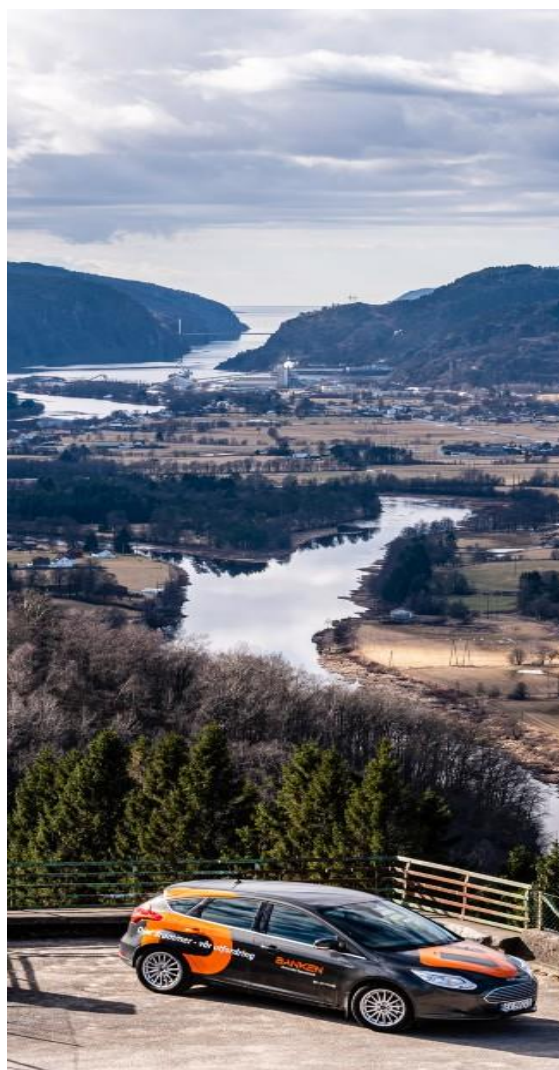


Kvartalsrapport

3. kvartal 2022



BANKEN
Kvinesdal Sparebank

Positiv utvikling og økt aktivitet.

Regnskapsprinsipper

Fra 2020 har Kvinesdal Sparebank benyttet IFRS som regnskapsspråk. Det vises til noter i årsregnskapet for 2021. Alle resultat-tall er akkumulert pr. 30.09.2022 hvis annet ikke er nevnt.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.22 er forvaltningskapitalen på 3.229,8 mill. kroner. Dette er en økning på 185,1 mill. kroner, eller 6,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.22 på 2.470,7 mill. kroner, som er økning på 170 mill. kroner, eller 7,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 128,3 mill. kroner eller 5,5 % i forhold til 01.01.22. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.140,9 mill. kroner, en økning på 89,9 mill. siste 12 mnd. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 7,8 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 5,9%.

Av samlet utlån til kunder utgjør 14,3 % utlån til BM og 85,7% utlån til PM på egen bok

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.22 på 2.271,4 mill. kroner, som er en økning på 11,9 mill. kroner, eller 0,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Innskuddene fra kunder dekker 91,9 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 98,2 %.

Det har vært en økning i innskudd på 59,9 mill. kroner eller 2,7 % siden 01.01.22.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før tap og skatt viser et overskudd på 22,55 mill. kroner, mot 22,34 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totalresultatet viser et overskudd på 40,08 mill. kroner, opp fra 20,64 mill. kroner i fjor. Økningen i totalresultatet skyldes en ny verdivurdering av vår eierpost i Eika Gruppen, samt estimatendringer knyttet til pensjonsforpliktelse.

Egenkapitalavkastningen beregnet av totalresultatet er på 12,9%. (annualisert).

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 40,29 mill. kroner, som er 9,9 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,36% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 21,1 mill. kroner, som er en nedgang på 2,1 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Resultatet i kvartalet og

hittil i år er negativt påvirket av verdiutvikling på bankens likviditetsportefølje og lavere inntekter fra bankens låneportefølje i Eika Boligkreditt.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 37,9 mill. kroner mot 32,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 15,9 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 12,9 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,62 av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,44 på samme tid i fjor.

Banken får ekstra kostnader i år og neste år som følge av skifte av kjernebank leverandør fra SDC til TietoEvry. Til nå i år har banken betalt løpende konverteringskostnader til Tieto Evry, SDC og Eika Gruppen på 1,5 mill. kroner.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,9 mill. kroner. Til samme tid i fjor var det inntektsført 0,8 mill. kroner. Netto mislighold

utgjør 16,6 mill. kroner, en nedgang på 0,1 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en ansvarlig kapital på 491,6 mill. kroner ved utgangen av 3 kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering

på 25,32 % der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 25,67%.

Ren kjernekapital er pr. 3. kvartal 2022 på 19,61%.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 91,9 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav.

Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 327

Spesielle kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Det er flere eksterne forhold som tilsier at utsiktene fremover er mer uforutsigbare enn normalt. Det nevnes kort i den anledning høy generell inflasjon og stadig økende renter for både privatperson og bedrift. De økte renter vil først få full virkning for bankens kunder i 2023.

Vi ser vekst i utlånsporteføljen i 2022 selv med sterk konkurranse. Vi har stort fokus på god kundebehandling og oppfølging av våre kunder.

Dette vises også igjen i årets kundeundersøkelse hvor kundene er svært godt fornøyd med banken.

Kvinesdal, 30.09.2022 / 10.11.2022

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland

Mona Netland

Hans Sandvand

Linda Eftestad Nilsen

Berit Elve (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (banksjef)

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.166	14.182	54.536	42.473	57.478
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.253	594	5.194	1.832	2.639
Rentekostnader og lignende kostnader		8.420	4.359	19.444	13.920	18.322
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.999	10.417	40.286	30.385	41.795
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.726	6.322	17.075	18.216	25.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		765	723	2.316	2.249	3.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		126	0	9.363	7.386	8.935
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-785	67	-3.292	-484	-881
Andre driftsinntekter		83	142	251	346	468
Netto andre driftsinntekter		4.385	5.809	21.081	23.216	31.460
Lønn og andre personalkostnader		5.487	4.189	15.863	12.883	18.062
Andre driftskostnader		6.432	5.986	19.307	16.449	25.358
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		950	916	2.752	2.761	3.926
Sum driftskostnader		12.869	11.090	37.922	32.092	47.346
Resultat før tap		6.515	5.136	23.445	21.509	25.909
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	221	1.623	894	826	-1.999
Resultat før skatt		6.294	5.165	22.552	22.335	27.908
Skattekostnad		2.112	1.201	4.486	4.084	3.835
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.181	3.964	18.065	18.251	24.073
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	3.061	0	-61
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	5.020	8.172	19.714	2.390	2.831
Skatt		0	0	-765	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.020	8.172	22.010	2.390	2.770
Totalresultat		9.201	12.136	40.075	20.641	26.843
Resultat per egenkapitalbevis		1,45	1,44	7,42	6,97	9,16

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		73.546	74.737	73.471
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		132.147	136.513	26.998
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.450.946	2.281.867	2.322.730
Rentebærende verdipapirer	Note 9	390.690	302.506	302.122
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	143.630	199.465	200.245
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20	20	20
Varige driftsmidler		29.224	31.435	30.627
Andre eiendeler		6.959	11.467	8.749
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2.682	6.722	6.472
Sum eiendeler		3.229.844	3.044.732	2.971.434

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.779	1.681	1.762
Innskudd fra kunder		2.271.442	2.259.496	2.211.578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	402.717	255.240	240.265
Annen gjeld		16.706	22.360	13.860
Pensjonsforpliktelse		1.386	4.570	4.210
Forpliktelse ved skatt		5.308	4.292	1.676
Andre avsetninger		8.473	12.862	8.157
Ansvarlig lånekapital	Note 10	45.265	45.163	45.184
Sum gjeld		2.753.076	2.605.664	2.526.692
Innskutt egenkapital	Note 12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		331.850	313.585	339.899
Fondsobligasjonskapital		45.000	45.000	45.000
Periodens resultat etter skatt		40.075	20.641	0
Sum egenkapital		476.767	439.068	444.742
Sum gjeld og egenkapital		3.229.844	3.044.732	2.971.434

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Spare-bankens fond	Uttevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2021	54.229	-202	5.815	45.000	253.480	31.726	0	2.150	52.543	444.741	
Resultat av ordinær drift etter skatt					13.449	4.616				18.065	
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					2.279	782				3.061	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									19.714	19.714	
Endring i utsatt skatt estimatavvik					-570	-195				-765	
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	15.158	5.203	0	0	19.714	40.075	
Utbetalt utbytte						-4.466				-4.466	
Utbetaling av gaver								-1.759		-1.759	
Utbetalte renter hybridkapital					-1.357	-466				-1.823	
Andre egenkapitaltransaksjoner										0	
Egenkapital 30.09.2022	54.229	-202	5.815	45.000	267.281	31.997	0	391	72.257	476.767	
Egenkapital 31.12.2020	54.229	-202	5.815	45.000	237.462	25.882	0	2.050	49.887	420.123	
Resultat av ordinær drift etter skatt					13.438	4.813				18.251	
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger										0	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					84	30			2.276	2.390	
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	13.522	4.843	0	0	2.276	20.641	
Utbetaling av gaver								-200		-200	
Utbetalte renter hybridkapital					-1.102	-394				-1.496	
Andre egenkapitaltransaksjoner										0	
Egenkapital 30.09.2021	54.229	-202	5.815	45.000	249.882	30.331	0	1.850	52.163	439.068	

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 30.09.2022. og kvartalet isolert fra 01.07. – 30.09.2022. Alle tall er angitt i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet for 2022 er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholds-definisjon

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 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

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

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 kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Leieavtaler 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 unnlåte 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal 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 andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Kvinesdal Sparebank har to datterselskaper som eies 100%. Investeringene er balanseført etter a

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da datterselskapene er vurdert som uvesentlige

30.09.2022				
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
<i>Datterselskap</i>				
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995.521.954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				0
<i>Tilknyttet selskap</i>				
Sør Vest eiendomsmegling AS	914.747.929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				20

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Det har ikke vært vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3.kvartal 2022.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.221	14.194	4.779
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.155	3.817	9.892
Nedskrivninger i steg 3	-3.812	-6.141	-2.412
Netto misligholdte engasjementer	16.564	11.870	12.259

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.407	5.625	9.323
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32.764	45.342	33.054
Nedskrivninger i steg 3	-8.866	-8.183	-9.427
Netto andre kredittforringede engasjement	37.305	42.784	32.950

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	27.344	23.545	23.619
Industri	9.617	14.757	11.603
Bygg, anlegg	38.696	29.233	37.116
Varehandel	30.602	35.534	34.116
Transport	2.171	2.358	2.316
Eiendomsdrift etc	208.097	197.106	185.691
Annen næring	37.137	36.892	34.230
Sum næring	353.664	339.425	328.691
Personkunder	2.117.006	1.961.238	2.013.658
Brutto utlån	2.470.671	2.300.663	2.342.349
Steg 1 nedskrivninger	-661	-851	-810
Steg 2 nedskrivninger	-6.387	-8.070	-6.986
Steg 3 nedskrivninger	-12.677	-9.875	-11.822
Netto utlån til kunder	2.450.946	2.281.867	2.322.731
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.140.928	1.051.014	1.068.325
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.591.874	3.332.881	3.391.056

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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 fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	250	2.116	4.330	6.696
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-245	0	-234
Overføringer til steg 2	-15	321	0	305
Overføringer til steg 3	-24	-255	1.326	1.047
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-1	-68	323	253
Utlån som er fra regnet i perioden	-26	-276	-40	-342
Konstaterte tap			-434	-434
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-35	-13	-567	-615
Andre justeringer	106	-53	805	858
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	265	1.528	5.742	7.535

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.788.196	211.799	13.731	2.013.726
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	55.386	-55.386	0	0
Overføringer til steg 2	-51.826	51.826	0	0
Overføringer til steg 3	-5.682	-6.570	12.252	0
Nye utlån utbetalt	376.613	17.746	813	395.172
Utlån som er fra regnet i perioden	-242.436	-49.288	266	-291.458
Konstaterte tap			-434	-434
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.920.251	170.127	26.628	2.117.006

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	562	4.871	7.493	12.925
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-171	0	-166
Overføringer til steg 2	-43	496	0	453
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	5	492	0	497
Utlån som er fraregnet i perioden	-45	-174	-657	-876
Konstaterte tap			-507	-507
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	35	173	152
Andre justeringer	-31	-690	434	-287
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	396	4.859	6.935	12.190

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	241.225	44.726	42.741	328.691
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.722	-3.722	0	0
Overføringer til steg 2	-22.261	22.261	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	72.517	496	0	73.012
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.489	-13.152	-3.398	-48.039
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	263.715	50.607	39.342	353.664

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	317	34	17	368
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	0	9	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	19	19
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	26	1	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8	-10	0	-18
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	2	0	-3
Andre justeringer	150	0	0	150
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	479	33	36	548

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	165.413	11.891	577	177.881
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	679	-679	0	0
Overføringer til steg 2	-403	403	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	46.209	109	0	46.318
Engasjement som er fraregnet i perioden	-16.363	-1.620	0	-17.984
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	195.535	10.103	577	206.216

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.840	13.616
Økte nedskrivninger i perioden	287	97
Nye nedskrivninger i perioden	1.554	2.291
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-80	-1.679
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-923	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	12.678	14.325

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	840	708	-1.777
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-301	-1.131	-2.459
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	924	0	2.812
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	37	9	162
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-606	-412	-737
Tapskostnader i perioden	894	-826	-1.999

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	30.09.2022				30.09.2021				31.12.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36.146	-1.054	5.194	40.286	26.315	3.399	671	30.385	36.899	8.522	-3.626	41.795
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.363	9.363			7.386	7.386			8.935	8.935
Netto provisjonsinntekter	9.943	4.816		14.759	13.364	2.604		15.968	19.718	3.219		22.937
Inntekter verdipapirer			-3.292	-3.292			-484	-484			-881	-881
Andre inntekter			251	251			346	346			468	468
Sum andre driftsinntekter	9.943	4.816	6.322	21.081	13.364	2.604	7.248	23.216	19.718	3.219	8.522	31.459
Lønn og andre personalkostnader			15.863	15.863			12.883	12.883			18.061	18.061
Avskrivninger på driftsmidler			19.307	19.307			2.761	2.761			3.926	3.926
Andre driftskostnader			2.752	2.752			16.449	16.449			25.358	25.358
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	37.922	37.922	0	0	32.092	32.092	0	0	47.345	47.345
Tap på utlån	1.153	-259		894	-835	9		-826	1.464	-3.463		-1.999
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	44.936	4.021	-26.406	22.552	40.514	5.994	-24.173	22.335	55.153	15.204	-42.449	27.909
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.109.851	341.095		2.450.946	1.955.522	326.345		2.281.867	2.006.962	315.768		2.322.730
Innskudd fra kunder	1.700.587	570.855		2.271.442	1.621.664	637.832		2.259.496	1.627.042	584.536		2.211.578

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		390.690		390.690
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		0		-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			143.650	143.650
Sum	0	390.690	143.650	534.340

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	118.526	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	19.713	
Investering	5.410	
Salg	0	
Utgående balanse	143.650	0

30.09.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		302.506		302.506
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.673		81.673
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			117.812	117.812
Sum	0	384.179	117.812	501.991

Avstemming av nivå 3	andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	119.236	
Realisert gevinst/tap	18	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	2.294	
Investering		
Salg	(3.736)	
Utgående balanse	117.812	0

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 101 mill. kroner av totalt 109,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825169	15.06.2018	15.11.2021	45.000	0	20.006	0	3m Nibor + 0,80 %
NO0010839400	11.12.2019	11.02.2022	75.000	0	75.109	30.096	3m Nibor + 0,90 %
NO0010866213	14.10.2019	14.10.2022	22.000	21.785	50.075	50.093	3m Nibor + 0,58 %
NO0010906977	16.11.2020	16.11.2023	60.000	60.238	60.054	60.077	3m Nibor + 0,80 %
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000	50.113	49.996	50.009	3m Nibor + 0,51 %
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000	50.083	0	49.991	3m Nibor + 0,55 %
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.107	0	0	3m Nibor + 0,58 %
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.248	0	0	3m Nibor + 0,69 %
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	50.086	0	0	3m Nibor + 0,89 %
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	50.057	0	0	3m Nibor + 1,25 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				402.717	255.240	240.265	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010824022	12.06.2018	12.06.2028	25.000	25.068	25.036	25.042	3m Nibor + 0,24 %
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.197	20.127	20.142	3m Nibor + 0,23 %
Sum ansvarlig lånekapital				45.265	45.163	45.184	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	240.265	220.000	-58.000	452	402.717
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	240.265	220.000	-58.000	452	402.717
Ansvarlige lån	45.184	0	0	81	45.265
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	45.184	0	0	81	45.265

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	252.123	236.360	253.480
Gavefond	391	1.851	2.151
Utevningsfond	26.794	25.487	31.725
Fond for urealiserte gevinster	52.543	49.887	52.543
Sum egenkapital	391.693	373.427	399.741
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsiktig verdsettelse	-534	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-85.862	-81.021	-83.997
Ren kjernekapital	305.297	292.406	315.744
Fondsobligasjoner	45.000	45.000	45.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	350.297	337.406	360.744
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	395.297	382.406	405.744

30.09.2022 30.09.2021 31.12.2021

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.383	4.411	4.408
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	1.109	47.516	23.308
Foretak	26.217	24.607	38.369
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	975.616	969.145	951.637
Forfalte engasjementer	70.420	29.096	61.067
Høyrisiko engasjementer	30.623	1.004	1.454
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.685	20.487	20.458
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.433	0	5.411
Andeler verdipapirfond	0	27.561	24.652
Egenkapitalposisjoner	39.166	37.293	39.527
Øvrige engasjementer	85.298	89.156	79.149
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.291.950	1.250.275	1.249.440
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	137.791	134.013	137.791
Beregningsgrunnlag	1.429.741	1.384.288	1.387.231
Kapitaldekning i %	27,65 %	27,62 %	29,25 %
Kjernekapitaldekning	24,50 %	24,37 %	26,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,35 %	21,12 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitaladel i %	10,75 %	11,24 %	11,86 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 1,17 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	380.763	370.840	391.306
Kjernekapital	435.525	423.536	444.008
Ansvarlig kapital	491.561	478.225	498.698
Beregningsgrunnlag	1.941.329	1.863.232	1.870.159
Kapitaldekning i %	25,32 %	25,67 %	26,67 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	22,73 %	23,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,61 %	19,90 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,23 %	9,50 %	10,13 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2022 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	26.794	25.488
Sum eierandelskapital (A)	86.636	85.330
Sparebankens fond	252.122	236.360
Gavefond	391	1.850
Grunnfondskapital (B)	252.513	238.210
Fond for urealiserte gevinster	52.543	49.887
Fondsobligasjon	45.000	45.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	40.075	20.641
Sum egenkapital	476.767	439.068
Eierandelsbrøk A/(A+B)	25,55 %	26,37 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	0,00
Samlet utbytte	4.466	0

De 20 største egenkapitalbevisiere:**30.09.2022**

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBERG SPAREBANK	13.988	2,19 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAG	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
NYHUUS HOLDING AS	10.375	1,63 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
Sum 20 største	351.345	55,07 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	286.647	44,93 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
KIKAMO AS	16.127	2,53 %
MARKER SPAREBANK	14.973	2,35 %
EIDSBERG SPAREBANK	13.988	2,19 %
ROMSDAL SPAREBANK	13.791	2,16 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
MOSVOLD & CO AS	11.628	1,82 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
ØSTRE AGDER SPAREBANK	9.851	1,54 %
ARENDAL OG OMEGNS SPAREKASSE	9.851	1,54 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
ODAL SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
Sum 20 største	376.879	59,07 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	261.113	40,93 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	61,80 %	59,87 %	64,63 %
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	68,58 %	68,72 %	72,62 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,15 %	34,93 %	35,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,01 %	-0,16 %	-0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	1,31 %	2,11 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,36 %	1,40 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,89 %	7,14 %	6,90 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,31 %	14,75 %	14,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,02 %	34,89 %	34,66 %
Innskuddsdekning	91,94 %	98,21 %	94,42 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,53 %	3,95 %	3,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,39 %	4,79 %	5,64 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,75 %	3,17 %	5,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.133.707	2.977.114	2.981.873
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.256.400	3.995.385	4.008.100
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	-0,05 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,82 %	0,84 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,61 %	19,90 %	20,92 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	22,73 %	23,74 %
Kapitaldekning	25,32 %	25,67 %	26,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,23 %	9,50 %	10,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	327	166	175
NSFR	142	135	144

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A-B/C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B/C-A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C))$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B