
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	490		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-185	-233	-273
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>799</b>	<b>612</b>	<b>37</b>

# Note 6 – Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>62.298</b>	<b>13.681</b>	<b>6.279</b>	<b>82.258</b>	<b>48.321</b>	<b>11.955</b>		<b>60.276</b>	<b>68.729</b>	<b>17.454</b>		<b>86.183</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.849	7.849			10.011	10.011			10.417	10.417
Netto provisjonsinntekter			15.580	15.580			16.904	16.904			23.269	23.269
Verdiendring verdipapirer			904	904			-3.290	-3.290			-819	-819
Andre inntekter			215	215			134	134			267	267
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.548</b>	<b>24.548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.759</b>	<b>23.759</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33.134</b>	<b>33.134</b>
Lønn og andre personalkostnader			24.000	24.000			22.347	22.347			29.351	29.351
Andre driftskostnader			25.934	25.934			21.056	21.056			29.293	29.293
Avskrivinger på driftsmidler			1.174	1.174			1.055	1.055			1.432	1.432
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.108</b>	<b>51.108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.458</b>	<b>44.458</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60.076</b>	<b>60.076</b>
Tap på utlån	5.897	-5.098		800	637	-344		293	872	-835		37
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>56.401</b>	<b>18.779</b>	<b>-20.280</b>	<b>54.899</b>	<b>47.684</b>	<b>12.299</b>	<b>-20.699</b>	<b>39.284</b>	<b>67.857</b>	<b>18.289</b>	<b>-26.942</b>	<b>59.204</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	3.092.236	588.616		3.680.852	2.974.714	480.096		3.454.810	2.964.177	518.646		3.482.823
Innskudd fra kunder	2.587.540	1.020.857		3.608.397	2.510.760	962.633		3.473.393	2.501.167	1.009.498		3.510.665

# Note 7 – Verdipapir

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		517.635		517.635
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		29.512		29.512
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			175.504	175.504
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>547.147</b>	<b>175.504</b>	<b>722.651</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	167.335	
Realisert gevinst/tap	382	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.604)	
Investering	10.912	
Salg	(1.520)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>175.504</b>	<b>-</b>

## 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 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 97 mill. kroner av totalt 108 mill. kroner i nivå 3.

# Note 7 – Verdipapir

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		499.569		499.569
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		74.084		74.084
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			144.368	144.368
<b>Sum</b>	-	<b>573.653</b>	<b>144.368</b>	<b>718.021</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.374	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	23.309	
Investering	4.036	
Salg	(6.350)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>144.368</b>	-

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.09.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.067	40.050	40.059	3m Nibor + 128 bp
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000	0	75.237	75.307	3m Nibor + 85 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.369	50.208	50.291	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.462	50.248	50.357	3m Nibor + 48 bp
					-168	-151	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>140.897</b>	<b>215.575</b>	<b>215.863</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.09.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010850472	24.04.2019	24.04.2024	40.000	40.504	40.291	40.397	3m Nibor + 215bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.504</b>	<b>40.291</b>	<b>40.397</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	215.863		-75.131	166	140.898
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>215.863</b>	<b>0</b>	<b>-75.131</b>	<b>166</b>	<b>140.898</b>
Ansvarlige lån	40.397			107	40.504
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>40.504</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	445.003	404.057	446.503
Gavefond	100	100	100
Utjevningssfond	4.570	3.980	8.250
Annen egenkapital	80.348	46.180	80.252
<b>Sum egenkapital</b>	<b>570.417</b>	<b>494.713</b>	<b>575.501</b>
Utbytte	0	0	-5.180
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-723	-718	-746
Fradrag i ren kjernekapital	-124.278	-74.452	-113.110
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>445.417</b>	<b>419.542</b>	<b>456.465</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>475.417</b>	<b>449.542</b>	<b>486.465</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>515.417</b>	<b>489.542</b>	<b>526.465</b>



# Note 9 – Kapitaldekning

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	28.964	23.727	28.825
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	43.319	39.640	38.179
Foretak	53.831	71.758	45.658
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.542.906	1.487.099	1.523.898
Forfalte engasjementer	22.392	13.476	14.961
Høyrisiko engasjementer	51.241	0	33.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.355	15.052	13.442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.569	27.589	35.952
Andeler verdipapirfond	4.323	16.097	17.676
Egenkapitalposisjoner	57.771	50.191	57.752
Øvrige engasjementer	124.571	95.224	91.319
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.963.244</b>	<b>1.839.853</b>	<b>1.900.778</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.523	184.437	196.523
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.159.768</b>	<b>2.024.290</b>	<b>2.097.301</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,86 %</b>	<b>24,18 %</b>	<b>25,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,01 %</b>	<b>22,21 %</b>	<b>23,19 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,62 %</b>	<b>20,73 %</b>	<b>21,76 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidende grupper</b>			

## Note 9 – Kapitaldekning

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,10 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>544.611</b>	<b>481.515</b>	<b>545.134</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>584.954</b>	<b>519.598</b>	<b>583.032</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>635.357</b>	<b>568.797</b>	<b>632.386</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.649.678</b>	<b>2.433.575</b>	<b>2.530.521</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,98 %</b>	<b>23,37 %</b>	<b>24,99 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,08 %</b>	<b>21,35 %</b>	<b>23,04 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,55 %</b>	<b>19,79 %</b>	<b>21,54 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,70 %</b>	<b>9,00 %</b>	<b>10,13 %</b>

# Note 10 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.06.2023 40 mill. kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

## Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningsfond	4 570	3.980
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>44.966</b>	<b>44.376</b>

Sparebankens fond	446.503	406.777
Gavefond	100	100
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>446.603</b>	<b>406.877</b>

Fond for urealiserte gevinster	80.282	46.180
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt til gaver	-1.500	-1.500
Udisponert resultat		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>601.851</b>	<b>525.933</b>

<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>9,15 %</b>	<b>9,83 %</b>
-------------------------------	---------------	---------------

## Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,20	9,21
Samlet utbytte	3.680	3.684

# Note 10 – Egenkapitalbevis

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32 600	8,15 %
City Vest AS	31 400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29 900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18 900	4,73 %
AEK Invest AS	12 600	3,15 %
Rei Invest AS	12 600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10 900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9 400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9 400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9 000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7 700	1,93 %
Kikamo AS	7 010	1,75 %
Tinvest AS	6 900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6 600	1,65 %
Andersen Robert	6 300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6 300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6 300	1,58 %
Slåtta Andres	6 300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6 000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6 000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6 000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>248.110</b>	<b>62,03 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	151.890	37,97 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
Kise Oddvar	12.600	3,15 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
Rei Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6.000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>253.700</b>	<b>63,43 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	146.300	36,58 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# 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.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverdal, Åse Kjersti	UN:NO-9578-5995-4-52984	14.11.2023 08:24:11 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Liane, Odd-Ingar	9578-5999-4-1807321	14.11.2023 08:26:30 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Ternsten, Barbro Moen	9578-5995-4-487873	14.11.2023 08:29:46 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svendsen, Lars Beitnes	UN:NO-9578-5999-4-864481	14.11.2023 09:03:14 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Bakken, Arve	UN:NO-9578-5995-4-668061	14.11.2023 11:31:54 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Gundersen, Sigrud Louise	UN:NO-9578-5995-4-128543	14.11.2023 11:44:49 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Frøland, Ragnar	UN:NO-9578-5995-4-232163	14.11.2023 12:01:30 UTC	PersonBankID NO Qual.

- 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>