

DELÅRSRAPPORT Q3

30. september 2023



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Innledning

Resultatregnskap

- 6** Forbedret rentenetto
- 6** Andre driftsinntekter
- 6** Driftskostnader
- 7** Kreditttap på utlån til kunder
- 7** Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Balanse

- 9** Forvaltningskapital og Egenkapital
- 9** Utlån til kunder
- 9** Misligholdte og tapsutsatte engasjementer
- 10** Innskudd
- 10** Verdipapirer

Liquidity coverage ratio (LCR)

- 12** Kapitaldekning

Fremtidsutsikter

Resultatregnskap – konsern

Balanse – Eiendeler - Konsern

- 16** Balanse – Gjeld og egenkapital - Konsern

Resultatregnskap – Morbank

Balanse – Eiendeler - Morbank

- 18** Balanse – Gjeld og egenkapital – Morbank

Egenkapitaloppstilling – Konsern

Egenkapitaloppstilling – Morbank

Nøkkeltall

Noter

- 23** Note 1 Generell informasjon
- 23** Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer
- 26** Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper
- 27** Note 4 Transaksjoner med nærstående parter
- 27** Note 5 Kredittforringede engasjementer
- 27** Note 6 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring
- 27** Note 7 Nedskrivninger og tap
- 29** Note 8 Segmentinformasjon
- 32** Note 9 Verdipapirer
- 33** Note 10 Verdipapirgjeld
- 34** Note 11 Kapitaldekning
- 37** Note 12 Egenkapitalbevis
- 39** Note 13 Hendelser etter balansedagen

Innledning

Askim & Spydeberg Sparebank (banken) er den ledende sparebanken i Indre Østfold med vekstambisjoner i Follo. Banken har høyt fokus på å bygge en robust struktur som gir effektive arbeidsprosesser, økt kompetanse, ny vekst, lave kostnader og ikke minst tilfredsstillende leveranse under lovkrav. Viktige samarbeidspartnere er SDC (hovedleverandør av IT systemer), Lokalbank selskapet, de øvrige bankene i alliansen og produkselskaper. Lokale privatkunder, landbruk og SMB er viktige for banken. I tillegg til bankene i alliansen benytter vi sterke produkselskaper (Frende, Norne, Brage, Verd, Nordea Liv) og er en del av «Frende samarbeidet» som består av bankene i Lokalbank-alliansen, de åtte bankene i DSS samarbeidet og større banker som Sparebanken Vest, Sør og Øst.

Banken bidrar årlig med ca. MNOK 11-12 til lokale lag, foreninger, grupper, kultur, herunder prosjekter i regi av bankens to stiftelser. To eksempler fra 2023 er 500.000 til flerbruksanlegg i Skiptvet IL og 1.000.000 til rulleskianlegg i Spydeberg Skigruppe.

Resultat før skatt (TNOK)

142,298

Netto andre driftsinn. (TNOK)

44,433

Forretningskapital (TNOK)

15,827,040

Innskuddsdekning

82.60%

Rentenetto

2.42%

Kostnadsprosent

44.07%

“Bankens ressurser knyttet til antihvitvask og virksomhetsstyring er betydelig styrket og styret er fornøyd med utviklingen i banken både mht. porteføljekvalitet, lønnsomhet og internkontroll.”

Styret



Resultatregnskap

Resultat av ordinær drift før skatt for tredje kvartal 2023 er MNOK 46,7 mot MNOK 56,2 i tredje kvartal i fjor. Resultat av ordinær drift før skatt hittil i år er MNOK 142,3, mot MNOK 126,1 på samme tid i fjor.

Forbedret rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter per 30. september 2023 utgjør MNOK 219,7 (2,42 % av GFVK) mot MNOK 178,6 (2,13 % av GFVK) på samme tid i fjor. Økningen i rentenetto målt i kroner kan tilskrives et generelt høyere rentenivå.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter per 30. september 2023 utgjør MNOK 44,4 (0,49 % av GFVK). Det er en økning på MNOK 9,9 sammenlignet med fjorårets MNOK 34,5 (0,41 % av GFVK).

Endringen fordeler seg hovedsakelig på;

- Reduksjon av provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester med MNOK 0,6. Reduksjonen i provisjonsinntekter fra lån formidlet til boligkreditselskaper utgjør MNOK 1,1.
- Provisjonsinntekter knyttet til salg av forsikring (Frønde og Nordea Liv) og verdipapirforvaltning (Norne) har økt med MNOK 0,5 sammenlignet med samme periode i 2022.
- Reduserte nedskrivninger på rentebærende verdipapirer med MNOK 13,4. Verdiendringen er MNOK 1,8 hittil i 2023. Til sammenligning ble det kostnadsført negative verdiendring på porteføljen av rentebærende verdipapirer på MNOK 11,6 per september 2022.
- Redusert mottatt utbytte med MNOK 1,7.

Driftskostnader

Sum driftskostnader per 30. september 2023 utgjør MNOK 115,0 (1,27 % av GFVK), en økning på MNOK 22,6 (24,5 %) fra MNOK 92,4 (1,10 % av GFVK) på samme tid i fjor.

- Lønn, pensjon og andre personalkostnader har økt med MNOK 22,6 per 30. september 2023 sammenlignet med samme periode i 2022. Banken tilbakeførte en tidligere pensjonsforpliktelse i 3. kvartal 2022. Tilbakeføringen utgjorde MNOK 13,2. Øvrige kostnadsøkninger er planlagt og kommer etter styrking av bemanning gjennom 2022 og 2023, på virksomhetsområdene antihvitvask og virksomhetsstyring spesielt.
- Andre kostnader er økt med MNOK 0,8 sammenlignet med samme periode i fjor.
- Avskrivninger er redusert med MNOK 0,8.

Kreditttap på utlån til kunder

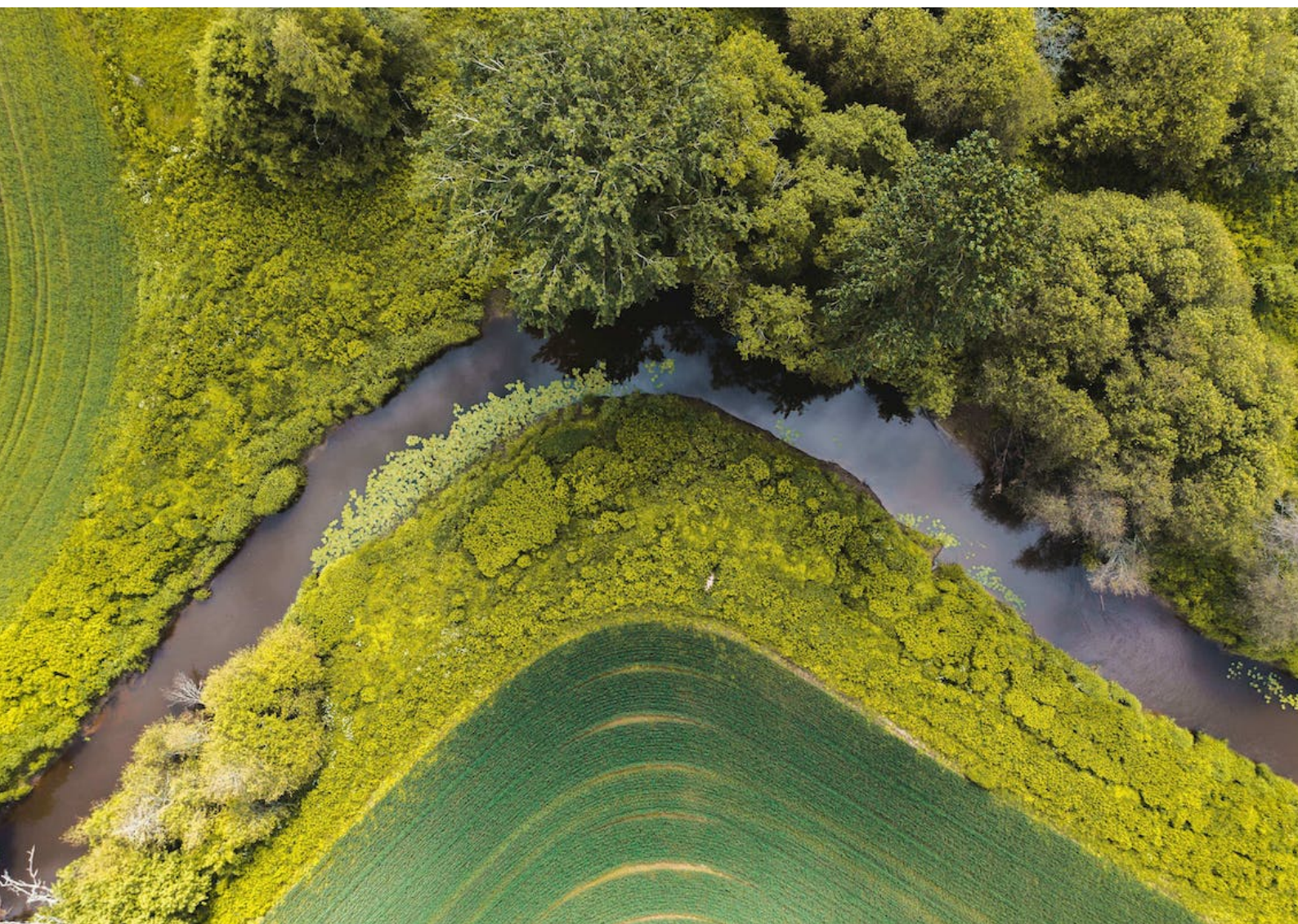
Banken har bokført netto tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 6,8 (0,07 % av GFVK) per 30. september 2023. Økningen i statistiske nedskrivninger, Steg 1 og 2, er kostnadsført med MNOK 5,0. Til sammenligning hadde banken bokført netto inngang på tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 5,3 (0,06 % av GFVK) per 30. september 2022.

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Det er i hittil i 2023 bokført MNOK 0,1 i positive verdiendringer knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over ordinært resultat. Tilvarende inntektspost i regnskapet per 30. september 2022 var MNOK 1,9. Det er bokført en gevinst på salg av aksjer på MNOK 0,7 per 30. september 2023.

Det er bokført netto negative verdiendringer på MNOK 5,7 knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat per 30.09.2023. Verdiendringen er i hovedsak knyttet til aksjeposten i Eika Boligkreditt AS. I regnskapet per 30.09.2022 var det til sammenligning netto inntektsføring av positiv verdiendring på MNOK 8.

“En lokal sparebank med en sterk posisjon innenfor privat, landbruk og bedriftsmarkedet”



Balanse

Forvaltningskapital og Egenkapital

Forvaltningskapitalen er MNOK 12.317 per 30. september 2023, en økning på MNOK 384 (3,21 %) siste 12 mnd. Til sammenligning var 12 måneders veksten i forvaltningskapital for samme periode i fjor MNOK 1.109 (10,2 %).

Forvaltningskapitalen har økt med MNOK 234 (1,9 %) så langt i år, mens forvaltningskapitalen i samme periode i fjor hadde økt med MNOK 874 (7,9 %).

Bokført egenkapital per 30. september 2023 er MNOK 1.726, inklusive fondsobligasjoner og udisponert overskudd.

Utlån til kunder

Totale utlån til kunder utgjør MNOK 13.544 fordelt på 78,4% til privatkunder og 21,6 % til næringslivskunder. På 12 måneders basis er det en økning i utlån til kunder på MNOK 278 (2,1 %). Hittil i år har utlån til kunder økt med MNOK 345 (2,6 %). Av bankens totale utlån er 25,9 % formidlet til Boligkreditselskaper (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt). Av bankens utlån til personmarkedet per 30. september 2023 er 33,1 % formidlet til Boligkreditselskaper, mot 36,2 % per 30. september 2022.

Brutto utlån på egen balanse utgjør MNOK 10.034 per 30. september 2023, en økning på MNOK 591 (6,7 %) siste 12 måneder. Så langt i 2023 har brutto utlån til kunder på egen balanse økt med MNOK 519 (5,5 %). Av brutto utlån i egen balanse utgjør 70,8 % lån til privatmarkedet og 29,2 % utlån til næringslivskunder.

Utlånsportefølje formidlet til Boligkreditselskaper utgjør MNOK 3.510 per 30. september 2023. Til sammenligning hadde banken videreformidlet lån til Boligkreditselskaper på til sammen MNOK 3.823 per 30. september 2022 og MNOK 3.684 per 31. desember 2022. Lån formidlet til Boligkreditselskaper er redusert med MNOK 313 (-8,2 %) siste 12 måneder. Utlånsporteføljen i Boligkreditselskaper har blitt redusert med MNOK 174 (-4,7 %) hittil i år.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Banken har over tid hatt et volum av brutto misligholdte- og tapsutsatte engasjement som er noe høyere enn normen for norske banker. Kunder er i all hovedsak knyttet til et begrenset antall kundegrupper som langt på vei er avviklet. Et fåtall engasjementer er under prosess hos bankens partner på inkasso for salg av pantsatte aktiva. Det er ikke avdekket nye kundeforhold eller økte avsetninger knyttet til ovennevnte. Styret holdes regelmessig orientert og følger utviklingen tett. Porteføljen av lånekunder for øvrig vurderes som god med svært høy andel engasjement sikret med pant i faste eiendom. Banken har ikke egne kredittkort eller omfang av usikret forbruksgjeld.

Volumet av brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt med henholdsvis MNOK 11,2 og MNOK 26,3, sammenlignet med 31.12.2022. Engasjementene som er misligholdte- og tapsutsatte har vært gjenstand for en grundig vurdering av tapspotensiale etter evt. realisering av underliggende sikkerheter opp mot bankens

eksponering. Det er styrets vurdering at de individuelle tapsavsetningene som allerede er tatt per 30.09.2023 er tilstrekkelige.

Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på utlån til kunder utgjør MNOK 65,5, som er 0,65 % av brutto utlån per 30. september 2023, mot MNOK 93,6 som var 0,9 % av brutto utlån til kunder per 30. september 2022. Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på garantier og ubenyttede kreditter utgjør MNOK 0,7 per 30. september 2023.

I lys av noe krevende situasjon knyttet til makrobildet gjennomgås alle bolig- og næringsprosjekter for videresalg hvert kvartal. Det fremkommer ingen større krevende engasjementer under særskilt oppfølging knyttet til lavt forhåndssalg, svake eiere, uklare reguleringsforhold på eiendom eller større kostnads-sprekk knyttet til byggeprosjekter i porteføljen.

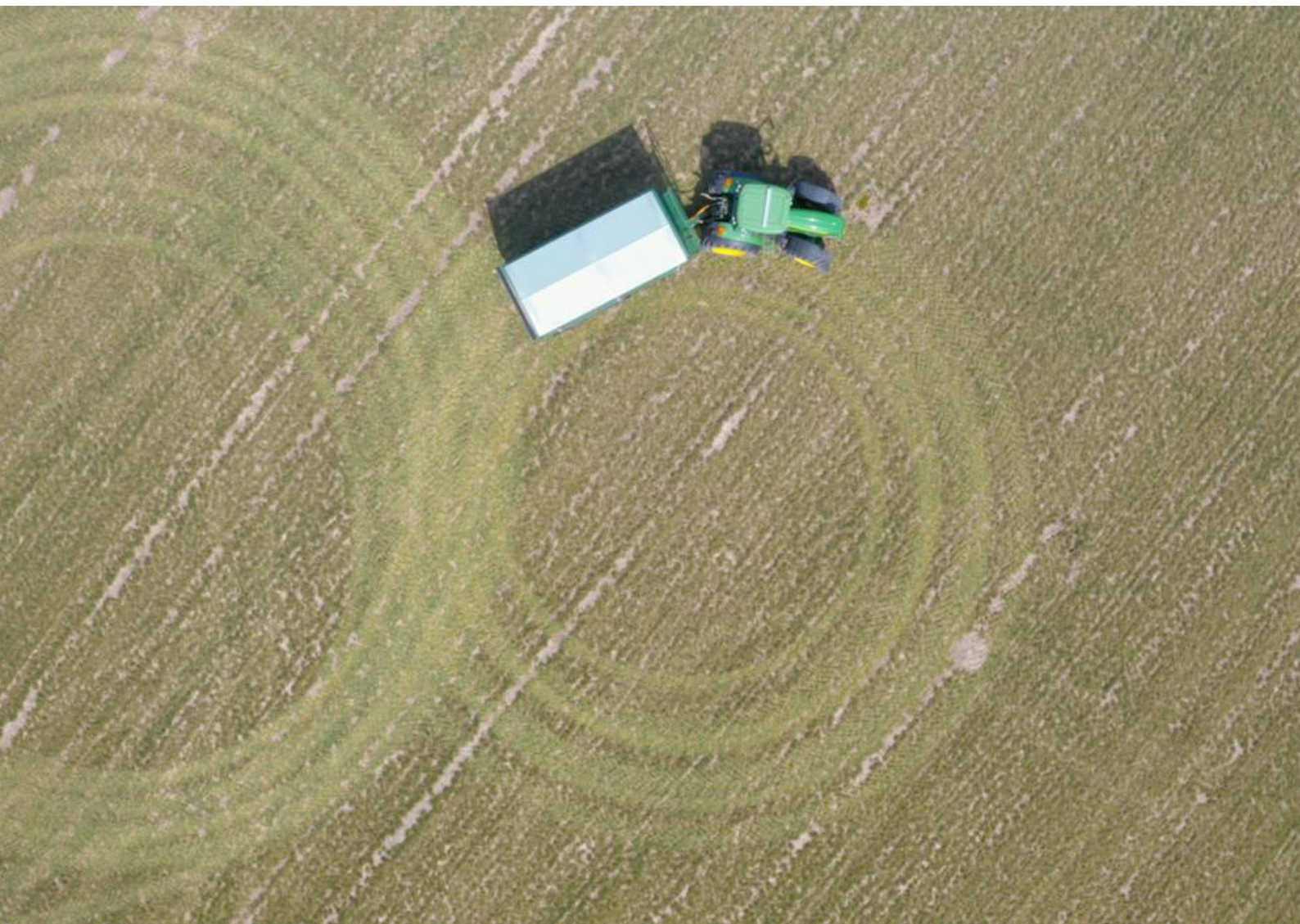
Det er en prioritert oppgave for styret å påse at bankens volum av misligholdte- og tapsutsatte engasjementer over tid reduseres og forblir på et lavt nivå ved bla utfasing av kundeforhold og realisering av sikkerheter.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør MNOK 8.288 per 30. september 2023, en økning på MNOK 286 (3,6 %) siste 12 mnd. Hittil i år har innskudd fra kunder økt med MNOK 207 (2,6 %) per 30. september 2023. Banken har en innskuddsdekning på 82,6 % per 30. september 2023, mot 84,9 % per 31. desember 2022 og 84,7 % per 30. september 2022. Banken prioriterer mange små innskudd fremfor å være avhengig av store enkeltstående innskudd som kan forsvinne i løpet av kort tid. Det er et klart mål å opprettholde en tilfredsstillende innskuddsdekning i tiden fremover.

Verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner pålydende MNOK 1.437 er bokført til virkelig verdi som er MNOK 1.449, inkl. opptjente ikke mottatte renter, per 30. september 2023. Aksjepostene i Brage Finans AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS og Balder Betaling AS (VIPPS aksjer) måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 30. september 2023. Banken eier ingen andre aksjer, andeler eller andre egenkapitalinstrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 30. september 2023.



Liquidity coverage ratio (LCR)

Rapportert LCR per 30. september 2023 er 324.

Kapitaldekning

Finanstilsynet vedtok i juni 2023 et bankspesifikt Pilar II krav for Askim & Spydeberg Sparebank på 2,7 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Banken har, per 30.09.2023, da et myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning på konsolidert beregningsgrunnlag på 14,02 %, kjernekapitaldekning på 16,03 % og ansvarlig kapitaldekning på 18,7 %.

Videre bør banken ha en kapitalkravsmargin som utgjør minst 1,0 % av risikovektet beregningsgrunnlag i Pilar I. Kapitalkravsmarginen skal oppfylles med ren kjernekapital.

Ved beregning av kapitaldekningstall på konsolidert nivå innregnes bankens relative andeler, korrigert for eliminerings, i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Konsolidert ren kjernekapitaldekningen er 18,59 %, konsolidert kjernekapitaldekning er 20,89 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 23,85 % per 30. september 2023.

Bankens rene kjernekapitaldekning for morbank er 20,71 %, bankens kjernekapitaldekning er 23,13 % og bankens ansvarlige kapitaldekning er 26,29 % per 30. september 2023. Delårsresultatet er ikke tillagt i beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning eller kapitaldekning.

Styret vurderer at kapitalsituasjonen er tilfredsstillende, og samtidig er det en klar føring til kundesiden å prioritere kapital til lønnsom vekst i bankens kjerneområde. Spesielt gjelder dette for næringskunder som driver med kapitalintensiv virksomhet innenfor eiendom- og byggevirksomhet.

Forskjell i kapitalkrav mellom standardbanker, Norske IRB banker og nordiske banker som er representert i vårt markedsområde er en konkurranseuleppe spesielt innenfor boligmarkedet.

Fremtidsutsikter

Banken har i de siste to årene betalt en merpris for finansiering. Et nytt obligasjonslån primo oktober 2023 fikk god oppslutning, og markedet priser banken på nivå 5,5 (en forbedring fra nivå 7) mindre enn to år etter omdømmesaken. Styret er tilfreds med utviklingen. God vekst i innskudd, styrket likviditet, mer forsiktig holdning til lånevekst og betydelig oppskalering av virksomhetsstyring har medført gode tilbakemeldinger under presentasjoner for investorer.

Norges Bank hevet renten fra 0,00% i august 2021 til dagens nivå 4,25 % per november 2023, hvor det særlig igjennom høsten 2022, og våren/høsten 2023 har gått raskt oppover. Markedet priser inn en forventning om ytterligere en økning i desember 2023. Inflasjonen er fortsatt høy, NOK er svak målt mot de viktigste handelspartnere som USD og EUR, hvor en foreløpig bunn ble nådd 30. mai med EURNOK 12,00, forbedret seg igjennom tredje kvartal, men er pr 1. november tilbake på ca. EURNOK 12,00. Priser på mat og drivstoff er på høye nivåer mens strømprisen har falt igjennom sommeren og høsten. Råvarepriser på verdensmarkedet med unntak av bla. betong er kommet ned på nivåer fra før Covid. Byggekostnader for næring/bolig forventes å bli høye fremover.

I Indre Østfold steg prisene på brukte boliger med 2,3% i første kvartal, og ytterligere 1,9 % i andre kvartal, men markedet har vært svakere fra mai/juni. Prisen på brukte boliger i Indre Østfold falt med 2,0 % i tredje kvartal. Tall for hele Viken viser at boligprisene er ned 2,2% i 3. kvartal. Follo hadde noe sterkere vekst enn Indre Østfold i første halvår og faller noe mere tilbake i tredje kvartal, og prisen på bruktboliger faller med 2,7 % i Follo i 3. kvartal. Bankens eiendomsmegler rapporterer om sprik mellom markedene, hvor særlig Enebakk har svak utvikling og lav omløpshastighet. Sentrumsnære leiligheter anses lettere å omsette enn eneboliger. Både privatkunder og næringskunder er svært avventende og få prosjekter startes opp. Likevel opplever banken at enkelte godt kapitaliserte aktører posisjonerer seg og ber om finansiering for mulige «kupp i markedet for utvikling». Bankens bedriftskunder innenfor byggeprosjekter herunder underentreprenører, elektro og rørleggere har svakere aktivitet enn normalt med innslag av enkelte permitteringer. Flere større prosjekter i regionen er lagt på is eller avventer de siste byggetrinn.

Flere næringer innenfor handel, spesielt sport, velvære og luksus forventes å være svake i tiden fremover.

Landbruket har opplevd en tørr vekstsesong og en svært våt høst som har påvirket fôr, korn og grønnsaker negativt.

Banken forventer fallende verdier innenfor næringseiendom med svak aktivitet og lav optimisme, samt pressede marginer i bedriftsmarkedet inn i 2024. Svært lav arbeidsledighet, noe tilflytting til regionen fra blant annet Ukraina har vært medvirkende til å holde markedet for brukte boliger oppe.

Flere lån knyttet til boligprosjekter er under ferdigstilling og få nye prosjekter er i tidlig fase. Banken er ikke bekymret for eksisterende portefølje av prosjektfinansiering av bolig- og næringseiendom for salg.

Banken vil prioritere forsiktig vekst innenfor godt sikrede bolig- og landbrukslån, samt lokale bedriftskunder i tiden fremover. Finansiering av nye prosjekter vil underlegges en nøktern vurdering.

Samlet sett er banken forsiktig positivt til vekst i 2024 innenfor de fleste næringer, også byggemarkedet.

Banken har oppdatert ny bærekraftsrapport, jobber med grønt rammeverk med sikte på å ta en posisjon innenfor ESG, og i første kvartal 2024 utstede grønne obligasjoner. Banken har store forventninger til å ta i bruk nye verktøy og tilby gode produkter og rådgivning overfor kunder og lokalmiljøet innenfor bærekraft. Bankene har også et særlig ansvar, herunder skjerpede lovkrav knyttet til bla rapportering for mindre banker antatt fra 2026.

Allianseselskapet (Lokalbank) har lyktes med å tiltrekke seg betydelig økt kompetanse innenfor bla virksomhetsstyring, kreditt, it i løpet av andre og tredje kvartal. Alliansen har videre intensivert fokus på å ta ut synergier og læring mellom bankene, hvor representanter fra hver enkelt bank sammen med Lokalbank selskapet driver prosjekter fremover innenfor kreditt, betalingsformidling, AHV, IT osv.

Finanstilsynet gjennomførte i juni 2022 et stedlig tilsyn på AHV-området i banken. Banken opplever å ha konstruktiv dialog med tilsynsmyndighetene.

Askim, 13. november 2023

Øyvind Hurlen
Styrets leder

Martha Mjølnerød
Styrets nestleder

Bente Hedum
Styremedlem

Jane Glende
Varamedlem

Lill Anita Strand
Styremedlem

Georg Smedhus
Styremedlem

Ole-Kristian Baggetorp
Styremedlem
Ansattes representant

Linda Desirée Stensby
Styremedlem
Ansattes representant

Emil Inversini
Administrerende Banksjef

Dokumentet er signert elektronisk

Resultatregnskap – konsern

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.23	01.01.- 30.09.22	31/12/22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52,099	36,646	137,944	95,973	147,432
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		121,916	63,114	327,713	167,822	245,381
Rentekostnader og lignende kostnader		95,104	36,978	245,867	85,172	145,717
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		78,911	62,782	219,790	178,624	247,096
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13,631	12,788	40,793	41,349	51,390
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1,471	1,011	4,882	4,036	5,779
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		65	79	4,337	6,085	7,281
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	461	-3,259	3,046	-9,335	11,219
Andre driftsinntekter		1,043	1,512	4,242	5,331	7,123
Netto andre driftsinntekter		13,729	10,109	47,536	39,393	71,234
Lønn og andre personalkostnader		21,212	3,352	52,974	30,838	50,863
Andre driftskostnader		21,990	16,162	62,889	62,093	79,706
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1,070	1,316	3,217	3,980	3,504
Sum driftskostnader		44,271	20,830	119,080	96,911	134,074
Resultat før tap		48,368	52,061	148,247	121,106	184,256
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<u>7</u>	1,980	-4,129	6,769	-5,354	-7,511
Resultat før skatt		46,388	56,190	141,478	126,460	191,767
Skattekostnad		11,371	14,953	35,179	32,813	42,161
Resultat av ordinær drift etter skatt		35,017	41,236	106,299	93,647	149,606
<i>Utvidet resultat</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0			-212
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	<u>9</u>	1,702	6,283	-5,657	8,040	10,231
Skatt		0	0	0		53
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1,702	6,283	-5,657	8,040	10,072
Totalresultat		36,719	47,519	100,642	101,687	159,678
Resultat per egenkapitalbevis		4.51	6.41	12.70	13.70	19.49
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		35,109	41,248	106,517	93,553	149,569
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-92	-12	-218	94	36
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		36,811	47,531	100,860	101,594	159,643
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-92	-12	-218	94	36

Balanse – Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Konter og kontantekvivalenter		12,532	8,965	11,899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		444,362	982,794	729,712
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		7,154,404	6,809,635	6,920,181
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>6</u>	2,815,869	2,542,281	2,527,819
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1,449,281	1,165,852	1,419,574
Finansielle derivater		11,650	10,427	9,018
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	374,230	354,910	413,042
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3 og 4</u>	0	5,348	0
Varige driftsmidler		42,598	45,731	44,447
Andre eiendeler		12,571	13,081	8,618
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	251	0
Sum eiendeler		12,317,496	11,939,277	12,084,310

Balanse – Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Innlån fra kredittinstitusjoner		11,423	10,740	8,519
Innskudd fra kunder		8,286,409	8,000,127	8,079,650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2,014,955	2,158,070	2,161,459
Finansielle derivater		428	506	544
Annen gjeld		42,806	33,678	41,038
Pensjonsforpliktelser		5,287	5,346	5,287
Forpliktelser ved skatt		35,366	32,530	38,067
Andre avsetninger		1,026	3,817	3,008
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	193,139	120,707	120,954
Sum gjeld		10,590,840	10,365,522	10,458,525
Innskutt egenkapital		654,147	654,147	654,147
Opptjent egenkapital		826,867	727,922	881,639
Fondsobligasjonskapital		145,000	90,000	90,000
Periodens resultat etter skatt		100,642	101,687	0
Sum egenkapital		1,726,656	1,573,756	1,625,786
Sum gjeld og egenkapital		12,317,496	11,939,277	12,084,310

Resultatregnskap – Morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.23	01.01.- 30.09.22	31/12/22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52,099	36,636	137,944	95,973	147,432
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		121,921	63,129	327,728	167,837	245,324
Rentekostnader og lignende kostnader		95,176	37,013	246,003	85,207	145,724
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		78,844	62,752	219,669	178,604	247,032
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13,631	12,788	40,793	41,349	51,390
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1,471	1,011	4,882	4,036	5,779
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		66	79	4,337	6,085	7,281
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	460	-3,259	3,046	-9,335	11,219
Andre driftsinntekter		127	132	1,139	486	1,020
Netto andre driftsinntekter		12,813	8,729	44,433	34,549	65,130
Lønn og andre personalkostnader		20,215	2,228	50,064	27,501	46,193
Andre driftskostnader		21,657	15,830	61,755	60,920	78,342
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1,070	1,316	3,217	3,980	3,504
Sum driftskostnader		42,941	19,374	115,035	92,401	128,039
Resultat før tap		48,716	52,107	149,067	120,752	184,123
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<u>7</u>	1,980	-4,129	6,769	-5,354	-7,511
Resultat før skatt		46,736	56,236	142,298	126,105	191,634
Skattekostnad		11,447	14,964	35,359	32,734	42,134
Resultat av ordinær drift etter skatt		35,289	41,272	106,939	93,371	149,500
<i>Utvidet resultat</i>	Note					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0				-212
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	<u>9</u>	1,702	6,283	-5,657	8,040	10,231
Skatt		0				53
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1,702	6,283	-5,657	8,040	10,072
Totalresultat		36,991	47,555	101,282	101,411	159,572
Resultat per egenkapitalbevis*		4.55	6.41	12.79	13.68	19.49

* Eksklusiv overføring fra fond for urealiserte gevinster, jfr. Note 40 i Årsregnskapet for 2022

Balanse – Eiendeler - Morbank

Tall i tusen kroner	Note	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Konter og kontantekvivalenter		12,532	8,965	11,899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		444,362	982,794	729,712
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>6</u>	7,152,791	6,807,071	6,917,864
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>6</u>	2,815,869	2,542,281	2,527,819
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1,449,281	1,165,852	1,419,574
Finansielle derivater		11,650	10,427	9,018
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	374,230	354,910	413,042
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3 og 4</u>	0	837	0
Eierinteresser i konsernselskaper		1,516	1,516	1,516
Varige driftsmidler		42,598	45,731	44,447
Andre eiendeler		12,390	13,082	8,618
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	251	0
Sum eiendeler		12,317,218	11,933,717	12,083,509

Balanse – Gjeld og egenkapital – Morbank

Tall i tusen kroner	Note	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Innlån fra kredittinstitusjoner		11,423	10,740	8,519
Innskudd fra kunder		8,287,726	8,001,885	8,081,066
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2,014,955	2,158,070	2,161,459
Finansielle derivater		428	506	544
Annen gjeld		41,559	32,198	39,853
Pensjonsforpliktelser		5,287	5,346	5,287
Forpliktelser ved skatt		35,360	32,378	38,040
Andre avsetninger		1,026	3,817	3,008
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	193,139	120,707	120,954
Sum gjeld		10,590,904	10,365,647	10,458,730
Innskutt egenkapital		654,047	654,047	654,047
Opptjent egenkapital		825,985	722,612	880,733
Fondsobligasjonskapital		145,000	90,000	90,000
Periodens resultat etter skatt		101,282	101,411	0
Sum egenkapital		1,726,314	1,568,070	1,624,780
Sum gjeld og egenkapital		12,317,218	11,933,717	12,083,509

Askim, 13. november 2023

Øyvind Hurlen
Styrets leder

Martha Mjølnerød
Styrets nestleder

Bente Hedum
Styremedlem

Jane Glende
Varamedlem

Lill Anita Strand
Styremedlem

Georg Smedhus
Styremedlem

Ole-Kristian Baggetorp
Styremedlem
Ansattes representant

Linda Desirée Stensby
Styremedlem
Ansattes representant

Emil Inversini
Administrerende Banksjef

Dokumentet er signert elektronisk

Egenkapitaloppstilling – Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	630,136	24,011	90,000	227,517	631,380	21,837	905	1,625,785
Resultat etter skatt							106,299	106,299
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-5,657	-5,657
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	0	0	100,642	100,642
Utbetalt utbytte					-47,253			-47,253
Utbetalt gaver				-1,500				-1,500
Ustedelse av ny hybridkapital			55,000					55,000
Utbetalte renter hybridkapital							-5,995	-5,995
Andre egenkapitaltransaksjoner							-23	-23
Egenkapital 30.09.2023	630,136	24,011	145,000	226,017	584,127	21,837	95,529	1,726,656
Egenkapital 31.12.2021	630,136	24,011	90,000	192,577	444,433	109,361	5,310	1,495,827
Resultat etter skatt							93,647	93,647
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							8,040	8,040
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	0	0	101,687	101,687
Utbetalt utbytte					-18,901			-18,901
Utbetalte gaver				-1,500				-1,500
Utbetalte renter hybridkapital							-3,358	-3,358
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94,364	94,364	0
Egenkapital 30.09.2022	630,136	24,011	90,000	191,077	425,532	14,997	198,003	1,573,756

Egenkapitaloppstilling – Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	630,036	24,011	90,000	227,517	631,380	21,837	0	1,624,780
Resultat etter skatt							106,939	106,939
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-5,657	-5,657
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	0	0	101,282	101,282
Utbetalt utbytte					-47,253			-47,253
Utbetaling av gaver				-1,500				-1,500
Ustedelse av ny hybridkapital			55,000					55,000
Utbetalte renter hybridkapital							-5,995	-5,995
Egenkapital 30.09.2023	630,036	24,011	145,000	226,017	584,127	21,837	95,287	1,726,314
Egenkapital 31.12.2021	630,036	24,011	90,000	192,577	444,433	109,361	0	1,490,418
Resultat etter skatt							93,371	93,371
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							8,040	8,040
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	0	0	101,411	101,411
Utbetalt utbytte					-18,901			-18,901
Utbetaling av gaver				-1,500				-1,500
Utbetalte renter hybridkapital							-3,358	-3,358
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94,364	94,364	0
Egenkapital 30.09.2022	630,036	24,011	90,000	191,077	425,532	14,997	192,417	1,568,070

Nøkkeltall

	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av GFVK	2.42%	2.13%	2.16%
Netto andre driftsinntekter i % av GFVK (inkl. Verdiendringer)	0.49%	0.41%	0.57%
Andre driftskostnader i % av GFVK	1.27%	1.10%	1.12%
Resultat før tap i % av GFVK	1.64%	1.44%	1.61%
Resultat etter tap i % av GFVK	1.57%	1.50%	0.67%
Totalresultat i % av GFVK	1.11%	1.21%	1.39%
Egenkapitalavkastning - annualisert (beregnet av ordinært resultat)	8.51%	9.39%	10.90%
Kostnader i % av inntekter (eks. verdiendringer)	44.07%	41.53%	42.55%
Nedskrivninger Steg 3, i % av brutto utlån	0.42%	0.73%	0.54%
ECL nedskrivninger, Steg 1 og Steg 2, i % av brutto utlån	0.23%	0.26%	0.19%
Netto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0.97%	0.73%	0.75%
Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0.22%	0.02%	0.02%
Innskuddsdekning i % av brutto utlån ved periodens utgang	82.60%	84.74%	84.93%
Liquidity Coverage Ratio LCR	324	396	474
Net Stable Funding Ratio NSFR	136	140	140
"Ren" Kjernekapitaldekning*	20.71%	19.28%	20.59%
Kjernekapitaldekning*	23.13%	20.78%	22.12%
Kapitaldekning*	26.29%	22.79%	24.10%
Uvektet kjernekapitalandel i % *	11.15%	10.22%	10.62%
"Ren" kjernekapitaldekning - konsolidert *	18.59%	16.70%	18.29%
Kjernekapitaldekning - konsolidert *	20.89%	18.31%	19.89%
Kapitaldekning - konsolidert *	23.85%	20.39%	21.95%
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert *	9.22%	8.06%	8.58%

* Bankens delårsresultat er ikke tillagt bankens rene kjernekapital ved beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, kapitaldekning eller uvektet kjernekapitalandel per 30.09.2023 eller 30.09.2022.

Noter

Noter til kvartalsregnskapet pr. 30.09.2023

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet per 3. kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket.

En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor. Alle tall er oppgitt i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Fra 1. januar 2020 utarbeider banken delårsregnskap og årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskrift om årsregnskaps for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ("forskriften"), i tråd med §1-4. 1. ledd b) i forskriften.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å inntektsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Kritiske estimer og vurderinger vedr. bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Misligholdsdefinisjon

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et 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.

Nedskrivninger på utlån – Steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- Innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- En situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvoretter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

Nedskrivninger på utlån - steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet i Steg 3, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes

risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 2 i årsrapport for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Risikoen for en merkbar brems i global økonomi i løpet av de to neste årene har tiltatt i 2022. Banken valgte per 31. desember 2022 å justere sannsynligheten for en lavkonjunktur i løpet av de to neste årene fra 60 % til 80 %, som gir en makrofaktor på 1,96. Banken har per 30.09.2023 ikke endret makrofaktoren sammenlignet med 31.12.2022. Både betydelig estimatusikkerhet og svake makroutsikter, fører til at det har vært nødvendig å benytte noe mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Bankens lånekunder opplever betydelig økning i rentekostnadene. En indirekte konsekvens av dette kan være at kredittkvaliteten i BM-porteføljen forringes dersom husholdningenes pengebruk reduseres betydelig. Høyere rente, økte kostnader og høyere energipriser reduserer lønnsomheten i de fleste næringer, men vurderes å ha størst effekt på næringseiendom og bygg- og anleggssektoren. Tap kan, på grunn av denne usikkerheten, materialisere seg på et senere tidspunkt. Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet et mindre beløp i økte nedskrivninger i steg 1 og 2 for kunder i eiendomsrelaterte bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger.

Samlet er nedskrivninger på eksponeringer i bedriftsmarkedet blitt økt med MNOK 2,4 per 30.09.2023, i tillegg til de statistiske nedskrivningene.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidige tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet. Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 på eksponeringer i personmarkedet per 30.09.2023.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 8.

IFRS 16 - Leiekontrakter

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil si både leietager og utleier.

IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler, noe som er en vesentlig endring fra tidligere prinsipper.

For utleier viderefører IFRS 16, i all hovedsak, tidligere benyttede prinsipper.

Askim & Spydeberg Sparebank innregnet en forpliktelse til å betale leie (leieforpliktelse) og en eiendel som representerer bruksretten til den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksretteiendel).

I resultatregnskapet er avskrivning av bruksretteiendelen regnskapsført separat fra renten på leieforpliktelsen.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)
- Unnlate å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Ved implementeringen benyttes ingen omarbeiding av sammenligningstall
- Metode for måling og innregning

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorlokaler.

Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler i årsregnskapet for 2022.

Øvrige opplysninger

Delårsregnskapet pr. 30.09.2023 er ikke revidert.

Alle tall i hele tusen.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskap følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden er benyttet. Dersom summen av vederlaget, balanseført beløp av minoritetsinteresser og virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet av tidligere eierinteresser overstiger virkelig verdi av identifiserbare nettoeiendeler i det oppkjøpte selskapet, balanseføres differansen som goodwill.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Banken har ingen tilknyttede selskaper per 30.09.2023.

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Eierinteresser i datterselskap (konsoliderte)

Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	9/30/2023	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Ski	100	100	66%	1,677	(640)	1,516

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	92,474	95,583	82,848
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	38,274	28,804	36,180
Nedskrivninger i steg 3	-32,929	-55,321	-47,700
Netto misligholdte engasjementer	97,819	69,066	71,328

Andre kredittforringede og tapsutsatte

	30/09/23	30/09/22	31/12/22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20,118	5,352	5,321
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11,546	10,615	0
Nedskrivninger i steg 3	-9,530	-13,884	-3,285
Netto andre kredittforringede engasjement	22,134	2,083	2,036

Note 6 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Konsern				Morbank		
31/12/22	30/09/22	30/09/23		30/09/23	30/09/22	31/12/22
328,377	299,558	336,508	Landbruk	336,508	299,558	328,377
106,669	127,088	121,120	Industri	121,120	127,088	106,669
631,504	590,304	690,591	Bygg og anlegg	690,591	590,304	631,504
251,291	254,540	235,364	Handel, transport, tjenester	235,364	254,540	251,291
1,173,128	1,269,349	1,350,990	Eiendomsdrift	1,350,990	1,269,349	1,173,128
175,468	177,469	189,461	Annen næring	189,461	177,469	175,468
2,666,437	2,718,308	2,924,034	Sum næring	2,924,034	2,718,308	2,666,437
6,850,521	6,727,238	7,111,707	Personkunder	7,110,094	6,724,674	6,848,204
9,516,958	9,445,546	10,035,741	Brutto utlån	10,034,128	9,442,982	9,514,641
-6,039	-6,174	-4,883	Steg 1 nedskrivninger	-4,883	-6,174	-6,039
-11,934	-18,251	-18,126	Steg 2 nedskrivninger	-18,126	-18,251	-11,934
-50,985	-69,205	-42,459	Steg 3 nedskrivninger	-42,459	-69,205	-50,985
9,448,000	9,351,916	9,970,273	Netto utlån til kunder	9,968,660	9,349,352	9,445,683
3,684,495	3,822,643	3,509,822	Utlån formidlet til Boligkreditselskap	3,509,822	3,822,643	3,684,495
13,132,495	13,174,559	13,480,095	Totale utlån inkl. porteføljen i Boligkreditselskap	13,478,482	13,171,995	13,130,178

Note 7 Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innretningsstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2023	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	1,788	3,520	44,908	50,216
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	175	-896	0	-721
Overføringer til steg 2	-306	1,424	0	1,118
Overføringer til steg 3	-1	-425	1,371	945
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	432	57	4,008	4,497
Utlån som er fraregnet i perioden	-397	-893	-11,680	-12,970
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-316	116	-5,265	-5,466
Andre justeringer	358	220	-3,546	-2,968
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	1,732	3,123	29,796	34,651

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	5,762,857	998,514	88,551	6,849,922
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	345,267	-345,267	0	0
Overføringer til steg 2	-386,532	386,532	0	0
Overføringer til steg 3	-4,785	-30,900	35,685	0
Nye utlån utbetalt	1,806,730	85,018	9,882	1,901,630
Utlån som er fraregnet i perioden	-1,370,588	-249,345	-21,526	-1,641,458
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	6,152,949	844,553	112,592	7,110,094

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	4,251	8,414	6,077	18,741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	392	-861	0	-469
Overføringer til steg 2	-1,537	9,078	-12	7,528
Overføringer til steg 3	-43	-1,053	5,163	4,066
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	340	90	178	608
Utlån som er fraregnet i perioden	-387	-2,168	-727	-3,283
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-204	339	1,985	2,120
Andre justeringer	340	1,165	0	1,505
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	3,151	15,003	12,663	30,818

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	2,326,657	302,265	35,797	2,664,719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39,017	-39,017	0	0
Overføringer til steg 2	-442,647	442,803	-156	0
Overføringer til steg 3	-4,101	-16,843	20,944	0
Nye utlån utbetalt	376,576	61,508	0	438,085
Utlån som er fraregnet i perioden	-122,103	-49,901	-6,765	-178,770
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2,173,400	700,814	49,820	2,924,034

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	579	883	69	1,530
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-710	0	-700
Overføringer til steg 2	-39	182	0	143
Overføringer til steg 3	0	-17	46	28
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	64	39	0	102
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-141	-99	-12	-252
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-160	-38	0	-198
Andre justeringer	47	10	-55	2
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	360	249	48	657

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	791,331	46,374	372	838,077
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	19,937	-19,937	0	0
Overføringer til steg 2	-17,717	17,717	-204	-204
Overføringer til steg 3	0	-204	-204	-408
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	109,712	801	0	110,513
Engasjement som er fraregnet i perioden	-198,566	-14,706	317	-212,956
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	704,697	30,044	281	735,022

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-8,548	-35,414	-53,708
Endring i perioden i steg 3 på garantier		205	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4,184	4,753	-1,797
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	13,272	26,516	50,179
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-243	-114	-477
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-1,898	-1,300	-1,708
Tapskostnader i perioden	6,768	-5,354	-7,511

Note 8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	149,404	73,873	-3,608	219,669	112,557	84,939	-18,892	178,604	158,532	113,161	-24,661	247,032
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4,337	4,337			6,085	6,085			7,281	7,281
Netto provisjonsinntekter			35,911	35,911			37,312	37,312			45,611	45,611
Inntekter verdipapirer			3,046	3,046			-9,335	-9,335			11,219	11,219
Andre inntekter			1,139	1,139			487	487			1,020	1,020
Sum andre driftsinntekter	0	0	44,433	44,433	0	0	34,549	34,549	0	0	65,131	65,131
Lønn og andre personalkostnader			50,064	50,064			27,501	27,501			46,193	46,193
Avskrivinger på driftsmidler			3,217	3,217			3,980	3,980			3,504	3,504
Andre driftskostnader			61,755	61,755			60,920	60,920			78,342	78,342
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	115,035	115,035	0	0	92,401	92,401	0	0	128,039	128,040
Tap på utlån			6,769	6,769	0	0	-5,354	-5,354	680	-8,190	0	-7,511
Gevinst aksjer			0	0				0				0
Driftsresultat før skatt	149,404	73,873	-80,979	142,298	112,557	84,939	-71,390	126,107	157,852	121,352	-87,569	191,634
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7,110,094	2,924,034		10,034,128	6,724,674	2,718,308		9,442,982	6,848,204	2,666,436		9,514,640
Innskudd fra kunder	5,647,681	2,640,045		8,287,726	4,984,904	3,016,981		8,001,885	5,178,300	2,902,766		8,081,066

Note 9 Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

- Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- 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, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapene.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1,449,281	-	1,449,281
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	147,851	147,851
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	226,379	226,379
Sum	-	1,449,281	374,230	1,823,510

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	277,602	135,440
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet*	1,281	73
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5,657)	-
Investering	861	12,338
Salg	(47,708)	-
Utgående balanse	226,379	147,851

* Gjelder agio for kolonnen virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1,165,852	-	1,165,852
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	112,575	112,575
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	242,336	242,336
Sum	-	1,165,852	354,911	1,520,763

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	397,071	38,748
Realisert gevinst/tap	1,695	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio)	348	1,936
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	6,345	
Investering	6,896	71,890
Salg	(170,020)	
Utgående balanse	242,335	112,575

Note 10 Verdipapirgjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.

Underkurs periodiseres over lånenes løpetid.

Lånene har flytende rente. Oppgitt margin er over 3 mnd NIBOR og fast i hele løpetiden.

Lånene løper uten avdrag frem til forfall. Det er ikke knyttet put eller call til lånene.

Det er heller ikke knyttet andre «covenants» til lånene.

				Bokført verdi			
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
N00010849094	03/04/2019	03/04/2023	150,000		150,000	150,000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
N00010860802	16/08/2019	16/08/2023	200,000		200,000	200,000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
N00010955230	18/03/2021	18/03/2024	300,000	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
N00010869787	04/12/2019	04/12/2024	300,000	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
N00011073199	16/08/2021	16/05/2025	300,000	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
N00010901135	27/10/2020	27/10/2025	200,000	200,000	200,000	200,000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
N00010934797	18/02/2021	18/05/2026	250,000	250,000	250,000	250,000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
N00011114373	01/10/2021	01/10/2026	300,000	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
N00012517624	04/05/2022	04/05/2027	300,000	150,000	150,000	150,000	3 mnd. NIBOR + 100 bp
N00012902123	24/04/2023	27/07/2028	200,000	200,000			3 mnd. NIBOR + 138 bp
Over/underkurs				400	-30	52	
Påløpte renter				14,555	8,100	11,407	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2,014,955	2,158,070	2,161,459	

Annen ansvarlig kapital

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for ansvarlig kapital/lånekapital.

For ansvarlig lån pålydende MNOK 1,5 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato

23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 16. april 2026, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 120 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 5. september 2028, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call). Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-	-	-
N00010837156	23/11/2018	23/11/2028	1,500	1,500	50,000	50,000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
N00010976301	16/04/2021	16/04/2031	70,000	70,000	70,000	70,000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
N00013008763	05/09/2023	05/09/2033	120,000	120,000			3 mnd. NIBOR + 295 bp
Påløpte renter	-	-	-	1,639	707	954	-
Sum ansvarlig lånekapital	-	-	-	193,139	120,707	120,954	-

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	2,161,459	200,000	-350,000	3,496	2,014,955
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2,161,459	200,000	-350,000	3,496	2,014,955
Ansvarlige lån	120,954	120,000	-48,500	685	193,139
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	120,954	120,000	-48,500	685	193,139

Note 11 Kapitaldekning

Krav til kapitaldekning er at den ansvarlige kapitalen minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Hertil har banken selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehov, hvilken bygger på bankens risikoprofil.

Ansvarlig kapital og kapitaldekning – morbank

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	630,036	630,036	630,036
Overkursfond	24,011	24,011	24,011
Sparebankens fond	226,017	191,077	226,017
Utevningsfond	584,128	425,532	584,128
Fond for urealiserte gevinster	21,835	14,997	21,835
Annen egenkapital	-5,995	91,007	0
Sum egenkapital	1,480,032	1,376,660	1,486,027
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-9,009	-8,391	-8,690
Fradrag i ren kjernekapital	-207,853	-199,939	-264,210
Andre poster vedr. ren kjernekapital	-19,433	-17,047	0
Ren kjernekapital	1,243,738	1,151,283	1,213,127
Fondsobligasjoner	145,000	90,000	90,000
Sum kjernekapital	1,388,738	1,241,283	1,303,127
Ansvarlig lånekapital	191,500	120,000	120,000
Fradrag i tilleggskapital	-1,789	0	-3,057
Sum tilleggskapital	189,711	120,000	116,943
Netto ansvarlig kapital	1,578,449	1,361,283	1,420,070

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	78,330	68,450	85,859
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	75,198	48,265	70,226
Foretak	493,201	607,626	463,752
Massemarked	762,532	445,502	782,314
Pantsikkerhet eiendom	3,233,537	3,443,429	3,081,210
Forfalte engasjementer	130,846	80,114	75,374
Høyrisiko engasjementer	310,177	282,539	358,637
Obligasjoner med fortrinnsrett	62,471	47,099	53,127
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63,233	182,714	131,928
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	152,009	141,473	155,697
Øvrige engasjementer	74,053	75,986	64,826
CVA-tillegg	2,953	3,281	3,154
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5,438,541	5,426,478	5,326,104
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	566,032	545,894	566,032
Beregningsgrunnlag	6,004,573	5,972,372	5,892,136
Kapitaldekning i %	26.29%	22.79%	24.10%
Kjernekapitaldekning	23.13%	20.78%	22.12%
Ren kjernekapitaldekning i %	20.71%	19.28%	20.59%
Uvektet kjernekapitalandel i %	11.15%	10.22%	10.62%

Ansvarlig kapital og kapitaldekning – konsolidert inkludert andel samarbeidende gruppe

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	630,036	630,136	630,036
Overkursfond	24,011	26,372	24,011
Opptjent egenkapital	226,017	165,410	216,364
Utevningsfond	584,128	425,532	584,128
Fond for urealiserte gevinster	21,835	14,997	21,835
Annen egenkapital	-11,068	105,152	0
Sum egenkapital	1,474,959	1,367,599	1,476,374
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-9,543	-9,442	-9,738
Immaterielle eiendeler	-521	-486	0
Fradrag i ren kjernekapital	-19,446	0	-21,805
Andre poster vedr. ren kjernekapital	0	-17,047	0
Ren kjernekapital	1,445,449	1,340,624	1,444,831
Fondsobligasjoner	178,631	129,096	126,353
Sum kjernekapital	1,624,080	1,469,720	1,571,184
Ansvarlig lånekapital	229,574	166,995	162,299
Netto ansvarlig kapital	1,853,654	1,636,715	1,733,483
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	7,722	0
Lokal regional myndighet	115,251	132,457	151,051
Offentlig eide foretak	6	3	3
Institusjoner	93,942	101,303	112,654
Foretak	564,063	664,128	527,237
Massemarked	838,590	502,090	843,346
Pantsikkerhet eiendom	4,786,244	5,156,932	4,782,850
Forfalte engasjementer	135,187	82,502	77,256
Høyrisiko engasjementer	310,177	282,539	358,637
Obligasjoner med fortrinnsrett	91,574	82,871	89,206
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63,233	182,713	131,928
Andeler verdipapirfond	46	44	45
Egenkapitalposisjoner	53,277	99,778	100,446
Øvrige engasjementer	86,318	81,142	68,193
CVA-tillegg	44,442	79,768	63,373
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7,182,351	7,455,992	7,306,225
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	591,255	573,023	592,580
Beregningsgrunnlag	7,773,606	8,029,015	7,898,805
Kapitaldekning i %	23.85%	20.39%	21.95%
Kjernekapitaldekning	20.89%	18.31%	19.89%
Ren kjernekapitaldekning i %	18.59%	16.70%	18.29%
Uvektet kjernekapitalandel i %	9.22%	8.06%	8.58%

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Per 30.09.2023 har banken eierandeler på 3,4 % i Eika Boligkreditt AS, 5,3 % i Verd Boligkreditt AS, og 0,82 % i Brage Finans AS.

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2023 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. (ISIN kode er NO0010832108)

Eierandelsbrøk per 30.09.2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022 justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	630,036	630,036
Overkursfond	24,011	24,011
Utevningsfond	584,128	425,532
Sum eierandelskapital (A)	1,238,175	1,079,579
Sparebankens fond	226,017	191,077
Grunnfondskapital (B)	226,017	191,077
Fond for urealiserte gevinster	21,835	14,996
Fondsobligasjon	145,000	90,000
Annen egenkapital	-5,995	93,332
Udisponert resultat	101,282	14,940
Sum egenkapital	1,726,314	1,483,924
Eierandelsbrøk A/(A+B)	84.56%	84.96%
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0.00	7.50
Samlet utbytte	0	47,253
		30.09.2023
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere		80,578
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis		6,300,358
Resultat pr egenkapitalbevis		12.79

20 største egenkapitalbevisiere

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3,740,352	59.37%
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1,787,806	28.38%
Peca Eiendom AS	142,396	2.26%
Asbjørg Kristine Langberg	80,758	1.28%
TTC Invest AS	70,037	1.11%
Casi Finans AS	58,668	0.93%
Jacel Invest AS	58,668	0.93%
Supreme Invest AS	38,993	0.62%
Mons Johannes Onstad	24,609	0.39%
ABM Holdingselskap AS	16,912	0.27%
AE Gruppen AS	15,542	0.25%
Dynatec Group AS	15,542	0.25%
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14,921	0.24%
Tako Invest AS	9,538	0.15%
Jan Morten Fossen	8,709	0.14%
Brænds Økonomi AS	6,160	0.10%
Ragnhild Hagen	6,142	0.10%
Kikamo AS	5,534	0.09%
Hans Richard Huse	4,962	0.08%
Hans Øivind Berg	4,779	0.08%
Sum 20 største	6,111,028	96.99%
Øvrige egenkapitalbevisiere	189,330	3.01%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6,300,358	100.00%

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3,740,352	59.37%
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1,787,806	28.38%
Peca Eiendom AS	142,396	2.26%
Asbjørg Kristine Langberg	80,758	1.28%
TTC Invest AS	70,037	1.11%
Casi Finans AS	58,668	0.93%
Jacel Invest AS	58,668	0.93%
Supreme Invest AS	38,993	0.62%
Mons Johannes Onstad	24,609	0.39%
AE Gruppen AS	15,542	0.25%
Dynatec Group AS	15,542	0.25%
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14,921	0.24%
ABM Holdingselskap AS	14,262	0.23%
Tako Invest AS	9,538	0.15%
Jan Morten Fossen	8,709	0.14%
Brænds Økonomi AS	6,160	0.10%
Ragnhild Hagen	6,142	0.10%
Kikamo AS	5,534	0.09%
Hans Richard Huse	4,962	0.08%
Nyco Holding AS	4,568	0.07%
Sum 20 største	6,108,167	96.95%
Øvrige egenkapitalbevisiere	192,191	3.05%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6,300,358	100.00%

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det er ikke hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller noter til regnskapet.