

Årsrapport

2022



Strømmen
Sparebank



Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank 

Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall 2022.....	4
Banksjefens kommentar.....	5
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken.....	6
Årsberetning for 2022	8
Bankens virksomhet	8
Norsk økonomi	8
Økonomiske utviklingstrekk 2023	9
Resultatutvikling.....	10
Balanseutvikling.....	12
Soliditet	12
Bankens finansielle risikoområder	13
Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet	15
Forsikringer.....	15
Åpenhetsloven.....	15
Diskriminering	16
Samfunnsansvar og bærekraft	16
Nærmiljøet	16
Eiendom.....	16
Sponsing og gaver.....	17
Utsiktene fremover	19
Resultatregnskap.....	21
Balanse	22
Kontantstrømoppstilling.....	23
Nøkkeltall.....	24
Egenkapitaloppstilling	25
Noter	26
Revisors beretning.....	63
Styrende organer per 31. desember 2022	67

Oppsummering hovedtall 2022



34,2 MILLIONER KRONER

RESULTAT ETTER SKATT

Banken leverer et resultat på 34,2 millioner kroner i 2022 (39,6 millioner kroner)



5,5 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsslutt av året var forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt på 5,5 milliarder (5,2 mrd.)



10,7 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Banken leverer en egenkapitalavkastning på 10,7 % i 2022 (8,3 %) justert for hybridkapital.



4,6 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Brutto utlån ved årsslutt inkludert Eika Boligkreditt var 4,6 milliarder (4,3 mrd).



22,0 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved årsslutt hadde banken 22,0 % ren kjernekapital på morbanknivå (22,4 %).



1,9 %

RENTENETTO

Banken oppnådde en rentenetto på 1,9 % i 2022 (1,7 %).

Banksjefens kommentar



Året vi nå har lagt bak oss må sies å ha vært uforutsigbart, preget av krigen i Ukraina, høy prisvekst, energikrise og følgelig svært høye energikostnader. I tillegg har styringsrenten økt fra 0,50 til 2,75%, noe som er det høyeste siden 2009.

2022 vil også bli husket for en markant økning av svindelforsøk mot bankkunder. Vi har vært aktive med informasjon til våre kunder både digitalt, pr. brev og på møter. Allikevel ser vi at svindlerne ofte er i forkant og at det stadig blir brukt mer avanserte former - også våre kunder har blitt rammet.

Men det har helt klart også skjedd mye positivt i 2022. Blant annet så feiret banken i mai et forsinket 100 års jubileum, med folkefest for kunder, lokalbefolkning og inviterte gjester i Strømmen sentrum. Vi hadde arrangement for barna, og vi hadde konsert med Marion Ravn og Chris Holsten – fantastisk moro! Og hadde en stor markeds kampanje, hvor vi har sammen med noen av vår flotte ansatte synliggjorde banken og hvem vi er, i vårt område.

Vi opplever daglig at en lokalbank som vår etterspørres, vårt konsept er basert på nærhet og god, personlig rådgivning. Vi er tilgjengelig for våre kunder i vårt fine lokale på Strømmen. Vi er tilgjengelig på telefon og e-post, og ikke minst lærte koronapandemien oss at digitale møter som eksempelvis teams også fungerer helt utmerket. For hos oss kan kunden få rådgivning på de fleste kanaler. For de av våre kunder som ønsker å bruke oss heldigitalt, så begynner løsningene å bli veldig bra – kredittprosessen kan nå være fullelektronisk.

Vårt kundesenter har merket en tydelig økning av kunder som ikke klarer å være heldigitale, eller som trenger litt opplæring for å bli nettopp det. Dette er ressurskrevende, men vi har tatt et standpunkt om at «hos oss er alle kunder store», vi skal hjelpe alle så godt vi kan. Så uansett hvor du er i den digitale verden – vi skal sammen finne løsninger for deg.

Våre ansatte er vår viktigste ressurs, og ansatte kommer det stadig flere av hos oss. I vår næring blir kompetanse stadig viktigere, så vi har hentet inn noe ny kompetanse og tilført mer på andre områder. Og det har vært gledelig å se, at i et ganske utfordrende arbeidsmarked, har vi fått akkurat den kompetansen vi søkte. Så med den fine gjengen vi nå er, føler vi oss trygge på at vi er det vi skal være, for å gi våre kunder best mulige råd, også i tiden fremover.

I Strømmen Sparebank sin strategi har vi sagt at vi skal være en selvstendig bank, og med en klar målsetting om vekst. Vi ligger i et marked med befolkningstilflytning, vi har et godt produkt, vi har kapital til å vokse og vi har ansatte med kompetanse som har et ønske om å hjelpe våre kunder. Så selv om mye er usikkert rundt oss nå, så har vi en tro på at mange ser nytten av tilgjengelighet og god rådgivning, og trekkes mot lokalbanken.

Vi skal være der for våre kunder, også i tiden fremover!

Inger M. Gustavson
Adm.banksjef

Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen avgjørende bidragsyttere til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer til bankene et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får

alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Strømmen Sparebank hadde ved årsskiftet en portefølje i Eika Boligkreditt på 1.204 millioner kroner.



Bankens styre pr 31.12.22

Årsberetning for 2022

Bankens virksomhet

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen. Banken tilbyr et bredt spekter av bank-, investerings- og forsikringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet.

Banken driver sin virksomhet fra Støperiveien 40 på Strømmen.

Etter et par vanskelige år preget av koronapandemien var det mange som hadde forhåpning om litt «lysere tider». Når man skal ta en oppsummering av 2022, så må det sies å ha vært et utfordrende år, det også. Året brakte med seg en forferdelig krig i Ukraina, energikrise som igjen førte til skyhøye strømpriser, høy inflasjon og en kraftig stigning i både styrings- og markedsrenten. Gjennom 2022 har nordmenn fått økte kostnader og mange opplever det som økonomisk utfordrende, ikke minst vil mange kjenne på det i tiden fremover. Banken har allerede merket økt henvendelse på avdragsfrihet fra personkunder.

For enkelte av våre næringskunder er det også tyngre med dyrere råvarer, dyrere arbeidskraft og ikke minst dyrere strøm. For den næringen som er størst hos oss, boligutbygging, ser man at boligmarkedet er tregere og prisene har gått noe ned. De aller fleste har likevel kapital til å stå dette greit igjennom.

Vi har ikke sett noen vesentlig økning i tap på kreditt i 2022, men er forberedt på at dette kan endre seg noe fremover og vi følger våre kunder tett.

Banken leverer et godt resultat for 2022 på kr. 34,2 millioner kroner etter skatt, som resulterte i en egenkapitalavkastning på 10,7 %. Vi har hatt en kredittvekst på til sammen på 8,3 % inkludert lån i Eika Boligkreditt, hvor det i år har vært størst vekst på bedriftsmarkedet med 16,6 %.

Selv med “tidenes” markeds kampanje og flere nyansettelser har vi klart å redusere vår kostnadsprosent noe, og det er vi godt fornøyd med. Flere ansettelser vil også bli gjort fremover, slik at vi er rigget for vekst, og ikke minst har nok ressurser til å håndtere det økende behovet på bla Risk/ Compliance/AHV.

Banken vil fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir et viktig moment i årene som kommer, da det forventes sterk konkurranse og press på rentemargin fremover.

Norsk økonomi

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitetsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på

det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året, en vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Økonomiske utviklingstrekk 2023

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år, med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Resultatutvikling

Banken leverte pr. 31.12.22 et resultat etter skatt på 34,2 millioner kroner mot 39,6 millioner kroner i fjor. Nedgangen i resultatet på 5,4 millioner kroner skyldes i hovedsak reduserte provisjonsinntekter, negativ verdiendring på finansielle instrumenter og økte nedskrivninger på utlån. Nedgangen motvirkes delvis av økte netto renteinntekter som følge av volumvekst og et stigende rentenivå og økte utbytter.

Soliditeten målt i form av ren kjernekapital på banknivå er på 22,0 % og banken fremstår som meget solid og godt kapitalisert.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 10,7 % sammenlignet med 8,3 % i 2021.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 80,3 millioner kroner pr. 31.12.22 eller 1,94 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2021 var tallene henholdsvis 70,6 millioner kroner eller 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Banken har gjennom 2022 klart å opprettholde en god underliggende rentenetto til tross for en utfordrende markedssituasjon. Økt utlånsvolum i perioden påvirker rentenettoen positivt.

Norges Bank økte styringsrenten opp fra 0,50 % til 2,75 % gjennom flere rentebeslutninger i 2022. Rentehevingene reflekteres også gjennom bankens innlånskostnader på markedsfinansiering (NIBOR renter) som i snitt har økt mer enn styringsrenten gjennom året. I renteoppgangsperioder presses rentemarginen som følge av varslingsperioden til bankens kunder ved rentehevinger.

Netto andre driftsinntekter

Det har vært en nedgang i andre driftsinntekter på 12,1 millioner sammenlignet med fjoråret. Det skyldes hovedsakelig reduserte provisjonsinntekter som følge av lavere marginer på lån plassert i Eika Boligkreditt. I tillegg hadde banken negativ verdiendring på finansielle instrumenter på 7 millioner sammenlignet med fjoråret. Utbytte fra bankens strategiske aksjer (i hovedsak Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) endte på 7,7 millioner, en økning på 1,2 millioner fra fjoråret.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør 56,5 millioner kroner eller 1,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2021 var 56,9 millioner kroner eller 1,39 %. Banken bytter kjernebanksystem i andre kvartal 2023 og har totalt belastet 9 millioner kroner i løpet av 2021 og 2022, gjenstående konverteringskostnader vil bli belastet løpende frem mot konverteringstidspunktet.

Banken har i 2022 gjennomført en større markeds kampanje som førte til en økning i bankens markedsføringskostnader.

Lønn og andre personalkostnader utgjør 23,0 millioner kroner eller 0,55 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2021 var tallene henholdsvis 25,7 millioner kroner og 0,63 %.

Tap og mislighold

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier utgjør 3,0 millioner kroner i 2022. Dette er en kombinasjon av nye avsetninger til tap og reversering av avsetninger, jfr. note 11.

Det har ikke vært vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil i 2022, og banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak.

Det er foretatt noen endringer i steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) i 2022. Enkelte engasjementer er innfridd, tidligere nedskrevet beløp er tilbakeført og nye har kommet til. Pr. 31.12.2022 har banken i alt 4 engasjement som er merket «UTP» (unlikely to pay) og 4 engasjementer merket med «Forbearance».

Per 31.12.2022 utgjør totale tapsavsetninger på utlån 32,4 millioner kroner. Banken har opprettholdt avsetningen som tidligere var relatert til korona på grunn av dagens urolige markedssituasjon. Styret mener at avsetningene som er foretatt er tilstrekkelige til å dekke usikre engasjementer pr. 31.12.22.

Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør 43,1 millioner kroner, i 2021 var dette på 49,1 millioner kroner

Bankens overskudd på 34,2 millioner kroner foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	33,2 millioner kroner
Gaver	1,0 millioner kroner
Totalt disponert	34,2 millioner kroner

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen

Pr. 31.12.22 er forvaltningskapitalen 4.317 millioner kroner mot 4.053 millioner kroner pr. 31.12.21. Dette er en økning på 264 millioner kroner eller 6,5 % og skyldes primært utlånsvekst gjennom året.

Utvikling
forvaltningskapital

2018	3.181.537
2019	3.608.139
2020	4.006.306
2021	4.053.259
2022	4.317.040

Innskudd fra kunder

Samlede innskudd fra kunder utgjør 2.879 millioner kroner pr. 31.12.22 mot 2.741 millioner kroner pr. 31.12.21. Dette er en økning fra fjoråret på 138 millioner kroner eller 5,1 %.

Samlede innskudd fra kunder utgjør 67 % av forvaltningskapitalen.

Utlån til kunder

Brutto utlån på egen balanse er 3.465 millioner kroner mot 3.188 millioner kroner pr. 31.12.2021. Dette er en økning fra fjoråret på 277 millioner kroner, eller 8,7 %. Brutto utlån utgjør nå 80 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor banken ved årsskiftet hadde en portefølje på 1.204 millioner kroner, dette tilsvarer en vekst på 82 millioner kroner, eller 7,3 %.

Totale utlån til kunder, inkl. EBK, var ved årsskiftet 4.669 millioner kroner, noe som samlet tilsier en vekst på 8,3 %. Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 3.904 millioner kroner og 764 millioner kroner

Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henviser vi til note 7 og 10 i regnskapet.

Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.22 på 516 millioner kroner. Dette er en nedgang på 105 millioner kroner fra forrige år og skyldes nedsalg av likviditetsplasseringer for å finansiere utlånsveksten gjennom året.

Soliditet

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 626 millioner kroner

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 14,5 %. En økning fra 2021 med 0,4 %-poeng. I henhold til myndighetens retningslinjer utgjør kapitaldekningen i banken ved årsskiftet 25,6 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 23,8 % og ren kjernekapital utgjør 22,0 %.

Ansvarlig kapital skal inkludere selskaper i samarbeidende gruppe. Kapitaldekning inkludert selskaper i samarbeidende grupper er 24,4 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 22,5 % og ren kjernekapital utgjør 20,7 %.

Bankens styre har vurdert kapital situasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2022 på konsolidert nivå:

Ren kjernekapital:	17,1 %
Kjernekapital:	18,6 %
Kapitaldekning:	20,6 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer. Banken fyller disse kravene med god margin, jfr. note 4.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift, og denne forutsetning er fortsatt til stede.

Bankens finansielle risikoområder

Markedsrisiko

Bankens renterisiko anses som begrenset og begge sider av balansen er godt balansert. Utlån og innskudd har i hovedsak flytende rente. Renteregulering på obligasjonslånene skjer hver 3. måned og utgjør liten renterisiko.

Bankens valutarisiko er ubetydelig og er i all hovedsak knyttet opp mot vår leverandør av kjernebanksystem som fakturerer i utenlandsk valuta. I tillegg har banken en ubetydelig kontantbeholdning i euro.

Kredittrisiko

Utlån og kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å kunne øke noe fra det lave nivået i 2022.

Det forventes økning i antall konkurser i 2023. Innen serveringsbransjen og detaljhandel har det vært størst økning gjennom 2022 og konsumentavhengige næringer vil kunne få et utfordrende år, men også innenfor eiendom (oppføring av bygninger og bygg-/og anleggsvirksomhet) som er den største konkursdriveren i norsk næringsliv ventes det økninger i antall konkurser. Bankens engasjementer innenfor alle næringer (og spesielt innenfor eiendom) følges tett opp og vurderes å være godt sikret.

Bankens kredittrisiko følges tett og tapsmodellen til IFRS 9 blir benyttet. I denne tapsmodellen for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele lånets løpetid. I IFRS 9 forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i:

- Steg 1: Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- Steg 2: Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken

benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2. For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.

- Steg 3: Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. endre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

Året 2022 har vært et utfordrende år for mange. Bankens rådgivere har hatt tett oppfølging mot egen kundeportefølje, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt.

For mange næringer ga året, som foregående år, utfordringer med fortsatt høye råvarepriser, høye energipriser og høy inflasjon. For 2023 vil også norsk og internasjonal være preget av usikkerhet og bankens engasjementer følges opp tett. Spesielt på næring har det vært viktig gjennom året og for kommende år å ha nær kontakt med kundene opp og eventuelt komme med tiltak på et tidlig tidspunkt dersom det skulle oppstå behov om dette.

Størrelsen på de samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 har hatt en økning fra 2021 til 2022. De største avsetningene i steg 2 følges opp individuelt. I steg 3 har det kommet en ny kunde og de tidligere avsetningene har opprettholdt nedskrivningene som tidligere. Alle kunder i steg 3 følges opp individuelt av bankens rådgivere.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har likviditet til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har gode likviditetsreserver gjennom trekkfasiliteter i andre finansinstitusjoner for å dekke kortsiktige likviditetssvingninger. I tillegg har banken innskudd i andre banker og likvide verdipapirer, med en betydelig andel kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

Banken har hatt en høy innskuddsdekning gjennom året som har ligget godt over det interne målet. Banken har god tilgang til markedsfinansiering og har uestedt 2 nye obligasjonslån gjennom året. Totalt utstedte senior obligasjonslån pr. 31.12.2022 er på 740 millioner kroner.

Ved årsskiftet var Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 413 % (231 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Styret anser risikoen ved en eventuell underdekning av likviditet å være tilstrekkelig ivaretatt. Styret har kontroll over og overvåker de finansielle risikoområder gjennom bankens internkontroll, som er etablert i samsvar med Finanstilsynets internkontrollforskrift.

Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2022 hadde Strømmen Sparebank 20 heltidsansatte. Av disse er 13 kvinner og 7 menn. Vi har ansatt 3 nye medarbeidere, og innen mai-23 vil banken ha 23 ansatte. Vi kan gledelig konstatere at vi er en attraktiv arbeidsgiver i et for tiden noe krevende arbeidsmarked.

Bankens ledergruppe består av 2 kvinner og 2 menn, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann.

Bankens styreleder er kvinne, ellers består styret av 4 menn og 1 kvinne, i tillegg er de ansattes møtende vararepresentant kvinne.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, som et forebyggende tilbud til alle ansatte. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværsprosenten har vært noe høyere i 2022, 6,6%, dette skyldes et par langtidsfravær med kjent årsak og som ikke er arbeidsrelatert. Korttidsfraværet er fremdeles lavt, 0,8%.

Det er styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt, noe den årlige medarbeiderundersøkelsen, samt tilbakemelding fra bedriftshelsetjenesten også bekrefter.

Arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bl.a. antihvitvask, personopplysninger (GDPR) og etikk for alle ansatte. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en god innsats gjennom året.

Forsikringer

Bankens styre og ledelse har styre- og ledelsesansvarforsikring, lik for alle alliansebanker i Eika Gruppen. Banken har også, sammen med 10 andre Eika-banker, tegnet en egen «kombinert profesjonsansvar og kriminalitetsforsikring». Også denne er fremforhandlet av Lockton Companies AS.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven ble innført 01.07.2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Loven pålegger virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger, både av egen virksomhet og av forretningspartnere.

Dette medfører at banken må risikovurdere egen virksomhet og alle større leverandører og forretningsforbindelser i forhold til samfunnsansvar (menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold) og allmenn tilgjengelig informasjon rundt dette.

I risikovurdering har vi vurdert vår virksomhets påvirkning på tre hovedområder;

- Klima og miljø

- Sosiale forhold
- Etikk og ansvarlig næringsliv

Bankens drift har liten negativ påvirkning på ytre miljø. Vi er Miljøfyrtårnsertifisert, og har et aktivt forhold til bærekraft internt.

Ansatte er fagorganisert og banken forholder seg til avtale mellom Finans Norge og Finansforbundet i arbeidsforhold. Vi anser at banken har liten negativ påvirkning på sosiale forhold. Banken er opptatt av mangfold og inkludering, og det jobbes aktivt for et godt arbeidsmiljø.

Finansbransjen er strengt regulert, og vi vurderer vår virksomhet til å ikke ha negativ påvirkning på etikk og ansvarlig næringsliv. Alle ansatte forholder seg etiske retningslinjer både internt, og i arbeidet mot kunder og andre samarbeidspartnere.

Banken har retningslinjer for risikovurdering av forretningspartnere, og innkjøpsrutiner med krav om vurdering av leverandører.

Diskriminering

Diskrimineringslovens formål er å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter, og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Banken har som mål å være en arbeidsplass hvor det ikke forekommer diskriminering. Banken arbeider for å utforme og tilrettelegge de fysiske forholdene, slik at virksomhetens ulike funksjoner kan benyttes av flest mulig.

Samfunnsansvar og bærekraft

Vi henviser til bankens bærekraftsrapport for utfyllende informasjon.

Nærmiljøet

Styret kan ikke se at bankens virksomhet har noen form for negativ påvirkning på nærmiljøet.

Eiendom

Strømmen Sparebank eier i dag sitt eget lokale i Støperiveien 40 på Strømmen, hvor vi driver vår virksomhet ifra. Denne eiendommen har i tillegg et utleielokale som er leid ut med en langsiktig leiekontrakt.

Sponsing og gaver

Lørdag 7. mai 2022, fikk vi på litt etterskudd grunnet Covid, endelig arrangert vår 100-års konsert. Arrangementet var en gave fra oss i Strømmen Sparebank til Strømmens innbyggere. Dagen inneholdt barnas dag med innslag fra klovnen Knerten, hoppeslott og 3 mot 3 fotballspill arrangert av Strømmen IF med a-lagspillere som trenere. Det ble delt ut boller, twist og saft fra de ansatte i Strømmen Sparebank. Senere på kvelden bidro våre lokale artister Marion Ravn og Chris Holsten med gratiskonsert til Strømmens innbyggere.

Vi bidro med tilskudd til disse ideelle organisasjonene og foreningene i 2022:

Redd Barna Ukraina, Hjelpende Hender, Kreftkompasset, Kreftforskning for barn, Kreftforskning Osteosarkom, Kreftforeningen, Forskning mot ALS m.m.

Våre aktive sponsoravtaler i 2022:

Strømmen IF: Vi fortsatte vårt samarbeid med Strømmen IF og tegnet en ny avtale som generalsponsor for a-laget og samtlige lag i aldersbestemte avdelinger, selv om laget rykket ned til Post Nord ligaen i 2022. Vi øremerket midler til Aktiv og Glad, et gratis barneprogram i regi av Strømmen IF. Dette er primært et aktivitetstilbud som ikke er rettet mot én bestemt idrett, men koordinasjon, fotball, lek og moro er hovedingrediensene når 6- og 7-åringer deltar på Aktiv og Glad.

Lillestrøm Kultursenter: Vi er en av 7 hovedsamarbeidspartnere. Lillestrøm kultursenter er en viktig arena for hele Romerike og regionen ellers, både for barn og voksne.

Romerike Ravens: Vårt eneste sponsorat som spiller i toppserien, Klubben skilte seg ut fra RHK, og driver kun på A-lagsnivå, men har flere breddeklubbssamarbeid på Romerike, blant annet RHK.

Rælingen håndballklubb: Står igjen som en rekrutt og breddeklubb etter at Romerike Ravens ble skilt ut. Vi har en lang historie som samarbeidspartner med denne klubben. Vi valgte derfor å tegne en ny avtale i 2022 for å støtte bredden.

Triton svømmeklubb: En samarbeidsavtale med en fin plattform for barn og unge. Vi syntes det er viktig og et samfunnsansvar at unge lærer seg å svømme og bli trygge i vann.

Lørenskog Ishockeyklubb: A-laget i 1. divisjon, har ishockeyskole og et veldig godt tilbud til barn og unge. Øremerket midler til «Vi er fremtida», et barneprogram i regi av LIK.

Skjetten Fotball: Tegnet en ny avtale i 2022, en inkluderende og flott breddeklubb hvor det jobbes veldig med rekruttering.

Fjellhamar Fotballklubb: Tegnet en ny avtale i 2022. Same type klubb som Skjetten, en flott breddeklubb hvor det jobbes bra med integrering.

Lørenskog Friidrettslag: Arrangerer årlig Romerikslekene, Fjellhamarstafetten, vinterkarusellen og Lørenskogløpet, dette er et tilbud til barn, mosjonister og eliteløpere.

Strømmen Cricket: Nytt samarbeid i 2022, ligger under Strømmen IF, men har fått en egen samarbeidsavtale.

Oskar Marvik: Nytt samarbeid i 2022, vårt første samarbeid med person og ikke lag og forening. Bryteren Oskar, «Tåsenplogen» Marvik, er et prakteksempel på et forbilde for barn og unge med gode verdier. Samarbeidsavtalen varer til OL i Paris i 2024.

I tillegg støtter banken opp om en rekke andre arrangementer, lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes 17. mai arrangement i Strømmen, Sagelvas venner (som hadde 20 års jubileum i 2022), Sagelvafestivalen, Strømmen Vel, kulturdager for eldre, gratis fotballskole i regi av Fjellhamar fotball, gratis sommerskoler for barn i regi av Lørenskog CrossFit og Strømmen IF, jentefotballens dag i regi av Skjetten Fotball, kulturstiftelsen Visyn, teatergruppa Strømlingen m.m.

Styret er av den oppfatning at dette er gode bidrag til det samfunnsansvar banken har og tar i sitt nærområde. Mange av formålene det er bevilget penger til, hadde ikke vært mulig å gjennomføre uten bankens pengestøtte. Samlet mener bankens styre at dette gir et viktig bidrag til et levende lokalsamfunn i vårt nærområde, både i topp- og breddeidrett og kultur, og ikke minst for barn og unge.



Chris Holsten på scenen under bankens 100-års konsert

Utsiktene fremover

Utsiktene for norsk økonomi i 2023 er forbundet med en ganske stor usikkerhet, norsk økonomi påvirkes også av hva som skjer utenfor våre grenser.

Vi har lagt opp til vekst også i år, men på grunn av urolighetene i Europa er det vanskelig å spå hvor stor kredittveksten vil bli. Mye tyder på den negative prisutviklingen i boligmarkedet fra 2022 også vil fortsette i 2023. Vi tror allikevel at vårt område blir noe mindre berørt, og at vi som rådgiverbank vil være attraktiv for flere kundegrupper. Enkelte næringskunder vil nok utsette noen av sine planlagte prosjekter, mens andre ikke er like sårbare.

Selv om det i år kun er et mellomoppgjør, ser man med spenning på lønnsoppgjøret. Prognosen til SSB sier at lønnsveksten i Norge blir på ca. 4,5 prosent, samtidig som man regner med at prisveksten vil holde seg forholdsvis høy også utover 2023.

Arbeidsledigheten er i skrivende stund meget lav, men man forventer noe økning i andre halvår 2023.

Strømmen Sparebank skal fortsatt være en selvstendig sparebank med Romerike og Oslo som primært markedsområde, rettet mot personmarkedet og lokalt næringsliv.

Eika Alliansen skal være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Strømmen Sparebank anser det viktig å være i forkant på det datateknologiske området (IKT). Vi er derfor svært fornøyd med beslutningen om at alliansebankene i Eika har inngått en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Strømmen Sparebank konverterer over i slutten av april 2023, og alle forberedelser er i full gang.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene for øvrig, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Styret ønsker å fortsette en langsiktig og stabil strategi.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder.

Styret ser positivt på utviklingen i vårt nærområde. Det er stor aktivitet og tilflytningen til vår region har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst. Dette er også meget positivt når vi er ute for å rekruttere nye medarbeidere. Bankens styre har stor tro på at utviklingen fortsatt vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer.

Styret ser lyst på fremtiden med bankens gode økonomi, gode omdømme i lokalmiljøet og en bemanning som er innstilt på å yte solid innsats for banken.

Styret takker alle ansatte og tillitsvalgte for godt samarbeid i året som har gått. Vi retter også en stor takk til bankens kunder og samarbeidspartnere for god oppslutning om banken gjennom året.

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 01.03.2023

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		114.442	91.631
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.418	5.058
Rentekostnader og lignende kostnader		46.514	26.130
Netto renteinntekter	Note 18	80.346	70.559
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.471	25.647
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.012	1.904
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.749	6.517
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.452	3.576
Andre driftsinntekter		518	518
Netto andre driftsinntekter	Note 20	22.273	34.353
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	22.956	25.741
Andre driftskostnader	Note 22	31.608	29.195
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 29	1.922	1.980
Sum driftskostnader før kredittap		56.486	56.916
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	3.032	-1.076
Resultat før skatt		43.102	49.071
Skattekostnad	Note 23	8.916	9.490
Resultat av ordinær drift etter skatt		34.185	39.581
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	24.498	2.658
Skatt	Note 23	80	26
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		24.418	2.632
Totalresultat		58.603	42.213

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	32.401	3.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	131.721	88.767
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	3.432.700	3.159.886
Rentebærende verdipapirer	Note 26	515.504	620.012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	160.111	131.859
Varige driftsmidler	Note 29	42.950	44.943
Andre eiendeler	Note 30	1.652	4.391
Sum eiendeler		4.317.040	4.053.259

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 31	2.908	1.753
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 32	2.879.414	2.740.954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 33	742.342	670.869
Annen gjeld	Note 34	14.668	16.641
Pensjonsforpliktelser	Note 34	888	554
Betalbar skatt	Note 23	10.711	11.429
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	292	200
Ansvarlig lånekapital	Note 33	40.013	40.239
Sum gjeld		3.691.236	3.482.639
Fondsobligasjonskapital	Note 35	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		59.362	34.864
Sparebankens fond		525.442	494.755
Gavefond		1.000	1.000
Sum opptjent egenkapital		585.804	530.619
Sum egenkapital		625.804	570.619
Sum gjeld og egenkapital		4.317.040	4.053.259

Strømmen, 01.03.2023

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-276.826	-118.210
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	113.228	91.233
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	138.460	53.624
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-28.882	-16.855
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	-4.958
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.166	-78
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	101.980	-39.344
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	12.418	5.058
Netto provisjonsinnbetalinger	17.458	23.742
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	3.265	9.707
Utbetalinger til drift	-47.815	-51.148
Betalt skatt	-11.389	-9.789
Utbetalte gaver	-1.000	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	22.064	-57.018
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	53	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-18.108	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	10.197	35.376
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7.749	6.517
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-109	41.893
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	220.000	210.197
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150.000	-175.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-16.161	-7.709
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-80.208
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.423	-1.056
Renter på fondsobligasjon	-2.418	-1.863
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	49.998	-55.640
A + B + C Netto endring likvider i perioden	71.953	-70.765
Likviditetsbeholdning 1.1	92.168	162.933
Likviditetsbeholdning 31.12	164.122	92.168
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	32.401	3.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	131.721	88.767
Likviditetsbeholdning	164.122	92.168

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,01 %	60,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,28 %	25,60 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,08 %	-0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	1,42 %	2,40 %
Netto rentemargin hittil i år	1,94 %	1,72 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,74 %	8,27 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av forvaltningskapitalen	0,83 %	0,97 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,06 %	20,57 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,83 %	30,70 %
Innskuddsdekning	83,10 %	85,97 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,05 %	2,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,68 %	3,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,32 %	4,25 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.136.990	4.093.139
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.273.409	5.190.056
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,09 %	-0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,93 %	0,89 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	20,67 %	20,58 %
Kjernekapitaldekning	22,48 %	22,46 %
Kapitaldekning	24,35 %	24,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,47 %	10,38 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	413	231
NSFR	141	150

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fondsobligasjons kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	40.000	494.755	1.000	34.864	570.619
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.185	1.000		34.185
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				24.498	24.498
Skatt på andre inntekter og kostnader		-80			-80
Totalresultat 31.12.2022	0	33.105	1.000	24.498	58.603
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Renter på hybridkapital		-2.418			-2.418
Egenkapital 31.12.2022	40.000	525.442	1.000	59.362	625.804
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	0	32.206	530.270
Resultat av ordinær drift etter skatt		38.581	1.000		39.581
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				2.658	2.658
Skatt på andre inntekter og kostnader		-26			-26
Totalresultat 31.12.2021	0	38.555	1.000	2.658	42.213
Renter på hybridkapital		-1.863			-1.863
Egenkapital 31.12.2020	40.000	494.756	1.000	34.864	570.619

Noter

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 01.03.2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

STANDARDE, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDE SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Strømmen Sparebank.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med

derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Strømmen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

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

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt.

Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

SKATT

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

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, -samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter, bankinnskudd og fordringer på Norges Bank.

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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 definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. 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. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent hovedsakelig. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Ved nedskrivninger til steg 3 gjøres scenarioanalyser ved bruk av IN portalen. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Bankens deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som

kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	526.442	495.755	433.691	427.505
Overkursfond	0	0	65.927	56.756
Fond for urealiserte gevinster	59.362	34.864	17.356	14.880
Annen egenkapital	0	0	61.041	35.437
Egenkapitalbevis	0	0	0	0
Gavefond	0	-1.000	0	0
Sum egenkapital	585.804	529.619	578.015	534.577
Immaterielle eiendeler	0	0	-339	-211
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-97.969	-69.624	-11.607	-10.179
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-676	-752	-972	-970
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	0	0
Ren kjernekapital	487.159	459.243	565.097	523.217
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	49.434	47.814
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	527.159	499.243	614.531	571.032
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	51.110	49.835
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	567.159	539.243	665.642	620.867
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	36.684	31.339	57.437	45.297
Offentlige eide foretak	0	0	0	0,00
Institusjoner	6.553	33.829	25.371	56.003
Foretak	56.284	126.339	63.388	135.083
Massemarked	0	0	22.804	18.769
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.302.940	1.199.747	1.707.257	1.576.651
Forfalte engasjementer	20.907	9.208	21.965	10.334
Høyrisiko-engasjementer	426.291	284.643	426.291	284.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.072	21.645	28.699	28.696
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.252	12.389	26.252	12.389
Andeler i verdipapirfond	3.475	11.727	4.344	12.636
Egenkapitalposisjoner	58.513	45.472	57.543	44.578
Øvrige engasjement	69.926	80.308	73.896	83.831
CVA-tillegg	0	0	17.480	23.798
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.026.896	1.856.646	2.532.728	2.332.708
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.390	197.231	197.997	207.515
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	2.621	2.384
Sum beregningsgrunnlag	2.214.286	2.053.877	2.733.346	2.542.608
Kapitaldekning i %	25,61 %	26,25 %	24,35 %	24,42 %
Kjernekapitaldekning	23,81 %	24,31 %	22,48 %	22,46 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,00 %	22,36 %	20,67 %	20,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,21 %	12,25 %	10,47 %	10,38 %

Note 5 - Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ved utgangen av året er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil, men det er noe usikkerhet knyttet til hvordan høyere kostnader og økte renter vil påvirke kundene på sikt. Banken har god kompetanse og tett oppfølging av kundene for å eventuelt kunne hjelpe kunder i en tidlig fase.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Banken opplever god tilgang på markedsfinansiering og har utstedt 2 nye obligasjonslån i løpet av året. Banken har en spredt forfallsstruktur på markedsfinansieringen og har en solid likviditetsbuffer. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 26-28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom og bygg og anlegg å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Se bankens bærekraftsrapport for utdypende informasjon.

COMPLIANCE

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.342.238	11.815	0	2.354.054
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	752.764	141.281	0	894.045
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15.387	151.174	0	166.561
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	50.398	50.398
Sum brutto utlån	3.110.389	304.270	50.398	3.465.058
Nedskrivninger	-1.322	-12.732	-18.304	-32.357
Sum utlån til balanseført verdi	3.109.068	291.539	32.094	3.432.700

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.161.390	11.815	0	2.173.205
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	318.738	64.144	0	382.882
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10.346	111.093	0	121.439
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.207	23.207
Sum brutto utlån	2.490.474	187.051	23.207	2.700.732
Nedskrivninger	-562	-4.665	-8.904	-14.131
Sum utlån til bokført verdi	2.489.912	182.386	14.303	2.686.601

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	180.849	0	0	180.849
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	434.026	77.137	0	511.163
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.040	40.082	0	45.122
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.191	27.191
Sum brutto utlån	619.915	117.219	27.191	764.325
Nedskrivninger	-759	-8.067	-9.400	-18.226
Sum utlån til bokført verdi	619.156	109.152	17.791	746.099

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	281.702	2.015	0	283.717
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	60.173	2.112	0	62.286
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.923	2.260	0	6.183
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	455	455
Sum ubenyttede kreditter og garantier	345.799	6.387	455	352.641
Nedskrivninger	-118	-42	0	-161
Netto ubenyttede kreditter og garantier	345.681	6.344	455	352.480

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.262.410	269	0	2.262.680
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	547.870	167.967	0	715.837
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	21.103	152.354	0	173.457
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.258	36.258
Sum brutto utlån	2.831.383	320.591	36.258	3.188.232
Nedskrivninger	-880	-13.044	-14.423	-28.346
Sum utlån til balanseført verdi	2.830.503	307.547	21.835	3.159.885

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.054.636	269	0	2.054.905
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	259.131	127.536	0	386.667
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.164	59.560	0	77.724
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.153	13.153
Sum brutto utlån	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449
Nedskrivninger	-486	-4.881	-5.023	-10.390
Sum utlån til bokført verdi	2.331.444	182.485	8.130	2.522.059

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	207.775	0	0	207.775
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	288.739	40.431	0	329.170
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.939	92.794	0	95.733
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.105	23.105
Sum brutto utlån	499.453	133.225	23.105	655.783
Nedskrivninger	-394	-8.162	-9.400	-17.956
Sum utlån til bokført verdi	499.059	125.062	13.705	637.827

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	291.033	2.824	0	293.858
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	35.832	3.323	0	39.154
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86	1.323	0	1.409
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.615	1.615
Sum ubenyttede kreditter og garantier	326.951	7.470	1.615	336.036
Nedskrivninger	-70	-29	0	-99
Netto ubenyttede kreditter og garantier	326.881	7.441	1.615	335.937

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	219.130	221.005
Byggelån	73.273	98.505
Nedbetalingslån	3.172.655	2.868.722
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.465.058	3.188.232
Nedskrivning steg 1	-1.322	-880
Nedskrivning steg 2	-12.732	-13.044
Nedskrivning steg 3	-18.304	-14.423
Netto utlån og fordringer på kunder	3.432.700	3.159.886
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.203.639	1.121.822
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.636.339	4.281.708

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Lillestrøm	1.477.853	1.355.529
Romerike for øvrig	1.417.333	1.304.281
Oslo	432.550	352.916
Resten av landet	137.322	172.967
Utlandet		2.538
Sum	3.465.058	3.188.232

Størrelsen på de samlede nedskrivningene har hatt en økning fra 2021 til 2022.

I steg 2 er det avsatt 10,3 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Banken har opprettholdt denne tilleggsavsetningen relatert til korona på grunn av dagens urolige markedssituasjon knyttet til makroøkonomi og geopolitikk.

I steg 3 har nedskrivningene økt som følge av et enkeltengasjement og de tidligere avsetningene er opprettholdt.

For ytterligere beskrivelse av modellen henvises til note 2.

NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	23.207	-8.904	14.303
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	23.406	-9.400	14.006
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3.786	0	3.786
Annen næring	0	0	0
Sum	50.398	-18.304	32.094

Banken har 6,1 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 1,2 mill. Banken har per 31.12.2022 3,2 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivning. Tilsvarende tall for 2021 var 2,6 mill.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.153	-5.023	8.130
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	23.103	-9.400	13.703
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2	0	2
Annen næring	0	0	0
Sum	36.258	-14.423	21.835

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	11	711
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	457
Nedskrivning steg 3	-4	-23
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	7	1.145
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	23.196	12.541
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	27.191	24.163
Nedskrivning steg 3	-18.300	-14.400
Netto andre kredittforringede engasjementer	32.087	22.305
Netto kredittforringede engasjementer	32.094	23.450

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	14.140	28,1 %	3.614	9,9 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	36.247	71,9 %	32.727	90,0 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	11	0,0 %	17	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	50.398	100 %	36.358	100 %

Annen sikkerhet består hovedsakelig av næringseiendom og tomt for utvikling.

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede utlån

Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 Over 3 t.o.m. 6 Over 6 t.o.m. 12					Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån	
	Under 1 mnd.	mnd.	mnd.	mnd.	Over 1 år					
2022										
Privatmarkedet	2.700.722	0	0	3	0	7	10	23.207	0	23.196
Bedriftsmarkedet	764.325	0	0	0	0	0	0	27.191	0	27.191
Totalt	3.465.047	0	0	3	0	7	10	50.398	0	50.387
2021										
Privatmarkedet	2.531.375	363	0	0	702	9	1.074	13.153	697	12.441
Bedriftsmarkedet	655.474	309	0	0	0	0	309	23.105	2	23.103
Totalt	3.186.849	672	0	0	702	9	1.383	36.258	699	35.545

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

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

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2022	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.700.732	-562	-4.665	-8.904	270.909	150	-20	-14	0	2.957.627
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	751	0	0	0	796	0	0	0	0	1.546
Industri	4.264	-1	0	0	1.006	354	0	0	0	5.623
Bygg, anlegg	394.520	-463	-6.975	-9.400	53.396	2.322	-64	-27	0	433.310
Varehandel	13.336	-19	0	0	3.386	2.778	-6	0	0	19.475
Transport og lagring	11.554	-4	0	0	1.878	2.255	-1	0	0	15.682
Eiendomsdrift og tjenesteyting	313.545	-259	-1.083	0	1.821	77	-1	0	0	314.101
Annen næring	26.354	-14	-9	0	6.708	4.805	-27	-1	0	37.816
Sum	3.465.058	-1.322	-12.732	-18.304	339.900	12.741	-119	-42	0	3.785.180
2021										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.533.794	-486	-4.881	-5.023	261.989	225	-10	-8	0	2.785.600
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	322	0	0	0	728	0	0	0	0	1.050
Industri	4.779	-1	-8	0	1.135	346	0	0	0	6.250
Bygg, anlegg	316.839	-183	-6.970	-9.400	17.212	17.373	-12	-6	0	334.854
Varehandel	6.261	-6	0	0	3.637	2.450	-3	0	0	12.338
Transport og lagring	12.351	-6	0	0	1.407	1.993	-1	0	0	15.743
Eiendomsdrift og tjenesteyting	260.799	-123	-1.185	0	1.588	532	0	-1	0	261.610
Annen næring	53.086	-74	0	0	22.205	3.218	-44	-13	0	78.378
Sum	3.188.232	-880	-13.043	-14.423	309.900	26.136	-70	-29	0	3.495.823

NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

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	486	4.881	5.023	10.390
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-238	0	-218
Overføringer til steg 2	-21	298	0	277
Overføringer til steg 3	-4	0	3.900	3.896
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-28	15	46	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-567	-270	-943
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-5	206	154
Andre justeringer	261	281	0	542
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	562	4.665	8.904	14.131

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	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.077	-61.077	0	0
Overføringer til steg 2	-71.157	71.157	0	0
Overføringer til steg 3	-11.362	0	11.362	0
Nye utlån utbetalt	934.628	45.856	0	980.485
Utlån som er fraregnet i perioden	-754.643	-56.251	-1.308	-812.201
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.490.474	187.051	23.207	2.700.732

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	394	8.163	9.400	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-141	0	-141
Overføringer til steg 2	-12	143	0	131
Overføringer til steg 3	-11	0	0	-11
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	48	0	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-176	-848	0	-1.024
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	179	288	0	467
Andre justeringer	337	463	0	800
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	759	8.067	9.400	18.226

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	499.453	133.227	23.103	655.783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.546	-2.546	0	0
Overføringer til steg 2	-18.888	18.888	0	0
Overføringer til steg 3	-4.186	0	4.186	0
Nye utlån utbetalt	330.513	62.977	0	393.489
Utlån som er fraregnet i perioden	-189.523	-95.326	-98	-284.947
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	619.915	117.219	27.191	764.325

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	66	29	0	95
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	23	-14	0	10
Overføringer til steg 2	0	37	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	0	0	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-48	-10	0	-58
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-1	0	9
Andre justeringer	65	0	0	65
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	118	42	0	161

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	326.951	7.470	1.615	336.036
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-1.275	1.275	0	0
Overføringer til steg 3	-13	0	-13	-27
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	97.915	45	0	97.960
Engasjement som er fraregnet i perioden	-77.780	-2.402	-1.147	-81.329
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	345.799	6.387	455	352.641

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.423	14.700
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		150
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.900	23
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-19	-329
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-121
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	18.304	14.423

Banken har økt individuelle nedskrivninger gjennom året. Økningen er relatert til et enkeltengasjement knyttet stor usikkerhet med tanke på både fremtidig inntjening og sikkerhetsverdien.

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.992	-1.017
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	191	-13
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		121
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-152	-167
Tapskostnader i perioden	3.032	-1.076

Tapskostnadene har økt gjennom året og er hovedsakelig knyttet til økningen i individuelle nedskrivninger.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	171	4.192	5.300	9.663
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	201	-137	0	65
Overføringer til steg 2	-14	709	0	695
Overføringer til steg 3	-1	-1	23	21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	0	1.000	1.016
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-273	-421	-742
Konstaterte tap			121	121
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	54	28	0	82
Andre justeringer	107	362	-1.000	-531
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	486	4.881	5.023	10.390

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.406	-24.406	0	0
Overføringer til steg 2	-93.206	93.206	0	0
Overføringer til steg 3	-697	-15	711	0
Nye utlån utbetalt	668.419	60.042	0	728.462
Utlån som er fraregnet i perioden	-560.513	-26.035	-9.387	-595.935
Konstaterte tap			121	121
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	427	9.124	9.400	18.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-154	-177	0	-331
Overføringer til steg 2	-23	248	0	226
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	66	1	0	67
Utlån som er fraregnet i perioden	-125	-1.074	0	-1.199
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	44	-59	0	-15
Andre justeringer	157	100	0	257
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	394	8.162	9.400	17.956

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	520.312	126.110	22.991	669.412
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.970	-14.970	0	0
Overføringer til steg 2	-45.302	45.302	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	154.238	13.532	0	167.770
Utlån som er fraregnet i perioden	-144.765	-36.747	113	-181.399
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	499.453	133.227	23.103	655.783

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	63	60	0	124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	-1	14	0	13
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	1	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-26	-56	0	-82
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	-1	0	18
Andre justeringer	6	13	0	20
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	70	29	0	99

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	319.217	6.464	1.500	327.181
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	131	-131	0	0
Overføringer til steg 2	-3.440	3.440	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59.149	172	0	59.321
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.105	-2.475	114	-50.466
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	326.951	7.470	1.615	336.036

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 14,7 % (2021: 15,0 %) av brutto engasjement. Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 21,0 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	560.294	528.133
Totalt brutto engasjement	3.817.699	3.524.268
i % brutto engasjement	14,68 %	14,99 %
Kjernekapital	527.159	499.243
i % kjernekapital	106,29 %	105,79 %
Største engasjement utgjør	20,99 %	15,86 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Engasjementsbeløp før risikovektning og sikkerheter

NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario						
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.213.173	962.526	1.630.681	1.284.615	1.102.019	1.711.410	1.537.209	721.102
Steg 2	2.474.228	1.802.084	1.831.719	2.826.812	2.291.704	4.071.164	3.390.828	1.376.875

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

I steg 2 har banken avsatt 10,3 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Ved inngangen til 2022 ble Russlands invasjon av Ukraina i starten av året en stor årsak til uro i internasjonal politikk og økonomi. Økt rentenivå, inflasjon og økonomisk uro har påvirket eiendomsmarkedet og husholdningene har fått betydelig økt kostnadsnivå. Banken har opprettholdt tilleggsavsetningen på grunn av dagens urolige markedsituasjon knyttet til makroøkonomi og geopolitikk.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						32 401	32 401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						131 721	131 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	29 830	29 188	244 924	574 626	2 434 730	119 403	3 432 700
Rentebærende verdipapirer		64 212	29 128		422 164		515 504
Øvrige eiendeler						160 111	160 111
Sum finansielle eiendeler	29.830	93.400	274.052	574.626	2.856.894	443.635	4.272.437

Innlån fra kredittinstitusjoner						2 908	2 908
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 879 414	2 879 414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 437	156 115	19 632	634 361	1 145		812 689
Øvrig gjeld						26 560	26 560
Ansvarlig lånekapital		566	1 698	46 792			49 056
Fondsobligasjonskapital som EK		743	2 229	42 229			45 201
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	21 400					164 755	186 155
Sum forpliktelser	22.837	157.424	23.559	723.382	1.145	3.073.637	4.001.984

Finansielle derivater

Kontraktmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktmessige kontantstrømmer inn							0

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						29 064	29 064
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						63 104	63 104
Netto utlån til og fordringer på kunder	26 621	93 100	337 982	637 264	2 050 922	13 996	3 159 886
Rentebærende verdipapirer	15 067	75 245	151 626	378 074			620 012
Øvrige eiendeler						180 675	180 675
Sum finansielle eiendeler	41.688	168.345	489.608	1.015.337	2.050.922	286.839	4.052.740

Innlån fra kredittinstitusjoner						1 753	1 753
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 740 954	2 740 954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	236	1 873	155 322	532 746	2 005		692 182
Øvrig gjeld						28 824	28 824
Ansvarlig lånekapital		512	1 536	43 072			45 120
Fondsobligasjonskapital som EK		299	40 299				40 598
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 420					130 144	146 564
Sum forpliktelser	16.656	2.684	197.157	575.818	2.005	2.901.676	3.695.996

Finansielle derivater

Kontraktmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på under kr. 5.000,- og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken tilbyr kun innskudd med 1 års binding til fast rente.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						32.401	32.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						131.721	131.721
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 432 700	3 432 700
Obligasjoner, sertifikat og lignende	86 489	429 015					515 504
Øvrige eiendeler						204 713	204 713
Sum eiendeler	86.489	429.015	-	-	-	3.801.535	4.317.040
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	5	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						2 908	2 908
Innskudd fra og gjeld til kunder			21 362			2 858 052	2 879 414
Obligasjonsgjeld		742 342					742 342
Øvrig gjeld						26 560	26 560
Ansvarlig lånekapital		40 013					40 013
Sum gjeld	-	782.355	21.362	-	-	2.887.519	3.691.236
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	86.489	-353.340	-21.362	-	-	914 016	625 803

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						29 064	29 064
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						63 104	63 104
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 159 886	3 159 886
Obligasjoner, sertifikat og lignende	136 705	483 307					620 012
Øvrige eiendeler						181 192	181 192
Sum eiendeler	136.705	483.307	-	-	-	3.433.247	4.053.259
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 753	1 753
Innskudd fra og gjeld til kunder		287 276				2 453 678	2 740 954
Obligasjonsgjeld		670 869					670 869
Øvrig gjeld						28 824	28 824
Ansvarlig lånekapital		40 239					40 239
Sum gjeld	-	998.384	-	-	-	2.484.255	3.482.639
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	136 705	- 515 077	0	0	0	948 991	570 620

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	3.433	0,12	(4,0)
Utlån til kunder med rentebinding	0	-	-
Rentebærende verdipapirer	516	0,22	(1,1)
Øvrige rentebærende eiendeler	0	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	21	1,00	0,2
Flytende innskudd	2.858	0,12	3,4
Verdipapirgjeld	671	0,25	1,7
Øvrig rentebærende gjeld	40	0,25	0,1
Sum renterisiko			0,3

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoene omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,3 millioner kroner.

NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1 214	398		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	113 228	91 233		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	12 418	5 058		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	126.860	96.689		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
	2022	2021	2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	48	476	1,18 %	0,08 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	27 269	15 347	0,97 %	0,55 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	16 161	7 709	2,47 %	1,14 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 423	1 090	3,54 %	2,72 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 614	1 508		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	46.514	26.130		
Netto renteinntekter	80.346	70.559		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	53.645	15.192	11.510	80.346	45.107	21.268	4.183	70.559
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			7.749	7.749			6.517	6.517
Netto provisjonsinntekter	12.221	5.238		17.459	16.620	7.123		23.742
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-3.452	-3.452			3.576	3.576
Andre driftsinntekter			518	518			518	518
Netto andre driftsinntekter	12.221	5.238	4.815	22.273	16.620	7.123	10.610	34.353
Lønn og personalkostnader			22.956	22.956			25.741	25.741
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.922	1.922			1.980	1.980
Andre driftskostnader			31.608	31.608			29.195	29.195
Sum driftskostnader	0	0	56.486	56.486	0	0	56.916	56.916
Tap på utlånsengasjement og garantier	3.410	-378		3.032	1.225	-3.060	758	-1.076
Resultat før skatt	62.456	20.808	-40.161	43.102	60.501	31.450	-42.881	49.071
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.686.601	746.099		3.432.700	2.522.059	637.827		3.159.885
Innskudd fra kunder	2.186.664	692.750		2.879.414	2.052.054	688.901		2.740.954

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	233	472
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 872	10 663
Betalingsformidling	9 567	8 774
Verdipapirforvaltning	1 101	953
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 689	3 855
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 009	931
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19.471	25.647

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 232	1 048
Andre gebyr- og provisjonskostnader	781	856
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.012	1.904

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-3.284	-1.291
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-892	4.422
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	724	445
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-3.452	3.576

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	518	518
Sum andre driftsinntekter	518	518

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7.749	6.517
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.749	6.517

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	16.139	18.519
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.768	4.191
Pensjoner	2.277	2.065
Sosiale kostnader	772	966
Sum lønn og andre personalkostnader	22.956	25.741

2022		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.			
	1.712	24	201	3.410

Banken har i tillegg en førtidsavtale for administrerende banksjef om førtidspensjon med 100 % lønn på fratredelsestidspunktet i perioden fra fylte 65 år og frem til fylte 67 år.

2022		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.			
Samlet	3.207	72	411	10.612

2022		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		130	40	
Styremedlem 1		90		
Styremedlem 2		80	25	8.884
Styremedlem 3		80	5	2.468
Styremedlem 4		80		4.458
Styremedlem 5		80		4.934

2021		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.			
	1.645	30	192	2.820

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		125		
Styremedlemmer		381		15.997

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 40.350

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser er gitt samme vilkår som for bankens øvrige kunder og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	20,7
--	------

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	2.160	2.309
EDB kostnader	15.287	16.518
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	412	531
Reiser	23	10
Markedsføring	5.704	2.942
Ekstern revisor	750	719
Andre driftskostnader	7.273	6.166
Sum andre driftskostnader	31.608	29.195

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	500	438
Andre attestasjonstjenester	88	63
Annen bistand	162	218

NOTE 23 - Skatter

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	43 102	49 071
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	24 498	2 658
Permanente forskjeller	- 29 155	- 11 798
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 419	- 1 863
Endring i midlertidige forskjeller	1 021	4 330
Sum skattegrunnlag	37.046	42.398
Betalbar skatt	9.261	10.599
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fom 2020)	1.450	830
Betalbar skatt i balansen	10.711	11.429
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9 261	10 599
Endring utsatt skatt over resultatet	- 255	- 1 482
For lite/(mye) avsatt betalbar skatt forrige år	- 10	399
Årets skattekostnad	8.996	9.517
Herav ført på utvidet resultat	80	26
Årets skattekostnad på ordinært resultat	8.916	9.490
Resultat før skattekostnad	43 102	49 071
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	10 775	12 268
Permanente forskjeller	- 7 289	- 2 950
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 605	- 466
Skatteeffekt på andre poster ført mot utvidet resultat	6 124	665
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 10	0
Skattekostnad	8.996	9.517
Effektiv skattesats (%)	21 %	19 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 518	963
Resultatført i perioden	- 175	- 1 455
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 80	- 26
Balanseført utsatt skatt 31.12	-774	-518
Utsatt skatt		
Driftsmidler	671	758
Pensjonsforpliktelse	- 222	- 138
Avsetning til forpliktelser	- 1 362	- 1 598
Uopptjent inntekt	- 721	- 857
Gevinst- og tapskonto	334	420
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 136	1 056
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 609	- 160
Sum utsett skatt	-774	-518
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 87	- 47
Pensjonsforpliktelse	- 84	- 27
Avsetning til forpliktelser	235	- 797
Uopptjent inntekt	136	- 373
Gevinst- og tapskonto	- 87	- 105
Aksjer utenfor fritaksmetoden	80	26
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 450	- 158
Sum endring utsatt skatt	-256	-1.481

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	32.401			32.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	131.721			131.721
Utlån til og fordringer på kunder	3.432.700			3.432.700
Rentebærende verdipapirer		515.504		515.504
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		3.629	156.482	160.111
Sum finansielle eiendeler	3.596.822	519.133	156.482	4.272.437
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	2.908			2.908
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414			2.879.414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742.342			742.342
Ansvarlig lånekapital	40.013			40.013
Sum finansiell gjeld	3.664.676	0	0	3.664.676

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	29.064			29.064
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	63.104			63.104
Utlån til og fordringer på kunder	3.159.886			3.159.886
Rentebærende verdipapirer		620.012		620.012
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		16.763	115.096	131.859
Sum finansielle eiendeler	3.252.054	636.775	115.096	4.003.924
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.753			1.753
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954			2.740.954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	670.869			670.869
Ansvarlig lånekapital	40.239			40.239
Sum finansiell gjeld	3.453.816	0	0	3.453.816

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	32 401	32 401	29 064	29 064
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	131 721	131 721	63 104	63 104
Utlån til og fordringer på kunder	3 432 700	3 432 700	3 159 886	3 159 886
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.596.822	3.596.822	3.252.054	3.252.054
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 879 414	2 879 414	2 740 954	2 740 954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742 342	734 843	670 869	671 738
Ansvarlig lånekapital	40 013	39 215	40 239	40 153
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.661.769	3.653.472	3.452.062	3.452.845

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettsings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettsings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		519.133		519.133
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			156.482	156.482
Sum eiendeler	0	519.133	156.482	675.615

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		115.096	0
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		24.524	0
Investering		16.908	0
Salg		-47	0
Utgående balanse		156.482	0

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettsings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettsings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		653.538		653.538
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115.096	115.096
Sum eiendeler	0	653.538	115.096	768.634

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		104.886	44.345
Realisert gevinst resultatført			354
Urealisert gevinst og tap resultatført			0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		2.658	0
Investering		7.552	0
Salg		0	-44.699
Utgående balanse		115.096	0

	2022 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	125.185	140.834	172.130	187.778
Sum eiendeler	125.185	140.834	172.130	187.778

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	92.077	103.587	126.606	138.116
Sum eiendeler	92.077	103.587	126.606	138.116

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 141,1 mill. kroner av totalt 156,5 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	52.625	52.271	52.271
Kommune / fylke	244.768	244.708	244.708
Bank og finans	27.916	27.804	27.804
Obligasjoner med fortrinsrett	191.085	190.721	190.721
Sum rentebærende verdipapirer	516.394	515.504	515.504
Herav børspoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	110.622	110.405	110.405
Kommune / fylke	155.202	155.349	155.349
Bank og finans	137.736	137.807	137.807
Obligasjoner med fortrinsrett	216.299	216.450	216.450
Sum rentebærende verdipapirer	619.860	620.012	620.012
Herav børspoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2022		Eierandel	Antall	2021	
			Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			516.394	515.504			619.860	620.012
Aksje- og pengemarkedsfond								
DNB Norge Indexfond	995692570	918	300	308		29.906	7.913	10.073
Eika Kreditt	912370275	3.154	3.234	3.321		6.399	6.570	6.690
Sum aksje- og pengemarkedsfond			3.534	3.629			14.483	16.763
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			3.534	3.629			14.483	16.763
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			519.927	519.133			634.343	636.775

NOTE 28 - Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Antall	2022			Antall	2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen	979319568	249.692	15.104	64.920	6.098	232.977	10.936	39.373	4.601
Eika Boligkreditt	885621252	17.106.743	72.242	76.175	760	14.646.642	61.372	61.557	1.748
Spama AS	916148690	20	2	31	11	20	2	31	4
Visa Inc. C		411	185	3.576	33	411	185	3.142	14
Visa Inc. A		176	79	1.233	0	176	79	1.346	0
SDC AF 1993 H. A		1.938	867	1.102	0	1.938	867	1.022	0
Eika VBB AS	921859708	1.735	6.198	8.723	0	1.363	4.328	7.415	0
VN Norge AS	821083052	1	0	668	511	1	0	1.118	0
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		8	0	55	0	8	0	92	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			94.677	156.482	7.414		77.769	115.096	6.368

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	115.096	104.886
Tilgang	16.935	7.552
Avgang	-47	
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	24.498	2.658
Balanseført verdi 31.12.	156.482	115.096

NOTE 29 - Varige driftsmidler

	Faste tekn. Inst.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Tilgang						0
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2021	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	3.138	913	13.756			17.807
Bokført verdi pr. 31.12.2021	7.621	25.995	4.153	2.990	4.184	44.942
Kostpris pr. 01.01.2022	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Tilgang						0
Avgang til kostpris			53			53
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2022	10.759	26.908	17.855	2.990	4.184	62.695
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	4.214	1.181	14.351			19.745
Bokført verdi pr. 31.12.2022	6.545	25.727	3.504	2.990	4.184	42.950
Avskrivninger 2021	1.076	269	635	0	0	1.980
Avskrivninger 2022	1.076	269	577	0	0	1.922
Avskrivingsprosent / Levetid	10 %	1 %	20%-30%	0 %	0 %	

NOTE 30 - Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	774	518
Opptjente, ikke motatte inntekter	619	3 859
Andre eiendeler	259	13
Sum andre eiendeler	1.652	4.391

NOTE 31 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Øvrige innskudd				2.908	1.753	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				2.908	1.753	

NOTE 32 - Innskudd og andre innlån fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414	2.740.954
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414	2.740.954

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.510.819	1.442.138
Romerike for øvrig	873.051	919.095
Oslo	227.360	201.616
Resten av landet	246.197	152.059
Utlandet	21.987	26.047
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414	2.740.954

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	2.186.664	2.052.054
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.222	7.649
Industri	8.922	9.028
Bygg, anlegg	124.772	94.694
Varehandel	22.047	40.428
Transport og lagring	19.468	16.322
Eiendomsdrift og tjenesteyting	170.913	195.099
Annen næring	340.407	325.681
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414	2.740.954

NOTE 33 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	80.000	80.653	0	3m Nibor + 64 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	0	150.266	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.902	150.301	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.260	75.054	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.366	85.097	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	80.000	80.124	79.995	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.299	59.980	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	70.000	70.519	70.176	3m Nibor + 62 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.220	0	3m Nibor + 145 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				742.342	670.869	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	0	40.239	3m Nibor + 225 bp
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.013	0	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.013	40.239	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021		Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		670.869	220.000	-150.000	1.473	742.342
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		670.869	220.000	-150.000	1.473	742.342
Ansvarlig lånekapital		40.239	40.000	-40.000	-226	40.013
Sum ansvarlig lånekapital		40.239	40.000	-40.000	-226	40.013

NOTE 34 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	-	1.174
Skyldig merverdiavgift	94	56
Skyldig lønn	2.926	4.427
Skyldig arbeidsgiveravgift og finansskatt	944	1.043
Påløpte kostnader	6.321	7.390
Øvrig gjeld	4.384	2.551
Sum annen gjeld	14.668	16.641

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	32.401	3.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	131.721	88.767
Innlån fra finansieringsaktiviteter	742.342	670.869
Leieforpliktelser	0	0
Netto gjeld	906.464	763.037

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	164.122	92.168
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	742.342	670.869
Netto gjeld	906.464	763.037

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning			Sum
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		
Netto gjeld 01.01.2021	635.672	0	635.672	3.004	159.929	162.933	
Kontantstrømmer	35.197		35.197	397	-71.162	-70.765	
Netto gjeld 31.12.2021	670.869	0	670.869	3.401	88.767	92.168	
Kontantstrømmer	71.473		71.473	29.000	42.954	71.954	
Netto gjeld 31.12.2022	742.342	0	742.342	32.401	131.721	164.122	

Pensjonsforpliktelser

	2022	2021
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	2168	1 804
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 280	- 1 250
Sum pensjonsforpliktelser	888	554

	2022	2021
Ytelsesbasert pensjon		
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,20 %	1,50 %
Forventet avkastning	3,20 %	1,50 %
Lønnsregulering	3,75 %	2,50 %
G-regulering	3,50 %	2,25 %
Pensjonsregulering	1,70 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %

	2022	2021
Resultatregnskap		
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	-25	-16
Kostnad innskuddspensjon	1.572	1.544
Egenandel AFP-forpliktelser	247	239
Kostnadsført pensjon over drift	484	298
Sum pensjonskostnader	2.277	2.065

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert. Gjenværende i ytelsesbasert ordning er en ansatt i 50 % stilling og en pensjonist.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 35 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010858251	25.06.2019	25.06.2024	40.000	3m Nibor + 420 bp	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	40.000				40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000

NOTE 36 - Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	1 079	14 865
Kontraktsgarantier	2 849	5 411
Lånegarantier	4 313	0
Andre garantier	4 500	5 860
Sum garantier overfor kunder	12.741	26.136
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 494	5 314
Tapsgaranti	12 036	11 218
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14.530	16.532
Sum garantier	27.271	42.668

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	20.266	74,3 %	20.696	48,5 %
Romerike for øvrig	4.811	17,6 %	18.595	43,6 %
Oslo	1.256	4,6 %	1.962	4,6 %
Resten av landet	938	3,4 %	1.415	3,3 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	27.271	100 %	42.668	100 %

Garantivtale med Eika Boligkreditt

Bankens stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av pantobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 1.204 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes reskravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN-Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fra trekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiveri forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 37 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.2022.

NOTE 38 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen eierinteresse i tilknyttede- eller felleskontrollerte virksomhet.



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstandskapet i Strømmen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Strømmen Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Strømmen Sparebanks revisor sammenhengende i 4 år fra valget på forstanderskapsmøtet den 27. februar 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/s er medlem av/s is a member of Den norske Revisorforening.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon med blant annet økt inflasjon og fall i boligpriser, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet,

eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.


- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 1. mars 2023
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Styrende organer per 31. desember 2022

Etter valgene i Strømmen Sparebank 10. mars 2022 har banken følgende tillitsvalgte:

FORSTANDERSKAP				
Innskytervalgte		Varamedlemmer innskytervalgte	Ansattevalgte	Varamedlemmer ansatte
Espen Kristiansen	May Wenche Amundsen	Vanja Sortnes	Solveig Taraldset	Ingvill Ballière Farner
Hans Jacob Flock	Ole-Andreas Holmsen	Jan Arvid Prytz	Cathrine Løvdal	Anita Olafsen
Harald Wethal	Pål Gunnar Gløtta	Frode Harsjøen	Eva Ower Holm	
Jan Munthe-Kaas	Kamaljit Singh Janda	Ingunn Idsø	Marit Hegge-Jensen	
Jon Vidar Ukkestad	Sverre Asle Folkedal	Stein J.W.A. Bingen	Kirsti Gustavsén	
Kenneth Wangen	Johanna Therese Holmgren		Hilde Krogstad	
Grete Krogstad	Torill Sauer			
Elisabeth Røisli	Åse Eidholm			
Marit Heiberg				
Monika Martinsen				

STYRET	FELLES VALGKOMITE
Medlemmer	Medlemmer
Hanne Ristebråten (leder)	Jan Munthe-Kaas (leder)
Harald Ryen (nestleder)	Harald Wethal
Steinar Mathisen	Torill Sauer
Anne Norbeck	Hilde Krogstad
Svein Ronny Høgtorp	
Dan Borgersen (ansattes representant)	
Varamedlem ansatte	
Solveig Taraldset	

Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank 