



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

3. kvartal 2023



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2023

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

80,7 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 80,7 (61,7) millioner kroner pr. 3. kvartal 2023

7,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 har banken en forretningskapital på 7,1 (6,6) milliarder kroner.

8,7%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,7 (11,6) % pr. 3. kvartal 2023

43,3%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 43,3 (46,2) % pr. 3. kvartal 2023

27,1%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 har banken en ren kjernekapital på 27,1 (26,9) %.

3,3 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponsing til lag og foreninger på 3,3 (3,2) millioner kroner pr. 3. kvartal 2023.

En alliansebank i eika.

Rapport pr. 3. kvartal 2023

RESULTAT

Resultatutvikling

Marker Sparebank leverer et meget godt resultat pr. tredje kvartal. Resultat av ordinær drift etter skatt ble 62,9 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023, mot 49,1 millioner kroner for samme periode i 2022. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter. Det er samtidig høyere driftskostnader pr. 3.kvartal 2023 sammenlignet med samme periode i fjor. Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,00% mot 1,59% for tilsvarende periode i fjor.

Totalresultatet ble 61,1 millioner kroner, mot 73,3 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022. Endringen skyldes i hovedsak verdiregulering av aksjene i Eika Gruppen AS som ble gjort i 2022.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 111,2 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023, som er en økning på 28,8 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2022.

Rentemarginen ble på 2,76% sammenlignet med 2,12% for tilsvarende periode i 2022. I oppgitt rentemargin inngår foruten margin mot kundene også renteinntekter/-kostnader på bankens egenkapital og ekstern funding. Grunnet bankens høye egenkapital og lave nivå på ekstern funding, er dette med på å dra rentemarginen opp.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 35,3 millioner kroner hittil i år, mot 34,2 millioner kroner for samme periode i 2022.

Provisjonsinntekter utgjør 26,3 millioner kroner, som er en reduksjon med 0,2 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2022. Provisjonsinntekter på betalingsformidling og forsikring har økt, men det har vært en nedgang i provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt AS.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 2,0 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023, mot en negativ verdiendring på 2,0 millioner kroner for samme periode i 2022.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 63,5 millioner kroner i tredje kvartal 2023. Dette er en økning på 9,6 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. Økningen skyldes økte IT-kostnader i forbindelse med skifte av dataleverandør fra SDC til TietoEvry, økte personalkostnader, tap knyttet til svindel, samt noe høyere kostnader på eksterne tjenester.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 46,9% ved utgangen av tredje kvartal 2023, mot 50,2% for samme periode i 2022. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 43,3% mot 46,2% for samme periode i 2022.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. tredje kvartal 2023 viser et tap på 2,3 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2022 var 980 tusen kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 22,9 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 12,6 millioner kroner, mot 11,6 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 458 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023, mot 5 264 millioner kroner for samme periode i 2022. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 2,95%. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 7 080 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023 mot 6 648 millioner kroner for samme periode i 2022, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,32%.

Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder tredje kvartal 2023 er på 4 513 millioner kroner, mot 4 251 millioner kroner for samme periode i 2022.

Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. tredje kvartal på 1 622 millioner kroner mot 1 384 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 17,13%.

Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 8,88%.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 32,2% av brutto utlån, mot 32,6% for samme periode i 2022.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av tredje kvartal 2023 på 4 322 millioner kroner, sammenlignet med 4 212 millioner kroner pr. tredje kvartal 2022.

Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 2,60%.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.09.2023 er på 95,7%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på kun 100 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 30.09.2023 på 284%. Myndighetskravet er 100%.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 970 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 27,1% pr. 30.09.2023. Den konsoliderte kapitaldekningen ble 26,0%. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Utviklingen fremover

Utsiktene til norsk økonomi er fortsatt forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Banken opplever fortsatt lave tap og lavt mislighold til tross for høy prisvekst og økte renter.

Etter styrets vurdering er banken godt rustet med solid kapitaldekning og likviditetsreserver.

Ørje, 14.november 2023

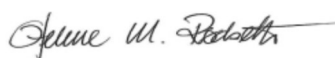
I styret for Marker Sparebank:



Bjørg Dalane
Styrets leder



Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



Helene Rødseth
Styrets nestleder



Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



Jørn A. Ødegård
Styremedlem



Rune Iversen
Adm. Banksjef

Resultatregnskap

Resultat	Note	3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		65.261	38.374	177.719	152.351
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.207	2.408	14.156	9.544
Rentekostnader og lignende kostnader		32.012	10.591	80.706	44.427
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		38.457	30.191	111.169	117.468
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.809	9.287	26.302	35.474
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		930	673	2.301	2.608
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		372	63	9.130	12.278
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.355	-715	1.984	539
Andre driftsinntekter		38	48	185	204
Netto andre driftsinntekter		9.644	8.010	35.300	45.886
Lønn og andre personalkostnader		8.755	7.611	23.953	29.055
Andre driftskostnader		12.860	11.032	37.331	44.246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		725	749	2.187	2.965
Sum driftskostnader		22.341	19.392	63.470	76.265
Resultat før tap		25.760	18.809	82.999	87.088
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	663	240	2.343	1.971
Resultat før skatt		25.096	18.569	80.656	85.117
Skattekostnad		6.085	4.607	17.740	18.861
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.012	13.963	62.916	66.256
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	445	6.964	-1.783	39.232
Skatt					
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		445	6.964	-1.783	39.232
Totalresultat		19.457	20.927	61.134	105.488

En alliansebank i eika.

Balanse

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter			64.615	90.707	91.551
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			166.461	218.137	145.881
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			4.513.307	4.250.900	4.328.939
Rentebærende verdipapirer		Note 4	426.261	426.322	429.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		Note 7	241.971	231.132	258.014
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak			5.677	0	5.677
Varige driftsmidler			37.129	37.838	38.446
Andre eiendeler			2.936	8.899	6.800
Sum eiendeler			5.458.357	5.263.934	5.304.464
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner			0	50.214	37
Innskudd fra kunder			4.321.899	4.212.368	4.267.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		Note 8	100.425	50.068	50.263
Annen gjeld			36.369	43.915	42.603
Pensjonsforpliktelser			10.551	10.183	10.150
Forpliktelser ved skatt			17.740	13.532	18.349
Andre avsetninger			1.067	1.663	1.535
Sum gjeld			4.488.052	4.381.942	4.390.293
Opptjent egenkapital			907.389	832.884	914.171
Periodens resultat etter skatt			62.916	49.108	0
Sum egenkapital			970.305	881.992	914.171
Sum gjeld og egenkapital			5.458.357	5.263.934	5.304.464

Egenkapitaloppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	809.203	3.400	101.568		914.171
Resultat etter skatt	62.916				62.916
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-2.297	515	-1.783
Totalresultat 30.09.2023	62.916	0	-2.297	515	61.134
Utbetaling av gaver	-5.000				-5.000
Egenkapital 30.09.2023	867.119	3.400	99.271	515	970.305
Egenkapital 31.12.2021	745.305	3.400	62.978		811.683
Resultat etter skatt	49.108				49.108
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			24.201		24.201
Totalresultat 30.09.2022	49.108	0	24.201	0	73.309
Utbetaling av gaver	-3.000				-3.000
Egenkapital 30.09.2022	791.413	3.400	87.179	0	881.992

Nøkkeltall

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,89 %	50,23 %	50,66 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,87 %	23,14 %	21,97 %
Innskuddsmargin hittil i år ¹	1,57 %	0,89 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år ²	1,20 %	1,59 %	1,50 %
Netto rentemargin hittil i år	2,76 %	2,12 %	2,25 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	8,93 %	7,75 %	7,68 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	8,67 %	11,57 %	12,22 %
¹ Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
² Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,17 %	32,63 %	32,64 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,51 %	32,48 %	32,47 %
Innskuddsdekning	95,27 %	98,63 %	98,11 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,60 %	3,51 %	4,92 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,21 %	7,58 %	7,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,88 %	8,57 %	8,77 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.384.268	5.204.786	5.215.708
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.841.978	6.527.071	6.555.576
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,07 %	0,03 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,51 %	0,47 %	0,47 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,24 %	24,13 %	25,20 %
Kjernekapitaldekning	25,62 %	24,48 %	25,53 %
Kapitaldekning	26,00 %	24,88 %	25,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,27 %	11,43 %	12,49 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	284	240	155
NSFR	136	129	130

Note 1 – Generell informasjon

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 30.09.2023. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så lenge ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapet for tredje kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2022.

Kritiske estimater og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

2022 var et år med krig i Europa, økt rentenivå, høyere kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022 og disse er vurdert videreført tredje kvartal 2023.

Det er gjennomført gruppevise nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 30.09.2023 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 2,7 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. at man ikke har oversikten over de endelige konsekvensene av situasjonen man befinner seg i. Pr. 30.09.2023 er det

foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til personmarkedet med NOK 0,9 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Misligholdsdefinisjon

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.

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 7).

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal		Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	334	7.675	10.930
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12.232	3.959	5.309
Nedskrivninger i steg 3	-1.067	-768	-1.130
Netto misligholdte engasjementer	11.499	10.866	15.109

Andre kredittforringede	3. kvartal		Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9.245	6.377	707
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.840	8.195	2.800
Nedskrivninger i steg 3	-626	-1.039	-288
Netto andre kredittforringede engasjement	14.459	13.533	3.220

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	862.782	804.986	828.877
Industri og bergverk	39.777	44.919	45.263
Kraftforsyning	764	1.210	897
Bygg og anleggsvirksomhet	115.489	121.285	123.462
Varehandel	56.024	69.614	67.580
Transport	37.135	42.558	43.151
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23.001	19.191	18.996
Informasjon og kommunikasjon	3.234	2.092	2.075
Omsetning og drift av fast eiendom	207.045	199.829	197.064
Tjenesteytende virksomhet	113.953	87.901	92.141
Sum næring	1.459.204	1.393.586	1.419.507
Personkunder	3.077.045	2.877.469	2.930.020
Brutto utlån	4.536.250	4.271.054	4.349.527
Steg 1 nedskrivninger	-4.831	-4.512	-4.562
Steg 2 nedskrivninger	-16.564	-14.067	-14.753
Steg 3 nedskrivninger	-1.548	-1.576	-1.274
Netto utlån til kunder	4.513.307	4.250.900	4.328.938
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.621.562	1.384.393	1.408.604
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.134.869	5.635.293	5.737.543

Note 5 – Nedskrivninger, tap og 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 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	1.310	965	357	2.632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	136	-136	0	0
Overføringer til steg 2	-49	49	0	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring	-111	449	43	381
Endringer som følge av nye eller økte utlån	125	157	0	283
Utlån som er fraregnet i perioden	-69	-107	-312	-488
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	1.342	1.364	101	2.807

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.287	-49.287	0	0
Overføringer til steg 2	-123.677	123.677	0	0
Overføringer til steg 3	-78	-3.045	3.123	0
Netto endring	-73.818	-12.364	-152	-86.333
Nye utlån utbetalt	717.236	41.455	0	758.691
Utlån som er fraregnet i perioden	-490.429	-29.875	-5.029	-525.332
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.795.291	272.173	9.581	3.077.045

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	3.252	13.788	917	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	988	-988	0	0
Overføringer til steg 2	-243	243	0	0
Overføringer til steg 3	0	-202	202	0
Netto endring	-910	2.532	507	2.129
Endringer som følge av nye eller økte utlån	572	462	0	1.034
Utlån som er fraregnet i perioden	-172	-633	-179	-984
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	3.489	15.200	1.447	20.136

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79.131	-78.765	-366	0
Overføringer til steg 2	-104.531	104.531	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.341	10.341	0
Netto endring	-28.160	5.925	555	-21.680
Nye utlån utbetalt	222.185	32.289	0	254.475
Utlån som er fraregnet i perioden	-147.365	-44.948	-785	-193.098
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1.141.659	300.482	17.063	1.459.204

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	274	119	144	537
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	71	-71	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-63	69	-2	4
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	0	0	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-45	-16	0	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	230	120	144	495

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	228.582	45.409	791	274.781
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40.221	-40.221	0	0
Overføringer til steg 2	-8.345	8.345	0	0
Overføringer til steg 3	-320	-367	687	0
Netto endring	-143	-5.681	-464	-6.289
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.964	542	0	30.506
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.825	-1.540	0	-26.365
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	265.133	6.488	1.014	272.634

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.418	1.152
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	764	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	43	1.429
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-149	-774
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-384	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.693	1.807

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	256	606	216
Endring i perioden i steg 3 på garantier	144	54	54
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.529	535	1.506
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	486		268
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	9		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-82	-216	-73
Tapskostnader i perioden	2.343	980	1.971

Det er pr. 30.09.2023 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 107,4 mill. kroner, sammenlignet med 106,7 mill kroner pr 30.09.2022.

NOTE 6 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Konsern	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	40.778	86.592	-16.200	111.169	38.310	38.865	5.180	82.354	53.543	63.924		117.468
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.130	9.130			11.384	11.384			12.278	12.278
Netto provisjonsinntekter			24.001	24.001			24.636	24.636			32.865	32.865
Verdendring verdipapirer			1.984	1.984			-2.011	-2.011			539	539
Andre inntekter			185	185			162	162			204	204
Sum andre driftsinntekter	0	0	35.300	35.300	0	0	34.171	34.171	0	0	45.886	45.886
Lønn og andre personalkostnader			23.953	23.953			20.581	20.581			29.055	29.055
Avskrivninger på driftsmidler			2.187	2.187			2.190	2.190			44.246	44.246
Andre driftskostnader			37.331	37.331			31.056	31.056			2.965	2.965
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	63.470	63.470	0	0	53.827	53.827	0	0	76.265	76.265
Tap på utlån	590	1.753		2.343	159	821		980	333	1.639		1.971
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	40.188	84.839	-44.371	80.657	38.151	38.043	-14.477	61.718	53.210	62.286	-30.379	85.117
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.074.238	1.439.068		4.513.307	2.875.006	1.375.893		4.250.900	2.927.388	1.401.550		4.328.939
Innskudd fra kunder	3.325.054	996.845		4.321.899	3.221.923	990.446		4.212.368	3.214.761	1.052.594		4.267.355

Note 7 - Verdipapirer

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 197 mill. kroner av totalt 218 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		426.261		426.261
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		27.973		27.973
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			219.675	219.675
Sum	-	454.234	219.675	673.909

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	217.547	
Realisert gevinst/tap	515	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.297)	
Investering	5.855	
Salg	(1.944)	
Utgående balanse	219.675	-

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		426.322	-	426.322
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		46.911	-	46.911
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	184.221	184.221
Sum	-	473.233	184.221	657.454

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.834	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	24.201	
Investering	14.187	
Salg		
Utgående balanse	184.221	-

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000		50.068	50.263	3M Nibor + 0,77
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50.000	50.413			3M Nibor + 1,08
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50.000	50.012			3m Nibor + 1,05
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.425	50.068	50.263	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	50.263	100.000	-50.000	162	100.425
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.263	100.000	-50.000	162	100.425

Note 9 – Kapitaldekning

	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Året 31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	804.204	742.305	809.204
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	101.568	62.978	101.568
Sum egenkapital	909.171	808.683	914.171
Avsatt gaver	0	0	-5.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-674	-657	-693
Fradrag i ren kjernekapital	-130.240	-84.916	-125.636
Ren kjernekapital	778.257	723.110	782.842
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	778.257	723.110	782.842
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	778.257	723.110	782.842
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	23.188	16.743	21.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.843	33.241	28.936
Foretak	31.227	406.193	415.556
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.212.255	1.552.211	1.655.021
Forfalte engasjementer	30.125	27.244	18.970
Høyrisiko engasjementer	48.654	24.611	56.336
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.060	22.594	20.153
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.994	37.364	28.877
Andeler verdipapirfond	11.770	19.762	19.230
Egenkapitalposisjoner	102.910	79.595	103.113
Øvrige engasjementer	62.667	212.698	224.719
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.598.693	2.432.256	2.592.522
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	274.636	256.149	274.636
Beregningsgrunnlag	2.873.328	2.688.405	2.867.157
Kapitaldekning i %	27,09 %	26,90 %	27,30 %
Kjernekapitaldekning	27,09 %	26,90 %	27,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,09 %	26,90 %	27,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,11 %	13,46 %	14,75 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,70 % i Eika Gruppen AS og på 1,46 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	882.333	792.388	879.856
Kjernekapital	895.606	804.023	891.109
Ansvarlig kapital	909.034	817.196	904.400
Beregningsgrunnlag	3.496.176	3.283.897	3.491.096
Kapitaldekning i %	26,00 %	24,88 %	25,91 %
Kjernekapitaldekning	25,62 %	24,48 %	25,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,24 %	24,13 %	25,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,27 %	11,43 %	12,49 %



En alliansebank i **eika.**