

# KVARTALSRAPPORT

## 3. KVARTAL 2023

# Kvartalsrapport 3. kvartal 2023

## Kvartalsregnskap

Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Resultat- og balansetall sammenliknes med fjorårets tall (oppgitt i parentes).

## Resultat

Bankens resultat før skatt etter 3. kvartal utgjør 48,4 (36,0) millioner kroner. Resultat etter skatt er 36,4 (27,0) millioner kroner.

Netto renteinntekter beløp seg til 76,3 (57,1) millioner kroner i 3. kvartal. Dette tilsvarer en økning på 19,2 millioner kroner og skyldes økt rentenivå i kombinasjon med volumvekst. Bankens rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 2,3 % (1,9 %).

Netto andre driftsinntekter økte med 2,9 millioner kroner sammenlignet med 3. kvartal i fjor. Økningen er knyttet til urealisert positiv verdiendring på finansielle instrumenter, mens lavere utbytte trekker i motsatt retning.

Bankens driftskostnader økte med 5,6 millioner kroner til 44,4 (38,7) millioner kroner. Økningen skyldes flere årsverk og lønnsvekst. I tillegg har høy inflasjon bidratt til en generell kostnadsvekst. Banken byttet kjernebanksystem i april og har hatt økte kostnader i forbindelse med dette. I sum er det kostnadsført 8,7 millioner kroner for prosjektet i perioden 2020-2023. Det forventes at bankens løpende IT-kostnader vil falle fremover.

Tap på utlån utgjør 3,4 (-0,8) millioner kroner per 3. kvartal. Utviklingen skyldes hovedsakelig økte modellbaserte beregninger for forventet tap på bakgrunn av stegmigring.

## Balanse

Bankens forvaltningskapital økte med 355,9 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor og utgjør 4.495,1 millioner per 30.09.23.

Brutto utlån på egen balanse er 3.795,9 millioner kroner (3.423,3) og tilsvarer en økning på 372,5 millioner kroner siden tilsvarende periode i fjor. Økningen tilsvarer en 12 måneders vekst på 10,9 %. Fordelingen av utlån på egen balanse er henholdsvis 2.842,5 millioner kroner til privatmarkedet og 953,4 millioner kroner til bedriftsmarkedet.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør 1.209,3 (1.090,4) millioner kroner per 3. kvartal. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 5.005,2 (4.513,7) millioner kroner. Dette er en økning siden tilsvarende periode i fjor på 491,5 millioner kroner eller 10,9 %.

Samlede innskudd fra kunder er 2.890,2 (2.823,8) millioner kroner og tilsvare en økning på 2,4 % siste tolv måneder. Innskudd i % av utlån er 76,1 % (82,5 %).

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 787,3 (641,0) millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal. Banken har følgende innlån per 30.09.23: 1 obligasjonslån pålydende 85 millioner og 7 obligasjonslån pålydende 100 millioner, totalt 785 millioner kroner.

Pr. 3. kvartal har banken balanseførte tapsavsetninger på 36,1 (28,2) millioner kroner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert utslag av betydning som reflekterer den forverrede makrosituasjonen.

### **Likviditet**

Bankens likviditetsreserver er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 43,0 (46,7) millioner kroner. Banken har også en likviditetsportefølje plassert i sertifikater og obligasjoner på 514,8 (514,3) millioner kroner. Bankens LCR er 223 (209) prosent og banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon.

### **Kapitaldekning**

Banken er solid og tilfredsstillende alle regulatoriske krav per 30.09.2023.

På banknivå er netto ansvarlig kapital 558,3 millioner per 30.09.2023. Banken har en kapitaldekning på 21,8 % (25,5 %), kjernekapitaldekning på 20,2 % (23,6 %) og ren kjernekapital på 18,6 % (21,7 %) eksklusiv årets resultat.

### **Framtidsutsikter**

Utsiktene for norsk økonomi er forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Det er utfordringer knyttet til tilgjengelig arbeidskraft, høy prisvekst, økte renter og utvikling i boligprisene. Dette vil kunne gi utfordringer for enkeltkunder, men ved utarbeidelsen av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger og soliditet til å møte en eventuell økende tapssituasjon. Banken vil følge nøye med på utviklingen i markedet fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2023. Bankens posisjon som rådgiverbank gjør Strømmen Sparebank attraktiv for flere kundegrupper og banken er godt posisjonert i markedet.

Banken arbeider aktivt for et godt miljø for bankens ansatte og det blir lagt til rette for kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte og bankens kunder. Ved utgangen av 3. kvartal har banken 24 årsverk.

# Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.239	28.935	139.093	77.509	114.442
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.345	3.265	16.595	7.948	12.418
Rentekostnader og lignende kostnader		30.993	11.489	79.342	28.334	46.514
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>27.591</b>	<b>20.712</b>	<b>76.346</b>	<b>57.123</b>	<b>80.346</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.290	5.334	14.858	15.389	19.471
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		602	370	1.192	1.379	2.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	12	5.244	7.251	7.749
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	1.025	-1.851	448	-4.769	-3.452
Andre driftsinntekter		142	129	395	388	518
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>5.867</b>	<b>3.255</b>	<b>19.753</b>	<b>16.879</b>	<b>22.273</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.711	6.499	20.022	16.922	22.956
Andre driftskostnader		9.438	7.946	22.916	20.361	31.608
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		470	464	1.414	1.442	1.922
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>17.618</b>	<b>14.909</b>	<b>44.351</b>	<b>38.725</b>	<b>56.486</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>15.840</b>	<b>9.057</b>	<b>51.747</b>	<b>35.277</b>	<b>46.133</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	3.224	187	3.395	-770	3.032
<b>Resultat før skatt</b>		<b>12.616</b>	<b>8.870</b>	<b>48.352</b>	<b>36.047</b>	<b>43.102</b>
Skattekostnad		3.100	2.300	12.000	9.000	8.916
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>9.516</b>	<b>6.570</b>	<b>36.352</b>	<b>27.047</b>	<b>34.185</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-306	-648	-1.115	11.839	24.498
Skatt						80
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-306</b>	<b>-648</b>	<b>-1.115</b>	<b>11.839</b>	<b>24.418</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>9.210</b>	<b>5.922</b>	<b>35.236</b>	<b>38.886</b>	<b>58.603</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		29.018	28.239	32.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		14.004	18.458	131.721
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.759.790	3.395.121	3.432.700
Rentebærende verdipapirer	Note 7	514.809	514.320	515.504
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	160.103	136.106	160.111
Varige driftsmidler		41.607	43.429	42.950
Andre eiendeler		-24.187	3.536	1.652
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.495.145</b>	<b>4.139.210</b>	<b>4.317.040</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.033	2.223	2.908
Innskudd fra kunder		2.890.227	2.823.777	2.879.414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	787.267	641.048	742.342
Annen gjeld		5.892	14.795	14.668
Pensjonsforpliktelser		1.158	824	888
Forpliktelser ved skatt		12.186	9.429	10.711
Andre avsetninger		478	306	292
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.008	40.006	40.013
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.837.249</b>	<b>3.532.408</b>	<b>3.691.236</b>
Opptjent egenkapital		581.545	539.759	585.804
Fondsobligasjonskapital		40.000	39.996	40.000
Periodens resultat etter skatt		36.352	27.047	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>657.896</b>	<b>606.802</b>	<b>625.804</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.495.145</b>	<b>4.139.210</b>	<b>4.317.040</b>

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 14.11.2023

**Hanne Ristebråten**  
Leder  
(Sign.)

**Harald A. Ryen**  
Nestleder  
(Sign.)

**Steinar Mathisen**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Svein R. Høgtorp**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Anne M. Norbeck**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Solveig Taraldset**  
Styremedlem ansatte  
(Sign.)

**Inger M. Gustavson**  
Adm. banksjef  
(Sign.)

*Styret signerer digitalt*

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>525.442</b>	<b>1.000</b>	<b>59.362</b>	<b>0</b>	<b>625.804</b>
Resultat etter skatt		36.352			309	36.661
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>		<b>36.352</b>			<b>309</b>	<b>36.661</b>
Renter på fondsobligasjon					-2.358	-2.358
Føringer over utvidet resultat				-1.115		-1.115
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.348	-1.000	1.252		-1.096
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>560.446</b>	<b>0</b>	<b>59.499</b>	<b>-2.049</b>	<b>657.896</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>494.755</b>	<b>1.000</b>	<b>34.864</b>		<b>570.619</b>
Resultat etter skatt		27.047				27.047
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>		<b>27.047</b>				<b>27.047</b>
Renter på fondsobligasjon	-4				-1.672	-1.676
Føringer over utvidet resultat				11.812		11.812
Utbetaling av gaver			-1.000			-1.000
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>39.996</b>	<b>521.802</b>	<b>0</b>	<b>46.676</b>	<b>-1.672</b>	<b>606.802</b>

# Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,06 %	54,15 %	57,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,55 %	20,13 %	18,28 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,81 %	0,86 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,10 %	1,53 %	1,42 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	1,86 %	1,94 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,83 %	9,47 %	10,52 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,66 %	21,79 %	22,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,97 %	28,94 %	30,83 %
Innskuddsdekning	76,14 %	82,49 %	83,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,35 %	1,57 %	5,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,88 %	6,88 %	8,68 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,85 %	5,07 %	8,32 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.396.485	4.116.840	4.137.010
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.634.829	5.243.731	5.273.428
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,13 %	-0,03 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,95 %	0,82 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,22 %	19,64 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning	19,86 %	21,54 %	22,48 %
Kapitaldekning	21,50 %	23,48 %	24,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,97 %	9,99 %	10,47 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	223	209	413
NSFR	136	141	141

# Noter

## NOTE 1 - Generell informasjon

---

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.09.2023.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2022.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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

## NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

---

### Nedskrivinger på utlån

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

### Nedskrivinger i steg 1 og 2

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



### NOTE 3 - Kredittforringede engasjementer

#### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.529	7	11
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-382	-2	-4
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>8.147</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

#### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20.733	11.974	23.251
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	51.361	23.033	27.605
Nedskrivninger i steg 3	-19.187	-14.400	-18.300
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>52.907</b>	<b>20.607</b>	<b>32.555</b>

### NOTE 4 - Fordeling utlån kunder

#### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	370	708	751
Industri og bergverk	3.901	4.261	4.264
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	507.137	408.929	394.520
Varehandel	18.842	10.867	13.336
Transport	7.829	11.394	11.554
Overnattings- og serveringsvirksomhet	671	492	477
Informasjon og kommunikasjon	10	92	79
Omsetning og drift av fast eiendom	372.818	271.247	296.688
Tjenesteytende virksomhet	41.777	36.672	41.723
<b>Sum næring</b>	<b>953.355</b>	<b>744.663</b>	<b>763.394</b>
Personkunder	2.842.517	2.678.666	2.701.664
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.795.871</b>	<b>3.423.329</b>	<b>3.465.058</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.959	-1.209	-1.322
Steg 2 nedskrivninger	-14.609	-12.597	-12.732
Steg 3 nedskrivninger	-19.513	-14.402	-18.304
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.759.790</b>	<b>3.395.121</b>	<b>3.432.700</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.209.354	1.090.361	1.203.639
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.969.144</b>	<b>4.485.482</b>	<b>4.636.339</b>

## NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

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

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

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	562	11.406	8.904	20.872
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	305	-305	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	-10	0	10	0
Netto endring	-526	-9.922	-535	-10.982
Endringer som følge av nye eller økte utlån	103	311	0	414
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-351	-4	-427
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>337</b>	<b>1.164</b>	<b>8.376</b>	<b>9.877</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.490.474	187.051	23.207	2.700.732
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60.390	-60.390	0	0
Overføringer til steg 2	-111.843	111.843	0	0
Overføringer til steg 3	-6.550	-4	6.554	0
Netto endring	-32.656	-1.011	-596	-34.263
Nye utlån utbetalt	685.036	43.141	0	728.177
Utlån som er fraregnet i perioden	-505.541	-46.578	-11	-552.130
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.579.311</b>	<b>234.052</b>	<b>29.154</b>	<b>2.842.517</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	759	1.326	9.400	11.485
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47	-47	0	0
Overføringer til steg 2	-248	248	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	375	11.619	-99	11.894
Endringer som følge av nye eller økte utlån	860	1.168	1.836	3.863
Utlån som er fraregnet i perioden	-171	-868	0	-1.039
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>1.622</b>	<b>13.445</b>	<b>11.137</b>	<b>26.204</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	619.915	117.219	27.191	764.325
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.479	-7.479	0	0
Overføringer til steg 2	-56.269	56.269	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	44.814	35.244	8	80.065
Nye utlån utbetalt	227.935	75.590	23.455	326.980
Utlån som er fraregnet i perioden	-172.682	-45.335	0	-218.017
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>671.191</b>	<b>231.509</b>	<b>50.654</b>	<b>953.354</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	118	42	0	160
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	269	56	317
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	25	0	33
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-2	-30	0	-32
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>92</b>	<b>330</b>	<b>56</b>	<b>478</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	345.799	6.387	455	352.641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	579	-579	0	0
Overføringer til steg 2	-18.995	18.995	0	0
Overføringer til steg 3	-17	-319	336	0
Netto endring	-24.051	-4.893	37	-28.907
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	40.988	2.259	0	43.246
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.649	-3.192	0	-29.841
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>317.655</b>	<b>18.656</b>	<b>828</b>	<b>337.140</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.304	14.423
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.847	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-581	-20
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>19.569</b>	<b>14.402</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	579	-654	2.992
Endring i perioden i steg 3 på garantier	53		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.778	-20	191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-15	-96	-152
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>3.395</b>	<b>-770</b>	<b>3.032</b>

## NOTE 6 - Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>52.798</b>	<b>9.966</b>	<b>13.581</b>	<b>76.346</b>	<b>37.366</b>	<b>12.246</b>	<b>7.511</b>	<b>57.123</b>	<b>53.645</b>	<b>15.192</b>	<b>11.510</b>	<b>80.347</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.244	5.244			7.251	7.251			7.749	7.749
Netto provisjonsinntekter			13.665	13.665	9.806	4.203	0	14.009	-871	18.330	0	17.459
Verdiendring verdipapirer			448	448			-4.769	-4.769			-3.452	-3.452
Andre inntekter			395	395			388	388			518	518
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.753</b>	<b>19.753</b>	<b>9.806</b>	<b>4.203</b>	<b>2.870</b>	<b>16.879</b>	<b>-871</b>	<b>18.330</b>	<b>4.815</b>	<b>22.273</b>
Lønn og andre personalkostnader			20.022	20.022			16.922	16.922			22.956	22.956
Avskrivninger på driftsmidler			1.414	1.414			1.442	1.442			1.922	1.922
Andre driftskostnader			22.916	22.916			20.361	20.361			31.608	31.608
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.351</b>	<b>44.351</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38.725</b>	<b>38.725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56.486</b>	<b>56.486</b>
Tap på utlån	-588	3.983		3.395	-203	-567		-770	3.353	-378	57	3.032
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>53.386</b>	<b>5.983</b>	<b>-11.018</b>	<b>48.352</b>	<b>47.375</b>	<b>17.016</b>	<b>-28.344</b>	<b>36.047</b>	<b>49.420</b>	<b>33.900</b>	<b>-40.218</b>	<b>43.103</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	2.832.640	927.150		3.759.789	2.660.513	734.608		3.395.121	2.679.860	752.840		3.432.700
Innskudd fra kunder	2.225.467	664.761		2.890.228	2.118.772	705.005		2.823.777	2.186.664	692.750		2.879.414

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

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

## NOTE 7 - Verdipapirer

30.09.2023				Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		514.809		514.809
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		3.590		3.590
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			156.514	156.514
<b>Sum</b>	-	<b>518.399</b>	<b>156.514</b>	<b>674.913</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	156.482	
Realisert gevinst/tap	309	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.115)	
Investering	2.014	
Salg	(1.176)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>156.514</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimalinger 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 97 mill. kroner av totalt 108 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		514.320		514.320
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		4.811		4.811
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131.295	131.295
<b>Sum</b>	-	<b>519.131</b>	<b>131.295</b>	<b>650.426</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	115.096	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.839	
Investering	4.360	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>131.295</b>	<b>-</b>

## NOTE 8 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	0	150.627	150.902	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	100.351	75.183	75.260	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.509	85.259	85.366	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	99.997	80.087	80.124	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.444	99.125	99.299	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.433	70.366	70.519	3m Nibor + 62 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	101.084	80.400	80.653	3m Nibor + 64 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.323	0	100.220	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.125	0	0	3m Nibor + 129 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>787.267</b>	<b>641.048</b>	<b>742.342</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000		0	40.013	3m Nibor + 225 bp
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.008	40.006	0	3m Nibor + 240 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.008</b>	<b>40.006</b>	<b>40.013</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	742.342	195.000	-150.000	-75	787.267
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>742.342</b>	<b>195.000</b>	<b>-150.000</b>	<b>-75</b>	<b>787.267</b>
Ansvarlige lån	40.013			-5	40.008
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>40.008</b>

## NOTE 9 - Kapitaldekning

### Kapitaldekning

	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Året 31.12.2022
<b>Morbank</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Opptjent egenkapital	520.931	494.152	525.442
Overkursfond	0	0	0
Utjevningfond	0	0	0
Annen egenkapital	-309	-1.068	0
Fond for urealiserte gevinster	61.729	34.837	59.362
Gavefond	0	0	1.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>582.351</b>	<b>527.920</b>	<b>585.804</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting			
Fradrag i ren kjernekapital	-103.334	-67.269	-97.969
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>478.341</b>	<b>460.001</b>	<b>487.159</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>518.341</b>	<b>500.001</b>	<b>527.159</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>558.341</b>	<b>540.001</b>	<b>567.159</b>

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	36.360	31.227	36.683
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	995	451	6.553
Foretak	45.322	127.217	56.284
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.467.046	1.210.613	1.302.940
Forfalte engasjementer	54.065	7.593	20.907
Høyrisiko engasjementer	593.761	377.945	426.291
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.982	21.695	19.072
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.201	9.208	26.252
Andeler verdipapirfond	3.590	4.811	3.475
Egenkapitalposisjoner	58.168	52.727	58.513
Øvrige engasjementer	99.039	80.362	69.926
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.379.528</b>	<b>1.923.849</b>	<b>2.026.896</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.390	197.231	187.390
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.566.918</b>	<b>2.121.080</b>	<b>2.214.286</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,75 %</b>	<b>25,46 %</b>	<b>25,61 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,19 %</b>	<b>23,57 %</b>	<b>23,81 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,63 %</b>	<b>21,69 %</b>	<b>22,00 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 0,89 % i Eika Gruppen AS og på 0,88 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>563.379</b>	<b>517.158</b>	<b>565.097</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>614.077</b>	<b>567.079</b>	<b>614.531</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>665.017</b>	<b>618.233</b>	<b>665.642</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.092.600</b>	<b>2.632.540</b>	<b>2.733.346</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,50 %</b>	<b>23,48 %</b>	<b>24,35 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,86 %</b>	<b>21,54 %</b>	<b>22,48 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,22 %</b>	<b>19,64 %</b>	<b>20,67 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,97 %</b>	<b>9,99 %</b>	<b>10,47 %</b>

#### NOTE 10 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke intrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Strømmen  
Sparebank

