

# Kvartalsrapport Q3 2022

Jernbanepersonalets sparebank



bank og forsikring



# Innholdsfortegnelse

<b>OM JBF BANK OG FORSIKRING.....</b>	<b>2</b>
<b>NØKKELTALL.....</b>	<b>3</b>
<b>KVARTALSRAPPORT 30.09.2022 .....</b>	<b>4</b>
RESULTAT FØR SKATT .....	4
RENTENETTO .....	4
NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER .....	4
DRIFTSKOSTNADER.....	4
TAP PÅ UTLÅN .....	4
UTLÅN .....	5
INNSKUDD.....	5
FUNDING .....	5
EGENKAPITAL .....	5
EMISJON.....	5
<b>RESULTATREGNSKAP.....</b>	<b>7</b>
<b>BALANSE.....</b>	<b>8</b>
<b>EGENKAPITALOPPSTILLING.....</b>	<b>9</b>
<b>NOTER.....</b>	<b>10</b>
NOTE 1 – GENERELLE INFORMASJON .....	10
NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER .....	10
NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER .....	11
NOTE 4 – FORDELING UTLÅN.....	11
NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER .....	11
NOTE 6 – SEGMENT .....	15
NOTE 7 – VERDIPAPIRER.....	15
NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD .....	16
NOTE 9 – KAPITALDEKNING .....	17
NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS.....	18
NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAG .....	19



## Om Jbf bank og forsikring

Jbf er en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester til privatmarkedet. Vi dekker bank- og forsikringsbehovene til kundene våre gjennom alle livsfaser.

Jbf har lange tradisjoner. Det første interessekontoret, med en låne- og innskuddsordning for jernbaneansatte, startet på Hamar i 1885. Flere kontorer dukket opp i jernbanebyer over hele landet, og slo seg til slutt sammen som en sparebank i 2001. Forsikringsselskapet ble etablert i 1895, og hadde 125-årsjubileum i 2020. I 2001 slo forsikringsselskapet og sparebanken seg sammen til Jernbanepersonalets bank og forsikring. Navnet ble forenklet i 2019, og vi heter i dag Jbf bank og forsikring.

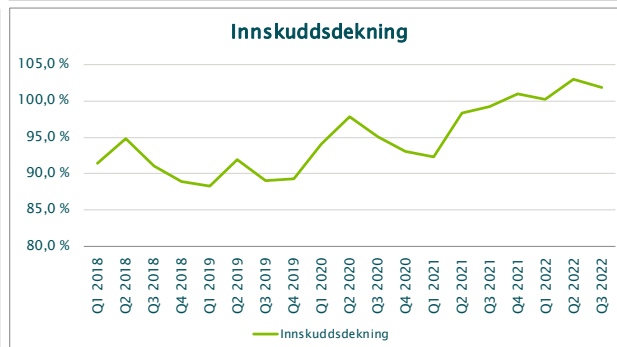
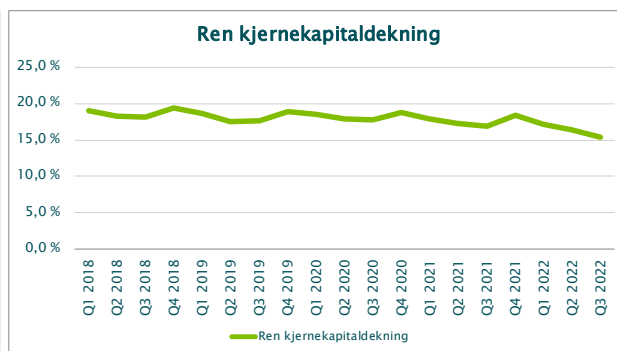
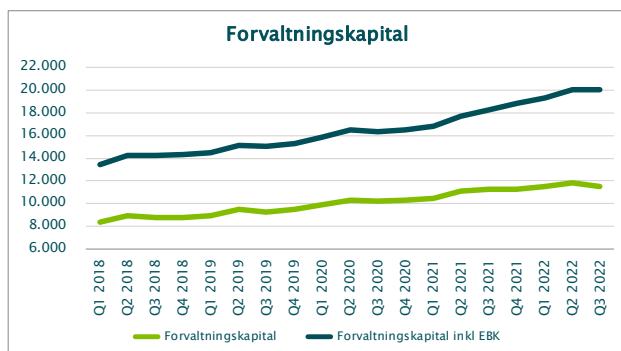
I dag har vi en meget god soliditet/kapitaldekning, god lønnsomhet og betydelig egenkapital. Vi har fortsatt å være et gjensidig forsikringsselskap og en sparebank, som betyr at vi eies av kundene våre. Våre kunder er også svært fornøyde med oss, og vi scorer høyt på kundetilfredshetsundersøkelser år etter år.

Jernbanepersonalets sparebank (Jbf bank) henvender seg i samsvar med lovgivningen til en ubestemt krets av innskytere, men har som sin primære kundegruppe de som kan være medlemmer av Jernbanepersonalets forsikring gjensidig (Jbf forsikring). Disse sammenfattes ansatte i en bedrift eller medlemmer organisasjoner med en avtale, samt deres barn. Disse sammenfattes ansatte i en bedrift eller medlemmer organisasjoner med en avtale, samt deres barn.

Banken har hovedkontor i Oslo, og avdelingskontorer i Drammen, Kristiansand, Stavanger, Bergen, Hamar, Trondheim, Narvik og Mo i Rana.

# Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,74 %	56,20 %	57,35 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,54 %	36,16 %	37,07 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,82 %	-0,01 %	0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	2,77 %	1,85 %	1,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,45 %	1,34 %	1,34 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	11,67 %	7,99 %	8,21 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	8,87 %	3,11 %	5,28 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	51,73 %	46,38 %	49,24 %
Innskuddsdekning	102,07 %	99,27 %	100,95 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,45 %	9,67 %	9,84 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,54 %	5,03 %	1,30 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,36 %	8,79 %	10,12 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	11.550.132	10.778.718	10.887.292
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	19.571.204	17.287.891	17.623.917
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	-0,01 %	-0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,08 %	0,13 %	0,12 %
<b>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	15,44 %	16,03 %	16,85 %
Kjernekapitaldekning	17,19 %	17,64 %	18,43 %
Kapitaldekning	19,03 %	19,41 %	20,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	6,26 %	6,52 %	7,01 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	185	478	422
NSFR	143	148	147







# Kvartalsrapport 30.09.2022

## RESULTAT FØR SKATT

Resultat før skatt endte på 85,1 MNOK, mot tilsvarende i 2021 på 96,4 MNOK. Resultatet er svakere enn forventet, noe som skyldes lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS, da banken ikke raskt nok klarer å få kompensert for økte innlånskostnader. Økt spread påslag i pengemarkedet har også medført en betydelig nedskrivning av verdien på bankens verdipapirportefølje. I tillegg har det også påløpt kostnader knyttet til kjernesystemkonverteringen fra SDC til TietoEvy. Banken skal konvertere i februar 2023.

Egenkapitalavkastningen av ordinær drift er 6,93 %

## RENTENETTO

Rentenettoen summeres til 125,4 MNOK, (108,2 MNOK i 2021). Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 1,45 % mot samme periode i fjor 1,34 %.

Banken forventer fortsatt økte innlånskostnader i fjerde kvartal grunnet økt rentenivå.

## NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter er 65,6 MNOK mot 82,1 MNOK i 2021. Nedgangen fra 2021 skyldes det stigende rentemarkedet og etterslepet på renteendringer sammenlignet med justering av innlånsprisen i Eika Boligkreditt. Med bakgrunn i store svingninger i verdipapirmarkedet har banken en netto verdiendring på obligasjoner på -14,5 MNOK.

## DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene i 2. kvartal summeres til 108,1 MNOK mot 95,2 MNOK i 2021. Økningen skyldes primært kostnader tilknyttet konverteringen til TietoEvy som vil gjennomføres i februar 2023 samt økt inflasjon. Videre fikk banken i mai et uforutsett tap grunnet Bank-ID svindel. Banken dekket tapet for kunden på totalt 2,6 mnok.

Kostnader i % av inntekter er 52,6 %

## TAP PÅ UTLÅN

Under kredittap på utlån har banken et positivt resultat på 2,1 MNOK, skyldes tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder. Banken har fremdeles et lavt

mislighold i utlånsporteføljen. Misligholdsutviklingen i banken følges opp fortløpende og det er spesielt fokus knyttet til utviklingen i husholdningenes kjøpekraft.

## UTLÅN

Brutto utlån og fordringer på kunder er totalt 8.665,7 MNOK og har en 12-måneders vekst på 3,5 %. Inkludert Eika Boligkreditt 17.130,1 MNOK og 12-måneders vekst på 11,4 %. Som et resultat av økt rentenivå forventer styret en svakere etterspørsel etter kreditt de nærmeste månedene.

Bankens forretningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 20 mrd nok.

Overføringsgraden til Eika Boligkreditt er på 49,4 %

## INNSKUDD

Innskuddsporteføljen utgjør nå 8.844,9 MNOK og har hatt en 12-måneders vekst på 6,45 %. Banken opplever nå en økt konkurranse på innskudd når rentemarkedet er stigende.

## FUNDING

Kundeinnskudd utgjør 102,1 % av brutto utlån til kunder, mot 99,3 % samme periode i fjor. Bankens obligasjonsgjeld utgjør 1.064,0 MNOK. Banken har ved de to siste forfallene på obligasjonslån kunnet innfri uten opptak av ny obligasjon, grunnet høy innskuddsdekning.

## EGENKAPITAL

Bankens egenkapital er totalt 1.467,1 MNOK mot 1.331,6 MNOK samme periode i fjor.

Kapitaldekningen pr 3. kvartal er 19,03 % og egenkapitalavkastningen for samme periode er 6,9 % ekskl utvidet resultat.

Egenkapitalavkastningen inkludert utvidet resultat endte på 11,7 %.

## EMISJON

30. juni 2022 ble det avholdt forstanderskapsmøte i Jernbanepersonalets Sparebank der det ble vedtatt å utstede nye egenkapitalbevis for totalt 105 mnok.

Egenkapitalbevisemisjonen gjennomføres med bakgrunn i:

- Høy utlånsvekst
- Økte kapitalkrav

Banken vil gjennomføre en rettet emisjon mot Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig ved å utstede 958.904 nye egenkapitalbevis. Pålydende vil være NOK 50 pr egenkapitalbevis med en overkurs på 59,50 pr egenkapitalbevis. Tegningskursen settes til 109,50.

Emisjonen er godkjent av Finanstilsynet og forventes gjennomført i 4. kvartal 2022.

Oslo, 30. september 2022  
10. november 2022  
i konsernstyret for Jernbanepersonalets Sparebank

Elektronisk signert

Lise Lotte Solum  
*Leder*

Erik Engan  
*Nestleder*

Rolf Juul Ringdal

Øivind Gaarder

Catharina Munthe

Jane B. Sætre

Robert Homstad  
*Ansatte rep.*

Gro Anita Lybeck  
*Ansatte rep.*

Helge Dalen  
*Konsernsjef*

# Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		67.888	47.456	178.163	138.861	188.424
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.656	2.971	24.229	8.937	13.183
Rentekostnader og lignende kostnader		31.262	14.001	76.994	39.623	55.400
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>47.282</b>	<b>36.425</b>	<b>125.397</b>	<b>108.175</b>	<b>146.207</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.799	24.906	61.774	68.435	95.409
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.448	2.642	8.777	7.899	11.376
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-13	13	27.644	23.511	27.414
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrui	Note 9	-4.508	-349	-14.560	-2.166	-5.160
Andre driftsinntekter		141	693	-437	729	2.077
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>9.971</b>	<b>22.621</b>	<b>65.644</b>	<b>82.611</b>	<b>108.363</b>
Lønn og andre personalkostnader		20.544	19.336	55.408	52.771	73.493
Andre driftskostnader		14.986	14.195	49.410	39.339	57.590
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.137	1.041	3.265	3.122	4.163
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>36.667</b>	<b>34.572</b>	<b>108.083</b>	<b>95.232</b>	<b>135.247</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>20.585</b>	<b>24.475</b>	<b>82.959</b>	<b>95.554</b>	<b>121.328</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.554	-189	-2.151	-894	-1.321
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.139</b>	<b>24.664</b>	<b>85.110</b>	<b>96.447</b>	<b>120.645</b>
Skattekostnad		7.626	6.166	16.982	18.680	23.686
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>14.513</b>	<b>18.498</b>	<b>68.128</b>	<b>77.767</b>	<b>96.958</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0		0	-220
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	7.363	17.188	48.631	-4.695	4.619
Skatt		0	0			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>7.363</b>	<b>17.188</b>	<b>48.631</b>	<b>-4.695</b>	<b>4.399</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>21.877</b>	<b>35.685</b>	<b>116.759</b>	<b>73.072</b>	<b>101.357</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>				<b>10,9</b>	<b>7,3</b>	<b>9</b>



# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		9.421	9.635	9.328
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		190.541	618.959	600.771
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	5.976.010
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	8.658.630	8.358.523	2.250.186
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.771.914	1.485.658	1.597.612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	888.922	754.221	767.323
Varige driftsmidler		3.726	6.826	5.785
Andre eiendeler		24.486	30.396	50.498
<b>Sum eiendeler</b>		<b>11.547.640</b>	<b>11.264.218</b>	<b>11.257.513</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.475	1.316	2.638
Innskudd fra kunder		8.844.889	8.309.094	8.313.972
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	1.064.295	1.449.855	1.376.848
Annen gjeld		50.145	54.745	73.289
Pensjonsforpliktelser		26.298	23.368	26.298
Forpliktelser ved skatt		15.180	13.329	25.252
Andre avsetninger		2.900	5.707	5.141
Ansvarlig lånekapital	Note 10	75.317	75.146	75.150
<b>Sum gjeld</b>		<b>10.080.499</b>	<b>9.932.560</b>	<b>9.898.587</b>
Innskutt egenkapital		107.500	107.500	107.500
Opptjent egenkapital		1.216.339	1.071.094	1.176.426
Fondsobligasjonskapital		75.175	75.298	75.000
Periodens resultat etter skatt		68.128	77.767	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.467.141</b>	<b>1.331.659</b>	<b>1.358.926</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>11.547.640</b>	<b>11.264.218</b>	<b>11.257.513</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Overkurs-fond	Annen innskutt EK	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	53.750	53.750	75.000	1.041.279	18.385	0	4.607	115.500	-2.905	1.359.366
Korreksjon etter avlagt årsregnskap				-726						-726
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	53.750	53.750	75.000	1.040.553	18.385	0	4.607	115.500	-2.905	1.358.640
Resultat etter skatt (udisponert)				68.128						68.128
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								48.608		48.608
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	0	0	0	68.128	0	0	0	48.608	0	116.736
Forstanderskap besluttet utbytte					-8.063	8.063				0
Utbetalt utbytte						-8.063				-8.063
Utbetalte renter fondsobligasjon									1.324	1.324
Utbetale gaver							-752			-752
Andre egenkapitaltransaksjoner			175					-6.663		-6.488
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	53.750	53.750	75.175	1.108.681	10.322	0	3.855	164.197	-2.590	1.467.140
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	53.750	53.750	75.000	955.079	15.779	0	4.529	90.818	-3.336	1.245.369
Korreksjon etter avlagt årsregnskap				-348						-348
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	53.750	53.750	75.000	954.731	15.779	0	4.529	90.818	-3.336	1.245.021
Resultat etter skatt (udisponert)				77.767						77.767
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								15.368		15.368
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	0	0	0	77.767	0	0	0	15.368	0	93.135
Forstanderskap besluttet utbytte					-7.525	7.525				0
Utbetalt utbytte						-7.525				-7.525
Utbetalte renter hybridkapital									1.152	1.152
Andre egenkapitaltransaksjoner			298				-422			-124
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	53.750	53.750	75.298	1.032.498	8.254	0	4.107	106.186	-2.184	1.331.658

# Noter

## NOTE 1 – GENERELLE INFORMASJON

Banken har hatt en tilfredsstillende utvikling gjennom 2022. Det har vært god utlånsaktivitet gjennom hele året, men ser nå at utlånssetterspørselen roer seg ned og banken forventer en lavere vekst frem mot årsskifte.

Banken forventer økt mislighold fremover og følger denne utviklingen tett

## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet med international financial reporting standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 – Delårsrapportering. En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2020.

### NY MISLIGHOLDSDEFINISJON

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som å være i mislighold 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.

### IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av lokaler, som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.990	15.407	14.826
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.800	-3.999	-3.998
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>6.189</b>	<b>11.408</b>	<b>10.828</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.427	2.907	5.489
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-192	-821	-303
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>4.234</b>	<b>2.087</b>	<b>5.186</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	79.486	69.051	72.273
Varehandel	0	2	0
Transport	0	0	0
Eiendomsdrift etc	682.761	189.162	359.140
Annen næring	6.730	2.277	3.372
<b>Sum næring</b>	<b>768.977</b>	<b>260.493</b>	<b>434.785</b>
Personkunder	7.896.768	8.109.310	7.801.084
<b>Brutto utlån</b>	<b>8.665.745</b>	<b>8.369.803</b>	<b>8.235.869</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.609	-2.436	-1.321
Steg 2 nedskrivninger	-1.537	-4.051	-4.051
Steg 3 nedskrivninger	-3.969	-4.793	-4.301
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>8.658.630</b>	<b>8.358.523</b>	<b>8.226.196</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	8.464.400	7.012.960	7.567.712
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>17.123.030</b>	<b>15.371.482</b>	<b>15.793.908</b>

## NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	647	4.050	4.301	8.998
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29	-620	-1	-592
Overføringer til steg 2	-40	533	0	493
Overføringer til steg 3	0	-47	68	21
Endringer som følge av nye eller økte utlån	46	3	611	660
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.162	-590	-905	-2.657
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-58	-325	-105	-488
Andre justeringer	1.515	-1.480	0	36
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>978</b>	<b>1.525</b>	<b>3.968</b>	<b>6.471</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	7.356.621	429.082	20.072	7.805.775
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	125.725	-125.725	0	0
Overføringer til steg 2	-173.426	173.427	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.748	2.748	0
Nye utlån utbetalt	1.827.451	65.250	0	1.892.701
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.681.542	-111.140	-9.026	-1.801.708
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>7.454.829</b>	<b>428.145</b>	<b>13.793</b>	<b>7.896.768</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	673	1	0	675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	11	0	11
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	34	0	0	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-7	0	0	-8
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-642	0	0	-642
Andre justeringer	573	0	0	573
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>631</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>643</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	430.048	46	0	430.094
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-448	448	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	336.432	0	0	336.432
Utlån som er fraregnet i perioden	2.464	-12	0	2.452
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>	<b>768.496</b>	<b>481</b>	<b>0</b>	<b>768.977</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	-123	34	15	-74
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-7	-2	-9
Overføringer til steg 2	0	75	0	75
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	5	14	11	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-34	-8	0	-42
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-10	0	-13
Andre justeringer	18	8	0	26
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2022</b>	<b>-137</b>	<b>106</b>	<b>24</b>	<b>-6</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	971.208	6.921	34	978.163
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.658	-1.658	0	0
Overføringer til steg 2	-9.525	9.525	-330	-330
Overføringer til steg 3	0	-330	-330	-660
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	148.194	4.418	0	152.612
Engasjement som er fraregnet i perioden	-268.529	2.909	1.239	-264.380
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022</b>	<b>843.007</b>	<b>21.785</b>	<b>613</b>	<b>865.404</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.221	4.220
Økte nedskrivninger i perioden	143	15
Nye nedskrivninger i perioden		0
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-95	-38
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-300	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>3.969</b>	<b>4.197</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-324	22	909
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.229	913	-2.230
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	-597		
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-2.150</b>	<b>934</b>	<b>-1.321</b>

## NEDSKRIVNINGER 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 en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

## NEDSKRIVNINGER I STEG 1 OG 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges



konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makrouvikling. Se note 3 i årsrapporten for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Bankens kunder har i veldig liten grad vært påvirket av pandemien. I om at det fortsatt er noe usikkerhet, videreføres den ekstra bufferen vi har fra de gruppevise avsetningene. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

## NEDSKRIVNINGER UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI

Ved overgangen til IFRS 9 ble det besluttet at banken kun ville legge nye lån direkte inn i Eika Boligkreditt, og at virksomhetsmodellen derfor tilfredsstilte kravene til regnskapsføring til amortisert kost. Etter inngåelse av samarbeidsavtalen med Boligbanken ASA er virksomhetsmodellen besluttet endret, da det nå vil være behov for å selge eksisterende utlån fra balansen til JBF Bank til Eika Boligkreditt for å finansiere ametalånene.

Måten reklassifisering gjennomføres på er regulert av IFRS 9 punkt 5.6.4: «Dersom et foretak omklassifiserer en finansiell eiendel fra kategorien måling til amortisert kost til kategorien måling til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, måles dens virkelige verdi på omklassifiseringsdatoen. Eventuelle gevinster eller tap som oppstår av en differanse mellom den finansielle eiendelens tidligere amortiserte kost og den virkelige verdien, innregnes i andre inntekter og kostnader. Den effektive renten og målingen av forventede kreditttap justeres ikke som følge av omklassifisering. (Se nr. B5.6.1.)». I praksis har banken vurdert at det er for utlånene i steg 1 i nedskrivningsmodellen der det er en forskjell mellom virkelig verdi og amortisert kost. Grunnen til dette er at dette er friske lån med en 12 mnd tapsavsetning, men der forventet tap ikke er ulik det forventede tapet som allerede er priset inn i utlånsrenten. Av den grunn anses amortisert kost å gi en lavere bokført verdi enn virkelig verdi tilsvarende avsetningen i steg 1. Denne tapsavsetningen vil dermed tilbakeføres over utvidet resultat i forbindelse med omklassifisering.

<b>Nedskrivninger på utlån til virkelig verdi</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
Nedskrivninger til virkelig verdi ved begynnelsen av perioden	677	0
Endring nedskrivninger til virkelig verdi i perioden steg 1 (ECL)	-16	529
<b>Nedskrivninger til virkelig verdi ved slutten av perioden</b>	<b>661</b>	<b>529</b>

## NOTE 6 – SEGMENT

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>116.033</b>	<b>-7.958</b>	<b>17.322</b>	<b>125.397</b>	<b>112.167</b>	<b>-8.104</b>	<b>4.112</b>	<b>108.175</b>	<b>149.598</b>	<b>-10.517</b>	<b>7.126</b>	<b>146.207</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			27.644	27.644			23.511	23.511			27.414	27.414
Netto provisjonsinntekter			52.997	52.997			60.537	60.537	61.042		22.991	84.033
Inntekter verdipapirer			-14.560	-14.560			-2.166	-2.166			-5.160	-5.160
Andre inntekter			-437	-437			729	729			2.077	2.077
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.644</b>	<b>65.644</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82.611</b>	<b>82.611</b>	<b>61.042</b>	<b>0</b>	<b>47.321</b>	<b>108.363</b>
Lønn og andre personalkostnader			55.408	55.408			52.771	52.771			73.493	73.493
Avskrivinger på driftsmidler			3.265	3.265			3.122	3.122			4.163	4.163
Andre driftskostnader			49.410	49.410			39.339	39.339			57.590	57.590
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108.083</b>	<b>108.083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95.232</b>	<b>95.232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135.246</b>	<b>135.246</b>
Tap på utlån	-386	-804	-961	-2.151	188	22	-1.104	-894	537	829	-2.686	-1.321
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>116.419</b>	<b>-7.154</b>	<b>-24.155</b>	<b>85.110</b>	<b>111.979</b>	<b>-8.126</b>	<b>-7.406</b>	<b>96.447</b>	<b>210.103</b>	<b>-11.346</b>	<b>-78.112</b>	<b>120.646</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	7.890.297	768.334		8.658.630	8.099.878	258.645		8.358.523	7.796.777	429.419		8.226.196
Innskudd fra kunder	7.999.247	845.642		8.844.889	7.417.117	891.977		8.309.094	7.441.202	872.770		8.313.972

## NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2022	Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi			Sum
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.797.907		1.797.907
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		203.330		203.330
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			659.598	659.598
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>2.001.237</b>	<b>659.598</b>	<b>2.660.835</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	535.207	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	48.631	
Investering	76.355	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>660.193</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

**Nivå 1:** Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelses

**Nivå 2:** Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelses i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

**Nivå 3:** Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.09.2021				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		1.509.510		1.509.510
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		205.487		205.487
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			524.881	524.881
<b>Sum</b>	-	<b>1.714.997</b>	<b>524.881</b>	<b>2.239.878</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		520.957
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(4.695)	
Investering	8.619	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>524.881</b>	<b>-</b>

## NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010830532	22.08.2018	22.08.2022	0	0	150.185	150.185	3 mnd. NIBOR + 0,56 %
NO0010830557	21.08.2018	21.08.2023	135.000	135.466	150.155	150.159	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010811177	23.11.2017	23.11.2021	0	0	73.068	0	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010822430	09.05.2018	09.05.2022	0	0	150.137	150.130	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010865074	03.10.2019	03.04.2023	150.000	150.785	150.304	150.308	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0010870769	03.12.2019	03.10.2024	150.000	150.856	150.374	150.378	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010853401	29.05.2019	29.05.2024	150.000	150.449	150.124	150.128	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010895311	09.10.2020	09.04.2025	175.000	175.952	175.406	175.411	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010935497	19.02.2021	19.08.2025	150.000	150.474	150.121	150.121	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0011083438	31.08.2021	02.03.2026	150.000	150.345	150.090	150.084	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
Over- og underkurs				-33	-108	-55	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1.064.295</b>	<b>1.449.855</b>	<b>1.376.848</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010861065	28.08.2019	28.08.2029	75.000	75.317	75.146	75.150	3m Nibor + 350 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>75.317</b>	<b>75.146</b>	<b>75.150</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	1.376.848	0	-315.000	2.447	1.064.295
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.376.848</b>	<b>0</b>	<b>-315.000</b>	<b>2.447</b>	<b>1.064.295</b>
Ansvarlige lån	75.150	0	0	167	75.317
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>75.150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167</b>	<b>75.317</b>

## NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	53.750	53.750	53.750
Overkursfond	53.750	53.750	53.750
Sparebankens fond	1.040.553	954.731	1.038.373
Gavefond	3.856	4.107	4.607
Utevningsfond	10.322	8.254	18.385
Annen egenkapital	112.977	108.697	115.500
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.275.207</b>	<b>1.183.289</b>	<b>1.284.366</b>
Avsatt utbytte	0	0	-8.063
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-8.673	0	-2.365
Fradrag i ren kjernekapital	-495.085	-409.016	-407.813
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>771.449</b>	<b>774.273</b>	<b>866.125</b>
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>846.449</b>	<b>849.273</b>	<b>941.125</b>
Ansvarlig lånekapital	75.000	75.000	75.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>75.000</b>	<b>75.000</b>	<b>75.000</b>
	0	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>921.449</b>	<b>924.273</b>	<b>1.016.125</b>

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	61.088	49.577	69.347
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	75.957	137.186	127.018
Foretak	205.477	99.117	271.043
Massemarked	345.983	382.143	405.542
Pantsikkerhet eiendom	2.961.254	2.931.577	2.825.836
Forfalte engasjementer	10.150	19.993	17.397
Høyrisiko engasjementer	320	352	343
Obligasjoner med fortrinnsrett	92.638	65.442	64.345
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	38.108	123.792	120.154
Andeler verdipapirfond	57.546	60.165	59.033
Egenkapitalposisjoner	152.646	141.957	153.834
Øvrige engasjementer	116.886	142.405	147.794
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.118.053</b>	<b>4.153.706</b>	<b>4.261.687</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	449.856	415.026	449.856
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.567.909</b>	<b>4.568.733</b>	<b>4.711.543</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,17 %</b>	<b>20,23 %</b>	<b>21,57 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,53 %</b>	<b>18,59 %</b>	<b>19,97 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,89 %</b>	<b>16,95 %</b>	<b>18,38 %</b>

### KONSOLIDERING AV SAMARBEIDENDE GRUPPER

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

Banken har en eierandel på 3,31 % i Eika Gruppen og på 6,98 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.223.657.833</b>	<b>1.173.880</b>	<b>1.258.303</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.362.171.298</b>	<b>1.292.144</b>	<b>1.376.604</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.508.293.087</b>	<b>1.421.654</b>	<b>1.506.120</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>7.926.337.833</b>	<b>7.324.745</b>	<b>7.468.344</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,03 %</b>	<b>19,41 %</b>	<b>20,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,19 %</b>	<b>17,64 %</b>	<b>18,43 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>15,44 %</b>	<b>16,03 %</b>	<b>16,85 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>6,26 %</b>	<b>6,52 %</b>	<b>7,01 %</b>

## NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør 107.500.000,- kroner delt på 1.075.000 egenkapitalbevis pålydende 50,-

### Eierandelsbrøk

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

<b>Eierandelsbrøk, morbank</b>		
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	0	0
Overkursfond	53.750	53.750
Annen innskutt egenkapital	53.750	53.750
Utevningsfond	10.322	8.254
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>117.822</b>	<b>115.754</b>
Sparebankens fond	1.040.553	954.731
Gavefond	3.856	4.117
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>1.044.409</b>	<b>958.848</b>
Fond for urealiserte gevinster	164.197	88.998
Fondsobligasjon	75.175	75.323
Annen egenkapital	-2.590	-1.464
Udisponert resultat	68.128	59.269
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.467.141</b>	<b>1.296.729</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>10,14 %</b>	<b>10,77 %</b>

Som nevnt tidligere i rapporten vil det gjennomføres en rettet emisjon i Q4 der det vil utstedes nye egenkapitalbevis for omlag 105 mnok.

## 10 største egenkapitalbevisere:

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets forsikring gje	277.627	25,83 %
Norsk jernbaneforbund	250.000	23,26 %
Stiftelsen jernbaneetatens	89.000	8,28 %
Norsk lokomotivmannsforbund	75.000	6,98 %
Ingar Stubberud	40.000	3,72 %
Connect Invest AS	29.700	2,76 %
Statsbanens verkstedsarbeiderfor	29.285	2,72 %
Peter Bartok	18.000	1,67 %
Renate Borge Nikolaisen	15.600	1,45 %
Banepersonalets forening Oslo	15.000	1,40 %
<b>Sum 10 største</b>	<b>839.212</b>	<b>78,07 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	235.788	21,93 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 50)</b>	<b>1.075.000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 1.075.000

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets forsikring gje	385.726	35,88 %
Norsk jernbaneforbund	250.000	23,26 %
Stiftelsen jernbaneetatens	89.000	8,28 %
Norsk lokomotivmannsforbund	75.000	6,98 %
Ingar Stubberud	30.000	2,79 %
Connect Invest AS	29.700	2,76 %
Statsbanens verkstedsarbeiderfor	29.285	2,72 %
Peter Bartok	18.000	1,67 %
Banepersonalets forening Oslo	15.000	1,40 %
Trafikk og administrasjonsforening	14.000	1,30 %
<b>Sum 10 største</b>	<b>935.711</b>	<b>87,04 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	139.289	12,96 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 50)</b>	<b>1.075.000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 1.075.000

## NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAG

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