



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 2023



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg.nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.september 2023. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 145,0 MNOK. Tilsvarende tall for 2022 var MNOK.100,9.

Resultat etter skatt ble 107,5 MNOK – en forbedring på 36,0 MNOK fra 3. kvartal i 2022. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 1,13 % mot 0,74 % på samme tid i fjor. Resultatet gir en egenkapitalavkastning på 9,24 prosent og et resultat pr egenkapitalbevis på 8,26 kroner.

Resultatet etter skatt isolert sett for tredje kvartal ble 27,2 MNOK, som tilsvarer en annualisert egenkapitalavkastning på 6,9 prosent. I 2022 var resultat etter skatt i tredje kvartal 20,4 MNOK. Resultatet i tredje kvartal er negativt påvirket av engangs-kostnader knyttet til bytte av kjernebankleverandør samt forberedelser til fusjon med til sammen 7 MNOK. Utviklingen i tredje kvartal viser at bankens underliggende inntjening har bedret seg betydelig gjennom året først og fremst som følge av økt rentenetto og bedre avkastning på bankens likviditetsportefølje.

Utvidet resultat som inkluderer (midlertidige) opp- eller nedskrivninger på strategiske, finansielle eiendeler landet på 100,4 MNOK mot 120,7 MNOK i 2022.

Rentenetto

Netto renteinntekter per 3.kvartal var 201,2 MNOK mot 164,2 MNOK per 3. kvartal 2022. I prosent av GFK økte rentenettoen fra 1,71 prosent per 3.kvartal 2022 til 2,11 prosent per 3. kvartal 2023.

Netto renteinntekter har blitt positivt påvirket av bedret innskuddsmargin og høyere avkastning på bankens opptjente egenkapital.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 3.kvartal 70,7 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,74% mot 0,50% i fjor.

Økningen i netto andre driftsinntekter skyldes i hovedsak verdiendringer (+22,6 MNOK sammenlignet med 2022.) i bankens likviditetsportefølje. Provisjonsinntektene fra banktjenester viste stabil utvikling, mens utbytter fra EK bevis og strategiske eierposisjoner var ca. 6 MNOK lavere sammenlignet med 2022.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 126,9 MNOK mot 111,4 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,33 % mot 1,16% i fjor. Hovedårsaken til kostnadsveksten er midlertidig økte IKT kostnader til bytte av IT leverandør, økt bemanning og kostnader knyttet til forestående fusjon. Kostnadsøkningen er planlagt og innenfor budsjettet for perioden.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 8,6 MNOK mot 6,6 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,09 % av GFK mot 0,07 % i fjor.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 13 110,3 MNOK. Tilsvarende tall for 3.kvartal i 2022 var 12 871,6 MNOK. Dette er en økning på 238,6 MNOK eller 1,85 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 346,2 MNOK eller 3,49% til 10 248,3 MNOK.

Boliglån overført til Eika Boligkreditt utgjorde 4 667,4 MNOK – en nedgang på 58,8 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK er på 287,4 MNOK. dvs. 1,92 %.

Pr.3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 65,6 MNOK. Dette tilsvarer 0,64 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.3 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 67,6 MNOK eller 0,68 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene nedgang med 205,5 MNOK eller 2,48% til 8 081,8 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 574,0 MNOK mot 1 984,0 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 649,0 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 559,5 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til 157,0 MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 3. kvartal innskudd i andre banker på 439,1 MNOK. 73,0 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 78,85 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 3 043,1 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er basert på konsoliderte tall.

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal 1.850,0MNOK i ansvarlig kapital. Dette tilsvarer en konsolidert kapitaldekning på 21,93 %. Ren kjernekapital er på 17,90 % og kjernekapitaldekning er 19,88 %. Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,59 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Stabil og god drift.

Ved utgangen av tredje kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat på 145 MNOK før tap og skatt. Dette er en forbedring på 44 MNOK fra tilsvarende periode i 2022. Banken har gjennomført et kvartal med god og stabil bankdrift uten negative hendelser. Rentenettoen har vært stigende gjennom året, og sammen med lave tap har banken til nå i år levert en avkastning i overkant av budsjett.

Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten fra 2,25 prosent til 4,25 prosent. Stigende rentenivå har bedret inntjeningen på fri egenkapital og styrket bankens innskuddsmargin sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. De raske rentehevingene har imidlertid redusert løpende avkastning på boliglånene som banken har overført til Eika Boligkreditt. Denne effekten vil være motsatt når rentenivået flater ut.

Utlånsveksten siste 12 måneder har vært moderat og landet på 2 prosent. Det har vært en fallende etterspørsel etter kreditt i 2023 og dette, i kombinasjon med mye intern ressursbruk på datamigrering og fusjonsprosjekter, har gitt lav utlånsvekst det siste året.

Bankens utlånsportefølje har god kredittkvalitet og vi opplever at bankens kunder prioriterer nedbetaling på gjeld til banken. Det er et svakt økende mislighold i porteføljen, men i de fleste tilfellene finner vi gode løsninger sammen med kundene. Skulle rentenivået stige ytterligere utover vinteren vil flere kunder kunne få utfordringer med å betale sine forpliktelser. Banken har solide buffere og god kapasitet til å håndtere en mer usikker hverdag fremover.

Makrobildet fremover er fortsatt usikkert. Det er forventet at styringsrenten skal økes med 0,25 prosent til 4,5 prosent i desember for deretter å flate ut utover vinteren. En svak kronekurs og importert inflasjon kan imidlertid presse Norges Bank til ytterligere renteøkninger utover vinteren.

Fusjonen med Andebu Sparebank og Larvikbanken er i rute og vil etter planen være effektiv fra 1. februar 2024. Banken vil i løpet av fjerde kvartal gradvis flytte noen administrative funksjoner til nytt lokale i Porsgrunn. Etableringen av nytt kundekontor i Porsgrunn er også i rute.

Styret forventer at den gode og stabile driften vil fortsette i fjerde kvartal.

Kragerø, 09.11.2023

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård –Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Erik Bie Johansen
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.2023	01.01.- 30.09.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		166.929	89.605	415.858	237.639	349.318
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.489	11.046	35.937	27.507	43.803
Rentekostnader og lignende kostnader		101.342	42.251	250.604	100.903	162.869
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		68.076	58.400	201.191	164.243	230.252
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.202	15.433	46.096	46.335	58.202
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		178	679	1.095	1.769	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		816	1.241	21.705	28.286	29.255
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.346	-8.885	2.847	-25.672	-22.364
Andre driftsinntekter		378	252	1.144	884	1.009
Netto andre driftsinntekter		17.564	7.362	70.697	48.064	63.630
Lønn og andre personalkostnader		19.790	17.811	55.331	51.848	71.104
Andre driftskostnader		23.200	18.282	64.509	53.451	80.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.014	1.197	7.093	6.104	8.634
Sum driftskostnader		45.005	37.290	126.934	111.403	160.125
Resultat før tap		40.635	28.472	144.954	100.904	133.758
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	4.661	100	8.635	6.631	7.637
Resultat før skatt		35.974	28.372	136.319	94.273	126.121
Skattekostnad		8.803	7.981	28.867	22.775	25.809
Resultat av ordinær drift etter skatt		27.171	20.391	107.452	71.498	100.312
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-7.025	21.091	-7.025	49.223	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.025	21.091	-7.025	49.223	79.454
Totalresultat		20.146	41.482	100.427	120.721	179.766
Resultat per egenkapitalbevis				8,26	4,34	7,77

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

Tall i tusen kroner	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		79.185	80.128	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		366.958	161.213	82.907
Netto utlån og fordringer på kunder	Note 6	10.182.696	9.834.452	9.759.784
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.574.033	1.983.989	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	781.213	685.488	764.006
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	243	258	258
Eierinteresser i konsernselskaper		24.630	26.030	26.031
Varige driftsmidler		64.595	71.778	71.234
Leierettigheter		3.290	7.407	6.377
Andre eiendeler		33.415	20.905	40.780
Sum eiendeler		13.110.259	12.871.648	12.532.376

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Tall i tusen kroner		30.09.23	30.09.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		196	1.511	3.821
Innskudd fra kunder		8.081.818	8.287.383	7.925.136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	3.043.062	2.701.824	2.664.059
Finansielle derivater		0	110	0
Annen gjeld		56.895	67.294	40.371
Pensjonsforpliktelser		1.857	1.894	1.858
Forpliktelser ved skatt		0	16.835	30.912
Andre avsetninger		3.963	7.529	7.662
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.269	130.209	130.249
Sum gjeld		11.318.060	11.214.589	10.804.068
Eierandelskapital		766.214	312.321	768.763
Overkursfond		49.719	6.162	49.720
Fondsobligasjon		125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital		940.933	408.483	928.483
Opptjent egenkapital		851.266	1.248.576	799.826
Sum egenkapital		1.792.199	1.657.059	1.728.310
Sum gjeld og egenkapital		13.110.259	12.871.648	12.532.376

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2023

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	768.764	0	49.720	110.000	587.884	68.972	909	142.061	1.728.310
Resultat etter skatt	0	0	0	0	43.916	63.536	0	0	107.452
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	-7.025	-7.025
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	-38.442
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	43.916	25.094	0	-7.025	61.985
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000
Egen egenkapital bevis	0	-2.549	0	0	0	0	0	0	-2.549
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	15.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-3.493	-5.054	0	0	-8.547
Egenkapital 30.09.2023	768.764	-2.549	49.720	125.000	626.307	89.012	909	135.036	1.792.199

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2022

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.050.260	27.305	6.909	62.606	1.428.022
Resultat etter skatt	0	0	0	0	57.294	14.205	0	0	71.499
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	49.223	49.223
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	0	-13.985
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	57.294	220	0	49.223	106.737
Emisjon	125.853	0	1.688	0	0	0	0	0	127.541
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-2.591	-652	0	0	-3.243
Egenkapital 30.09.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.102.963	26.873	6.909	111.829	1.657.059

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.2023	01.01.- 30.09.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		149.395	90.258	399.278	237.633	349.051
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20.049	11.055	52.593	27.516	43.834
Rentekostnader og lignende kostnader		102.184	42.864	251.582	100.897	164.043
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		67.261	58.449	200.290	164.252	228.842
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		20.704	23.125	64.125	74.879	102.295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		178	679	1.095	1.769	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.897	1.502	20.880	28.847	28.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrun	Note 9	1.347	-8.885	2.847	-25.672	-20.738
Andre driftsinntekter		4.080	1.327	12.737	2.899	3.174
Netto andre driftsinntekter		19.690	16.390	99.494	79.184	110.472
Lønn og andre personalkostnader		21.760	21.164	70.464	67.403	96.474
Andre driftskostnader		24.355	22.247	74.026	65.325	99.738
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.056	1.315	7.509	6.671	9.839
Sum driftskostnader		48.171	44.726	151.999	139.399	206.051
Resultat før tap		38.780	30.113	147.785	104.037	133.263
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	4.661	101	8.635	6.632	7.637
Resultat før skatt		34.119	30.012	139.150	97.405	125.626
Skattekostnad		8.213	8.420	28.929	23.712	25.610
Resultat av ordinær drift etter skatt		25.906	21.592	110.221	73.693	100.016
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet	Note 9	-7.025	21.091	-7.025	49.223	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.025	21.091	-7.025	49.223	79.454
Totalresultat		18.881	42.683	103.196	122.916	179.470
Resultat etter skatt						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		24.894	21.162	109.209	72.866	99.258
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		1.012	430	1.012	827	758
Totalresultat						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		17.869	42.253	102.184	122.089	178.712
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		1.012	430	1.012	827	758

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		5.585	80.128	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		440.559	161.214	82.907
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 6	10.162.947	9.804.426	9.736.257
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.574.033	1.983.989	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	781.212	686.987	765.506
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	1.742	3.942	2.522
Goodwill		28.534	28.534	28.534
Varige driftsmidler		86.469	99.595	96.858
Andre eiendeler		50.948	35.802	54.209
Sum eiendeler		13.132.029	12.884.617	12.547.792

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner		30.09.23	30.09.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		196	1.511	3.821
Innskudd fra kunder		8.079.882	8.281.603	7.924.651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	3.043.062	2.701.824	2.664.059
Finansielle derivater		0	111	0
Annen gjeld		74.058	76.459	49.581
Pensjonsforpliktelser		1.857	1.894	1.858
Betalbar skatt		0	14.384	30.331
Andre avsetninger		3.783	9.899	7.664
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.269	130.209	130.250
Sum gjeld		11.333.107	11.217.894	10.812.214
Eierandelskapital		766.214	312.320	768.763
Overkursfond		49.720	6.161	49.720
Hybridkapital (fondsobligasjon)		125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital		940.934	408.481	928.483
Opptjent egenkapital		857.988	1.258.242	807.095
Sum egenkapital		1.798.922	1.666.723	1.735.578
Sum gjeld og egenkapital		13.132.029	12.884.617	12.547.792

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2023

Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	Sum egenkapital
	768.764	0	49.720	110.000	590.946	68.972	909	142.061	-6.189	10.397	1.735.578
Resultat etter skatt	0	0	0	0	44.088	65.120	0	0	-22	1.034	110.220
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	-7.025	0	0	-7.025
	0	0	0	0	44.088	65.120	0	-7.025	-22	1.034	103.195
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	0	0	-38.442
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-3.493	-5.054	0	0	0	0	-8.547
Egen egenkapital bevis	0	-2.549	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.549
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	0	0	15.000
Andre endringer	0	0	0	0	-3.312	0	0	0	0	0	-3.312
Egenkapital 30.09.2023	768.764	-2.549	49.720	125.000	626.229	90.596	909	135.036	-6.211	11.431	1.798.922

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital									
	bevis	egenkapital-	Overkursfond	obligasjon	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Gavefond	urealiserte	Annen egenkapital	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.053.232	28.450	6.909	62.606	-6.333	9.783	1.435.590
Resultat etter skatt	0	0	0	0	55.785	17.634	0	0	0	274	73.693
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	0	0	0	0	0	0	0	49.223	0	0	49.223
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	55.785	17.634	0	49.223	0	274	122.916
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	0	0	0	-13.985
Emisjon	125.853	0	1.688	0	0	0	0	0	0	0	127.541
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter hybridkapital	0	0	0	0	-2.591	-652	0	0	0	0	-3.243
Tilgang minoritet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	0	0	1.007	-1.102	-95
Egenkapital 30.06.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.104.426	31.447	6.909	111.829	-5.326	8.955	1.666.723

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	46,69 %	52,47 %	55,79 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	1,71 %	1,05 %	0,99 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	9,24 %	7,08 %	6,95 %
Egenkapitalrentabilitet basert på totalresultat, egenkap. er justert for hybridkapital	8,57 %	0,00 %	12,49 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	8,26	4,34	7,77
Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år)	0,00	0,00	5,00
Bokført verdi egenkapitalbevis	128,43	119,15	126,39
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	1,85 %	3,40 %	-0,24 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (tusen kr.)	12.739.979	12.864.959	12.772.492
- Utlån brutto egen bok	3,49 %	2,59 %	0,17 %
- Utlån brutto inkl. EBK	1,93 %	6,54 %	4,12 %
- Innskuddsdekning	78,86 %	83,69 %	80,64 %
Soliditet			
Kapitaldekning	21,50 %	21,69 %	22,62 %
Kjernekapital	19,42 %	19,55 %	20,44 %
Ren kjernekapital	17,42 %	18,07 %	18,59 %
Leverage ratio	9,27 %	9,24 %	9,79 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	21,93 %	21,51 %	22,73 %
Kjernekapital	19,88 %	19,40 %	20,60 %
Ren kjernekapital	17,90 %	17,84 %	18,79 %
Leverage ratio	8,59 %	8,41 %	8,95 %
Likviditet			
LCR	443	263	238
NSFR	152	162	156
Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost	1,93 %	1,18 %	1,16 %
Tapsutsatte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost	0,19 %	0,12 %	0,20 %

Note – 1 Generell informasjon

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. COVID 19-pandemien ble avløst av krig i Europa og nå stor uro i andre deler av verden som bl.a Midt-Østen. Denne situasjonen har ført til en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller i sterkt økende mislighold.

Vi har også fått et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester som kan gjøre at modellen beregner et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer. Betalingsutsettelse gitt som følge av den makroøkonomiske situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2). Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar sannsynligvis ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har derfor vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å opprettholde en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken har sett har medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen var volatil gjennom 2021, og den globale og nasjonale uroen vi så i 2022 og som har fortsatt inn i 2023 som følge av krig og kostnadsøkninger gjør usikkerheten fortsatt stor, spesielt i forhold til de langsiktige effektene. Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. Avsetningen ble økt noe gjennom 2022 og utgjorde MNOK 14,8 til nyttår. Banken har vurdert at vi beholder avsetningen uendret i q3 2023.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note -2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken regnskap 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.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.
- 4) IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles

leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der

transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Eika har utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har en overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar. *Modellen beskrevet over benyttes ved avleggelse av q3 regnskapet.*

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$$

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på SSB sine prognoser gjennom 2023 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2023.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

Modellen har vist seg å overestimere konkurssansynlighet og vi har valgt å nedjustere vektet makrofaktor med henholdsvis 20 % på BM og 25 % på PM

PM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4	10 %
Makrofaktorer basis	1,6	1,4	1,5	1,4	1,4	70 %
Makrofaktorer nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4	20 %
Vektet makrofaktor	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4	
Vektet makro nedjustert med 25 %	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

BM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5	10 %
Makrofaktorer basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5	70 %
Makrofaktorer nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5	20 %
Vektet makrofaktor	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5	
Vektet makro nedjustert med 20 %	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Datterselskap								
Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	193	193
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	1.052	1.052
Bjørkeløkken AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500
Sum							23.130	23.130

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	991843566	Arendal		220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	912316831	Skien		100	70 %	10.000	10.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings-kontor	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Balanseført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	123	41 %	123
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	120
Sum investering i tilknyttet selskap					243

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	34.303	50.473	48.503
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	55.179	42.313	44.737
Nedskrivninger i steg 3	-19.629	-26.177	-26.872
Netto misligholdte engasjementer	69.853	66.609	66.368

Andre kredittforringede

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	25.161	6.860	6.832
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	83.506	4.968	12.944
Nedskrivninger i steg 3	-5.111	-2.745	-3.193
Netto andre kredittforringede engasjement	103.556	9.083	16.583

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Konsern		Morbank	
31.12.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22
65.216	54.586	54.586	60.613
109.523	112.030	112.030	114.737
425.200	360.784	360.784	424.165
102.162	93.654	93.654	103.875
55.547	54.244	54.244	55.492
1.733.673	1.793.303	1.813.052	1.786.530
210.701	198.004	198.004	224.520
2.702.022	2.666.605	2.686.354	2.769.932
7.129.373	7.561.933	7.561.933	7.132.132
9.831.395	10.228.538	10.248.287	9.902.065
-5.564	-3.894	-3.894	-6.224
-32.509	-36.957	-36.957	-32.469
-30.065	-24.740	-24.740	-28.922
9.763.257	10.162.947	10.182.696	9.834.452
4.863.254	4.518.633	4.667.449	4.726.282
14.626.511	14.681.580	14.850.145	14.560.734

Note 6 –Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

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

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

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	2.011	5.230	20.589	27.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	543	-543	0	0
Overføringer til steg 2	-100	110	-11	-1
Overføringer til steg 3	-7	-182	189	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	404	626	12	1.042
Utlån som er fraregnet i perioden	-183	-764	-9.703	-10.650
Konstaterte tap				0
Netto endring	-520	1.520	3.850	4.850
Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	2.148	5.997	14.926	23.071

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	6.423.524	650.640	55.211	7.129.375
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	150.201	-149.191		1.010
Overføringer til steg 2	-421.778	421.954	-176	0
Overføringer til steg 3	-7.409	-17.873	25.282	0
Nye utlån utbetalt	1.797.902	115.014	2.521	1.915.437
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.220.763	-129.699	-21.437	-1.371.899
Netto endring	-98.236	-12.830	-924	-111.990
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	6.623.442	878.015	60.476	7.561.933

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	3.553	27.280	9.476	40.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	709 -	709	-	0
Overføringer til steg 2	- 573	573		0
Overføringer til steg 3	- 256 -	2.338	2.594	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	570	768	805	2.143
Utlån som er fraregnet i perioden	- 839 -	972 -	395	-2.206
Konstaterte tap				0
Netto endring	-1.418	6.357	-2.665	2.274
Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1.746	30.960	9.815	42.520

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.727.263	915.611	55.674	2.698.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86.154 -	86.112 -	42	0
Overføringer til steg 2	- 357.584	357.584		0
Overføringer til steg 3	- 13.622 -	82.203	95.825	0
Nye utlån utbetalt	490.404	92.894	10.111	593.409
Utlån som er fraregnet i perioden	- 295.422 -	76.093 -	5.288	-376.803
Netto endring	- 186.330 -	24.683 -	17.790	-228.803
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1.450.863	1.096.999	138.490	2.686.351

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		234	840	87	1.161
Overføringer:					
Overføringer til steg 1		168 -	168	-	0
Overføringer til steg 2	-	5	5	-	0
Overføringer til steg 3		- -	22	22	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier		97	119	-	216
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-	68 -	132	-	-200
Netto endring		-233	-263	-98	-594
Andre justeringer					0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023		193	379	11	583

30.09.2023		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier		12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023		755.379	73.464	620	829.463
Overføringer:					
Overføringer til steg 1		19.205 -	19.003 -	202	0
Overføringer til steg 2	-	19.182	19.182	-	0
Overføringer til steg 3		- -	464	464	0
Netto endring	-	54.599 -	13.386 -	449	-68.434
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier		172.952	30.028	0	202.980
Engasjement som er fraregnet i perioden		-57.075	-25.907	-205	-83.187
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023		816.680	63.914	228	880.822

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5.325	-4.630	-3.663
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-76	-92	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.275	7.886	7.592
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	10.889	3.290	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	945	77	3.727
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-73	0	-19
Tapskostnader i perioden	8.635	6.531	7.637

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå-3 Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.574.033		1.574.033
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	47.887	183.301		231.188
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			548.625	548.625
Sum	47.887	1.757.334	548.625	2.353.846

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	536.863	
Realisert gevinst/tap	494	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.260)	
Investering	22.651	
Salg	(4.123)	
Utgående balanse	548.625	-

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.983.989		1.983.989
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	47.398	178.253		225.651
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			459.837	459.837
Sum	47.398	2.162.242	459.837	2.669.477

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	369.236	
Realisert gevinst/tap	(2.096)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	49.223	
Investering	44.679	
Salg	(1.205)	
Utgående balanse	459.837	-

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 524 MNOK av totalt 549 MNOK i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

3. kvartal 2023				
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	87.558	68.164	45.469	201.191
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	21.705	21.705
Netto provisjonsinntekter	39.034	5.967	0	45.001
Inntekter verdipapirer	0	0	2.847	2.847
Andre inntekter	0	0	1.144	1.144
Sum andre driftsinntekter	39.034	5.967	25.696	70.697
Lønn og andre personalkostnader	30.399	6.435	18.498	55.332
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	7.093	7.093
Andre driftskostnader	0	0	64.509	64.509
Sum driftskostnader før tap på utlån	30.399	6.435	90.100	126.934
Tap på utlån	5.233	3.402	0	8.635
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	90.960	64.294	-18.935	136.319
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.562	2.686	0	10.248
Innskudd fra kunder	5.914	2.168	0	8.082

3. kvartal 2022				
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	87.352	73.417	3.474	164.243
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	28.286	28.286
Netto provisjonsinntekter	38.648	5.918	0	44.566
Inntekter verdipapirer	0	0	-25.672	-25.672
Andre inntekter	0	0	884	884
Sum andre driftsinntekter	38.648	5.918	3.498	48.064
Lønn og andre personalkostnader	26.727	7.342	17.779	51.848
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	6.104	6.104
Andre driftskostnader	0	0	53.451	53.451
Sum driftskostnader før tap på utlån	26.727	7.342	77.334	111.403
Tap på utlån	279	6.352	0	6.631
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	98.994	65.641	-70.362	94.273
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.096	2.738	0	9.834
Innskudd fra kunder	6.004	2.283	0	8.287

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 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente-vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000		42.000		3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000		350.040	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,565%
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.966	349.904	349.919	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350.000	350.243	350.526	350.459	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350.000	349.899	349.854	349.865	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	350.000	350.014	350.025	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,51 %
NO0012654518	29.08.2022	29.08.2025	375.000	374.211	99.924	99.930	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400.000	400.214	400.247	400.227	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0011129561	19.10.2021	19.10.2026	400.000	399.482	399.310	399.353	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0012916123	10.05.2023	10.05.2027	450.000	448.379			3 mnd. NIBOR + 1,07 %
Påløpte renter				20.654	9.994	14.260	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				3.043.062	2.701.824	2.664.059	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente-vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80.000	80.000	80.000	80.000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Påløpte renter				269	209	249	
Sum ansvarlig lånekapital				130.269	130.209	130.249	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	2.664.059	725.000	-350.000	4.003	3.043.062
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.664.059	725.000	-350.000	4.003	3.043.062
Ansvarlige lån	130.249			10	130.259
Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån	130.249	0	0	10	130.259

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Kapitaldekning

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	766.078	312.321	768.763
Overkursfond	49.719	6.161	49.719
Sparebankens fond	582.392	1.045.666	584.119
Gavefond	909	6.909	909
Utevningsfond	25.476	12.675	32.293
Fond for urealiserte gevinster	142.062	111.829	142.061
Sum egenkapital	1.566.636	1.495.561	1.577.864
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-478.953	-396.391	-470.277
Ren kjernekapital	1.087.683	1.099.170	1.107.587
Fondsobligasjoner	125.000	90.000	110.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.212.683	1.189.170	1.217.587
Ansvarlig lånekapital	130.000	130.000	130.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	130.000	130.000	130.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.342.683	1.319.170	1.347.587
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20.241	31.078	22.374
Institusjoner	115.473	32.243	16.552
Foretak	55.533	552.249	514.238
Massemarked	959.174	250.613	264.349
Pantsikkerhet eiendom	3.658.988	3.989.633	3.918.420
Forfalte engasjementer	211.065	92.102	95.225
Høyrisiko engasjementer	325.843	242.391	217.834
Obligasjoner med fortrinnsrett	109.237	146.667	121.493
Andeler verdipapirfond	6.397	8.458	8.522
Egenkapitalposisjoner	209.955	204.587	210.260
Øvrige engasjementer	80.844	79.184	77.613
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.752.750	5.629.205	5.466.880
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	491.115	453.564	491.115
Beregningsgrunnlag	6.243.865	6.082.768	5.957.995
Kapitaldekning i %	21,50 %	21,69 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	19,42 %	19,55 %	20,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,42 %	18,07 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,27 %	9,24 %	9,79 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,35 % i Eika Gruppen AS og på 5,05 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.509.653	1.455.962	1.515.079
Kjernekapital	1.676.779	1.583.225	1.661.005
Ansvarlig kapital	1.850.062	1.755.138	1.833.272
Beregningsgrunnlag	8.435.204	8.159.749	8.064.946
Kapitaldekning i %	21,93 %	21,51 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	19,88 %	19,40 %	20,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,90 %	17,84 %	18,79 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,59 %	8,41 %	8,95 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2023 768.763.100 kroner delt på 7.687.631 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	768.763	312.321
Overkursfond	49.720	6.162
Utevningsfond	25.476	12.675
Sum eierandelskapital (A)	843.959	331.158

Sparebankens fond	582.391	1.045.665
Gavefond	909	6.909
Grunnfondskapital (B)	583.300	1.052.574

Fond for urealiserte gevinster	135.036	111.829
Fondsobligasjon	125.000	90.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	0	71.498
Sum egenkapital	1.687.295	1.657.059

Eierandelsbrøk A/(A+B)	59,13 %	23,93 %
-------------------------------	----------------	----------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00	7,50
Samlet utbytte	38.442	13.985

Note 12 – De 20 største eierne pr.30.09.2023

De 20 største eierne pr. 30.09.2023 utgjør 73,37 % av egenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Skagerrak	4.564.422	59,37 %
MA-Invest AS	169.777	2,21 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	1,11 %
Halvor Brekke	70.905	0,92 %
Agnar AS	70.125	0,91 %
Kristine Danielsen AS	67.500	0,88 %
Preciso Holding AS	59.966	0,78 %
L.T.B. Holding AS	56.603	0,74 %
Gardo Invest AS	55.000	0,72 %
S. Muffetangen Holding AS	51.996	0,68 %
Vasdalen Invest AS	47.000	0,61 %
Jonny Walter Danielsen	44.300	0,58 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	0,55 %
Hehena AS	42.229	0,55 %
Anders Lia Holding AS	40.400	0,53 %
Maro International Trading	39.255	0,51 %
Geir Atle Kvamme	37.050	0,48 %
Haukvik AS	33.154	0,43 %
Andr. Aasland AS	32.200	0,42 %
Heine Pedersen	30.500	0,40 %
Sum 20 største	5.640.342	73,37 %
Øvrige 560 egenkapitalbevisiere	2.047.289	26,63 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	7.687.631	100,00 %

Antall bevis: 7.687.631

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
MA-Invest AS	126.717	4,06 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	2,74 %
Fredensborg 1994 AS	84.112	2,69 %
Halvor Brekke	70.905	2,27 %
Agnar AS	70.125	2,25 %
Kristine Danielsen AS	67.500	2,16 %
Preciso Holding AS	59.166	1,89 %
L.T.B. Holding AS	56.603	1,81 %
Gardo Invest AS	55.000	1,76 %
Vasdalen Invest AS	47.000	1,50 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	1,36 %
Hehena AS	42.229	1,35 %
Maro International Trading	39.255	1,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,19 %
S. Muffetangen Holding AS	36.496	1,17 %
Jonny Walter Danielsen	36.000	1,15 %
Haukvik AS	33.154	1,06 %
Andr. Aasland AS	32.200	1,03 %
Heine Pedersen	30.500	0,98 %
Geir Kulås	30.000	0,96 %
Sum 20 største	1.081.972	34,64 %
Øvrige 575 egenkapitalbevisiere	2.041.237	65,36 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3.123.209	100,00 %

Antall bevis: 3.123.209



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245