



Orkla Sparebank

3. kvartal 2022

Hovedtall

102,1 MILL

Resultat før skatt per Q322 utgjør 102,1 (110,9) millioner kroner.

13,2 %

Totalresultat etter beregnet skatt utgjør 125,8 (88,3) millioner kroner og gir en **EK-avkastning** på 13,2 % (12,6 %).

50,5 %

Kostnadsprosenten (K/I) utgjør 50,5 % (47,4 %). Justert for verdipapirer utgjør K/I 54,1 % (51,4 %).

22,2 %

Ved utgangen av Q322 har banken en **kapitaldekning** (ekskl. resultat hittil i år) på 22,2 % (22,4 %). Konsolidert kapitaldekning, hvor vi hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør 21,4 % (21,4 %).

62,2 ÅRSVERK

Per utgangen av Q322 har banken 67 ansatte/62,2 **årsverk**.

10,8 MRD

Orkla Sparebank har 10,8 (10,0) milliarder kroner i **utlån** på egen balanse ved utgangen av Q322. I tillegg har banken overført 3,4 (2,7) milliarder kroner i utlån til Eika Boligkreditt, slik at totale utlån utgjør 14,2 (12,7) milliarder kroner. 12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK utgjør 11,1 % (6,6 %).

7,7 MRD

Innskudd fra våre kunder utgjør 7,7 (7,4) milliarder kroner ved utgangen av Q322. 12 mnd. innskuddsvekst er 4,9 % (7,3 %).

15,9 MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens **totale forretningskapital** 15,9 (14,7) milliarder kroner ved utgangen av Q322. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 8,5 % (7,0 %).

1,6 MRD

Inkludert resultatet hittil i år utgjør bankens **opptjente egenkapital** 1,6 (1,4) milliarder kroner per utgangen av Q322. I tillegg har vi innskutt EK på 50 millioner kroner i form av en fondsobligasjon.

Tall i parentes viser tilsvarende nøkkeltall for 2021.

Styrets delårsrapport 3. kvartal 2022

Overordnet resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt per tredje kvartal 2022 (Q322) utgjør 102,1 (110,9) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,10 % (1,27 %).

Endringene fra fjoråret er i hovedsak forklart med økt rentenetto, økte driftskostnader og mer normaliserte tapskostnader i 2022. I 2021 hadde vi en inntektsføring på tap, som følge av tilbakeføring av ekstra tapsavsetninger fra 2020 i forbindelse med COVID19.

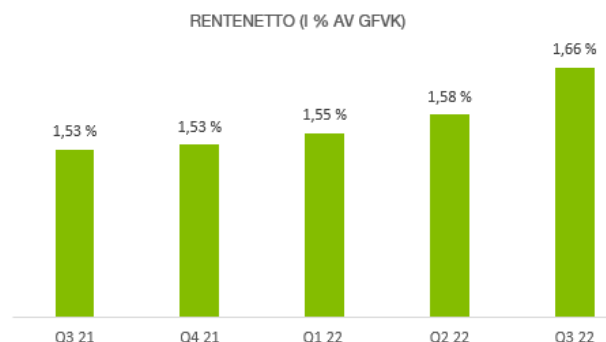
Det er per utgangen av tredje kvartal 2022 belastet 5,6 millioner kroner i ekstraordinære konverteringskostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, mot 2,0 millioner kroner for tilsvarende periode i 2021.

Utvidet resultat per utgangen av Q322 utgjør 43,2 (0,8) millioner kroner. Økningen i utvidet resultat skyldes positiv verdiendring på bankens investering i Eika Gruppen AS, hovedsakelig som følge av transaksjonen i februar 2022, som omtalt i note 2 i kvartalsrapporten for Q122.

Totalresultatet etter skatt per Q322 utgjør 125,8 (88,3) millioner kroner.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter per Q322 beløper seg til 153,4 (133,3) millioner kroner. Rentenettoen har økt både som følge av økt utlånsvolum og høyere marginer, sammenlignet med samme periode i fjor. Bankens rentenetto har økt fra 1,52 % av GFVK per utgangen av Q321 til 1,66 % per utgangen av Q322.



Norges Bank valgte å sette opp styringsrenta med 0,5 prosentpoeng ytterligere to ganger i løpet av tredje kvartal, og styringsrenta har dermed økt med 1 prosentpoeng i løpet av kvartalet, til 2,25 prosent. Rentehevingen reflekteres også gjennom økte NIBOR-renter, som nå er på sitt høyeste nivå siden 2012. Dette fører igjen til økte innlånskostnader for banken.

På bakgrunn av dette har banken fulgt opp med å varsle ny renteøkning på flere utlåns- og innskuddsprodukter, men dette vil først få effekt hos kundene i første halvdel av november. På grunn av tidsetterslep mellom økte innlånskostnader og rentehevinger ut til kundene, vil bankens marginer nok en gang presses på kort sikt. På noe lengre sikt forventer banken likevel en styrking av rentemarginen.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 60,1 (60,5) millioner kroner ved utgangen av Q3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 45,6 (44,7) millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor har det, i takt med at porteføljene har økt, vært en økning både i provisjonsinntekter fra salg av forsikringstjenester og spareprodukter. En mer normalisering av hverdagen har også ført til at gebyrinntekter fra betalingsformidling har økt. En nedgang i provisjonsinntekter fra boligkredittformidling demper veksten i gebyr- og provisjonsinntekter noe. Årsaken til dette er lavere margin mellom innlånskostnader fra Eika Boligkreditt og kunderente.

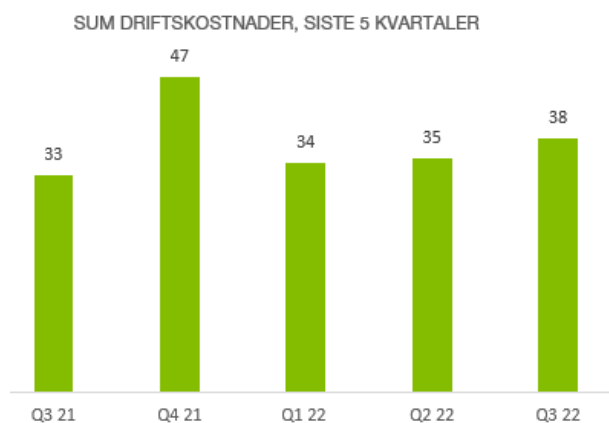
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning utgjør 23,6 (16,8) millioner kroner. Økningen skyldes i hovedsak høyere utbytte fra Eika Gruppen, som utgjør 20,3 (4,6) millioner kroner. Samtidig har børsuro og usikkerhet i rentemarkedet ført til at netto verdiendring på finansielle instrumenter er negativ, med -9,5 (-1,8) millioner kroner.

Andre driftsinntekter, som i all hovedsak stammer fra utleie av kontorlokaler, beløper seg til 0,3 (0,7) millioner kroner.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 107,8 (91,8) millioner kroner. I prosent av GFVK er dette 1,16 % (1,05 %). Kostnadsprosenten i forhold til inntekter (K/I) har økt fra 47,4 % i Q321 til 50,5 % i Q322. Økningen i kostnader

skyldes primært ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem og økte lønnskostnader, som følge av flere ansatte og generell lønnsvekst. I tillegg har vi utgiftsført en tilleggsregning på aga i Q3, som følge av at banken har avdekt en feilberegning av aga etter fusjonen i 2017. Korrigeret for konverteringskostnader, utgjør sum driftskostnader per Q322 102,1 millioner kroner og K/I ekskl. konverteringskostnader er 47,8 %.



Tapskostnader

Tap på utlån og garantier utgjør 3,7 millioner kroner, mens vi på samme tid i fjor hadde en inntektsføring på tap på 8,9 millioner kroner. Per utgangen av Q322 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 30,3 (29,6) millioner kroner, hvorav 9,9 millioner kroner er avsatt på personmarkedet¹ og 20,4 millioner kroner på bedriftsmarkedet.

For Orkla Sparebank sin del er porteføljen i liten grad påvirket av etterdønninger av pandemien eller av krigen i Ukraina. Kredittkvaliteten i bankens portefølje er god og det er lave tap også i tredje kvartal. Vi følger imidlertid tett eventuelle ringvirkninger for bankens kunder som følge av hyppige renteøkninger, sterk prisvekst og generell markedsusikkerhet. Vi gjennomfører løpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Balanseutvikling

Forvaltningskapital

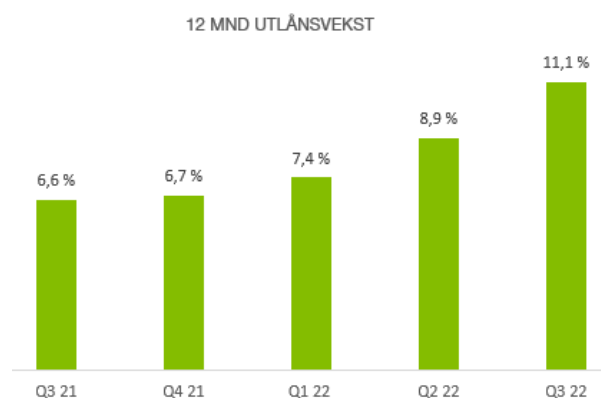
Forvaltningskapitalen (FVK) ved utgangen av Q322 utgjør 12,5 (12,0) milliarder kroner. Dette gir en 12 mnd.

vekst på 4,6 %. Økningen skyldes i hovedsak sterk utlånsvekst så langt i 2022.

Utlån

Brutto utlån i egne bøker utgjør 10,8 (10,0) milliarder kroner ved utgangen av Q322. Dette er en økning på 0,7 milliarder kroner, eller 7,1 %, fra samme tid i fjor. Lån til personmarkedet utgjør 77,0 %, mens 23,0 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av Q322 utgjør 3,4 (2,7) milliarder kroner. Samlede utlån utgjør dermed 14,2 (12,7) milliarder kroner og 12 mnd. total utlånsvekst er 11,1 %.



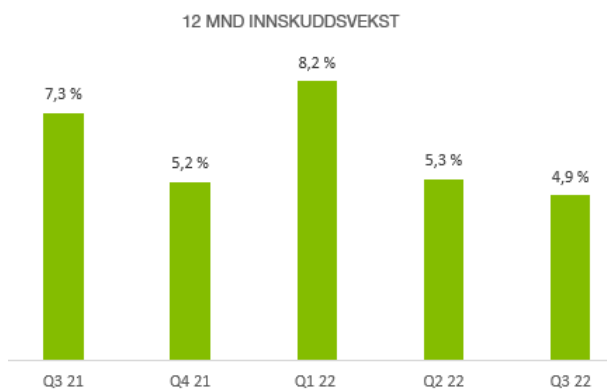
Orkla Sparebank opplever høy kundetilfredshet og har styrket sin markedsposisjon i begge segmenter. 12 mnd vekst i utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet er på 19,1 %, mens vi har en økning på 9,5 % i personmarkedet.

Inkludert utlån i Eika Boligkreditt utgjør bankens totale forretningskapital 15,9 (14,7) milliarder kroner per utgangen av Q322. 12 mnd. vekst i forretningskapital utgjør 8,5 %.

Innskudd

Innskuddene ved utgangen av Q322 beløper seg til 7,7 (7,4) milliarder kroner. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 4,9 %. Bankens innskuddsdekning er ved utgangen av Q3 71,9 % (73,4 %).

¹ Herav er 0,2 millioner kroner avsatt på bankens portefølje i EBK.



Soliditet

Bankens egenkapital (inkl. årets resultat) utgjør 1,65 (1,50) milliarder kroner. Av opptjent egenkapital utgjør sparebankens fond 1,46 (1,37) milliarder kroner og bankens gavefond 9,8 (8,9) millioner kroner. I tillegg utgjør fond for urealiserte gevinster 126,5 (77,6) millioner kroner. Innskutt EK, i form av en fondsobligasjon, utgjør 50,0 millioner kroner. EK-avkastningen² er 11,0 % (8,4 %).

Per utgangen av Q322 består bankens tellende ansvarlige kapital i tillegg til ren kjernekapital av en fondsobligasjon på 50 millioner kroner og et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Bankens kapitaldekning (ekskl. resultat hittil i år)³ er 22,2 % (22,4 %), kjernekapitaldekningen er 21,0 % (21,2 %) og ren kjernekapitaldekning 20,4 % (20,4 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,2 % (10,3 %).

Konsoliderte tall for Q322, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 21,4 % (21,4 %), kjernekapitaldekning på 20,1 % (20,1 %) og ren kjernekapitaldekning på 19,1 % (19,1 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 9,0 % (8,9 %).

Det motsykliske kapitalbufferkravet ble økt til 1,5 % fra 30. juni 2022 og økes videre til 2,0 % med virkning fra 31. desember 2022. Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 11,0 % og den konsoliderte kapitaldekningen ligger dermed betydelig over de regulatoriske kapitalkravene for ren kjernekapital.

I mars 2022 ble det besluttet at motsyklisk kapitalbuffer for banker settes opp til 2,5 % med virkning fra 31. mars

² Avkastning på totalresultat

2023. Følgelig vil nok bankens kapitalmål fremover oppjusteres i lys av økte bufferkrav.

Likviditet og finansiering

Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner, samtidig som bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, hovedsakelig med innskudd. Per utgangen av Q322 er bankens egenfinansierungsgrad (EK+Innskudd/FVK) 74,9 % (73,1 %).

Banken har utstedt 2,9 (2,9) milliarder kroner i obligasjonslån, fordelt på 15 lån med ulike løpetider, og et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Videre har banken en trekkrettighet i DNB på 250,0 millioner kroner og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank 740,8 millioner kroner. Bankens likviditet overvåkes kontinuerlig i henhold til policy og forfallsstruktur og status rapporteres til bankens styre månedlig. Per utgangen av Q322 er bankens LCR beregnet til 359 % (164 %) og NSFR er 135 % (128 %).

Risiko

Banken skal kun ha en moderat eksponering mot markedsrisiko i form av verdipapirplasseringer, da dette ikke er en del av bankens kjernevirksomhet. Rentebærende papirer er utsatt for verdifall ved endringer i risikomargin i kredittmarkedet og ved manglende betalingsevne hos utsteder. Bankens likviditetsreserver på 1,5 (1,6) milliarder kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner og det er god diversifisering mellom de ulike finansieringsproduktene.

Viktige hendelser og videre utvikling

Det er fortsatt stor usikkerhet i den internasjonale og nasjonale økonomien, som følge av krigen i Ukraina, økte råvarepriser og økt inflasjon.

I løpet av de siste 12 månedene har Norges Bank satt opp styringsrenta fra 0 til 2,25 prosent. Mange får en strammere økonomi når prisene øker raskt, samtidig som renta settes opp. Målet med de hyppige renteøkningene fra Norges Bank sin side er å hindre at prisveksten fester seg på et høyt nivå og å bidra til at

³ Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er dermed ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen og beregningen av leverage ratio/uvektet kjernekapitalandel.

økonomien skal kjøle seg ned. Mindre press i økonomien vil etter hvert bidra til at prisveksten avtar.

Her hjemme er det særlig prisene på matvarer som har trukket opp prisveksten det siste kvartalet, men også prisen på en rekke andre varer og tjenester har steget mer enn normalt. Prisene på energivarer har steget til historisk høye nivåer, men i regionen banken opererer i har vi vært forskånet for den kraftige økningen i strømpriser som vi ser andre steder i landet. Arbeidsledigheten er lav og boligmarkedet i regionen er fortsatt godt. Flere nyetableringer av industrivirksomheter i regionen har medført økt tilflytting den siste tiden og banken er godt posisjonert i markedet. Vi har opplevd en bra utlånsvekst hittil i år og vi tar stadig flere markedsandeler inn mot Trondheimsområdet. Vi forventer vekst i regionen også i tiden fremover, selv om vi antar at boligmarkedet vil fortone seg noe roligere i tiden fremover.

Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring

krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke vår konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden. Prosessen med overgangen til TietoEvy som ny kjernebankleverandør forløper fortsatt som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet.

Videre arbeider vi aktivt med å forbedre og tydeliggjøre vår rolle innen samfunnsansvar og bærekraft og med å implementere dette som en større del av vår ordinære virksomhet. Vi har blant annet blitt sertifisert som Miljøfyrtårn i 2022. Vi tror fokuset på bærekraft vil påvirke både bankens konkurransekraft, etterspørsel og tilgang på finansiering i framtida.

Styret i Orkla Sparebank vurderer bankens underliggende drift som god og banken er godt rustet til å håndtere situasjonen fremover, både når det gjelder drift, likviditet og soliditet.

9. november 2022 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau
Styrets leder

Olav Ree
Styrets nestleder

Geir Arne Brønstad Rao
Styremedlem

Erlend Eriksen
Styremedlem

Eivind Sandstad
Styremedlem

Kari Rikstad
Styremedlem

Berit Brønstad
Styremedlem

Dag Olav Løseth
Adm. Banksjef

Totalresultat og balanse

Resultat - Konsern		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		92.776	61.118	237.982	181.690	246.379
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.738	3.315	18.164	8.956	13.025
Rentekostnader og lignende kostnader		42.584	18.154	102.772	57.273	79.292
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		56.930	46.279	153.374	133.323	180.113
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.441	17.446	51.226	50.842	68.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.619	2.049	5.586	6.113	8.358
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		64	41	23.636	16.838	20.087
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.894	-815	-9.503	-1.766	-3.885
Andre driftsinntekter		2.981	2.555	7.046	10.345	13.052
Netto andre driftsinntekter		15.973	17.178	66.818	70.146	89.645
Lønn og andre personalkostnader		22.963	17.130	57.717	47.507	66.531
Andre driftskostnader		16.186	14.995	51.218	45.360	76.259
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.463	1.753	4.421	5.258	6.168
Sum driftskostnader		40.613	33.878	113.356	98.125	148.958
Resultat før tap		32.291	29.578	106.837	105.344	120.800
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.833	-6.063	3.687	-8.904	-11.640
Resultat før skatt		30.458	35.642	103.149	114.248	132.440
Skattekostnad		7.492	8.856	19.695	24.254	30.398
Resultat av ordinær drift etter skatt		22.966	26.784	83.454	89.995	102.043

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	14.214	14.327	43.175	820	6.599
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		14.214	14.327	43.175	820	6.599

Totalresultat		36.871	40.374	125.817	88.324	106.756
----------------------	--	---------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Resultat etter skatt

Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		22.966	26.784	83.454	89.995	102.043
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		0	0	0	0	0

Totalresultat

Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		36.871	40.374	125.817	88.324	106.756
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		0	0	0	0	0

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		13.897	11.955	13.881
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		157.397	201.414	155.012
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	10.728.701	10.016.089	9.903.426
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.038.545	1.243.527	1.297.631
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	477.439	386.478	393.032
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	2.952	5.617	6.202
Varige driftsmidler		76.225	77.804	77.166
Andre eiendeler		16.727	21.153	18.196
Sum eiendeler		12.511.883	11.964.038	11.864.543

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		79.792	4.853	6.217
Innskudd fra kunder		7.722.526	7.365.878	7.234.938
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.913.013	2.949.601	2.951.425
Annen gjeld		37.971	28.960	31.704
Pensjonsforpliktelser		6.474	6.750	6.979
Forpliktelser ved skatt		26.595	23.347	32.205
Andre avsetninger		7.594	8.184	8.944
Ansvarlig lånekapital	Note 10	70.071	70.036	70.046
Sum gjeld		10.864.036	10.457.610	10.342.458
Opptjent egenkapital		1.514.311	1.366.406	1.472.085
Fondsobligasjonskapital		50.081	50.027	50.000
Periodens resultat etter skatt		83.454	89.995	0
Sum egenkapital		1.647.847	1.506.428	1.522.085
Sum gjeld og egenkapital		12.511.883	11.964.038	11.864.543

Resultat - Morbank		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
	Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		92.776	61.118	237.982	181.690	246.379
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.738	3.315	18.164	8.956	13.025
Rentekostnader og lignende kostnader		42.584	18.154	102.772	57.273	79.292
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		56.930	46.279	153.374	133.323	180.113
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.441	17.446	51.226	50.842	68.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.619	2.049	5.586	6.113	8.358
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		64	41	23.636	16.838	20.087
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.894	-815	-9.503	-1.766	-3.885
Andre driftsinntekter		67	387	366	684	818
Netto andre driftsinntekter		13.059	15.010	60.139	60.485	77.411
Lønn og andre personalkostnader		21.463	15.413	54.257	43.412	59.496
Andre driftskostnader		15.184	15.528	49.081	43.115	73.573
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.463	1.753	4.421	5.258	6.168
Sum driftskostnader		38.110	32.694	107.760	91.785	139.237
Resultat før tap		31.879	28.595	105.753	102.023	118.287
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.833	-6.063	3.687	-8.904	-11.640
Resultat før skatt		30.047	34.658	102.066	110.927	129.927
Skattekostnad		7.389	8.611	19.424	23.424	29.769
Resultat av ordinær drift etter skatt		22.657	26.047	82.642	87.504	100.158

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	14.214	14.327	43.175	820	6.599
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		14.214	14.327	43.175	820	6.599

Totalresultat		36.871	40.374	125.817	88.324	106.756
----------------------	--	---------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>				30.9.22	30.9.21	31.12.21
Note						
Kontanter og kontantekvivalenter				13.897	11.955	13.881
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				157.397	201.414	155.012
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6			10.728.701	10.016.089	9.903.426
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.038.545	1.243.527	1.297.631
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			477.439	386.478	393.032
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			2.952	5.617	6.202
Eierinteresser i konsernselskaper				3.300	3.300	3.300
Varige driftsmidler				76.115	77.757	77.149
Andre eiendeler				13.305	16.617	14.131
Sum eiendeler				12.511.652	11.962.755	11.863.761

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>				30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner				79.792	4.853	6.217
Innskudd fra kunder				7.727.177	7.369.470	7.239.054
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			2.913.013	2.949.601	2.951.425
Annen gjeld				35.869	27.096	29.209
Pensjonsforpliktelse				6.474	6.750	6.979
Forpliktelse ved skatt				26.423	23.347	31.577
Andre avsetninger				7.594	8.184	8.944
Ansvarlig lånekapital	Note 10			70.071	70.036	70.046
Sum gjeld				10.866.414	10.459.337	10.343.451
Opptjent egenkapital				1.512.515	1.365.887	1.470.310
Fondsobligasjonskapital				50.081	50.027	50.000
Periodens resultat etter skatt				82.642	87.504	0
Sum egenkapital				1.645.238	1.503.418	1.520.310
Sum gjeld og egenkapital				12.511.652	11.962.755	11.863.761

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,05 %	51,35 %	57,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,07 %	25,41 %	25,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,74 %	-0,16 %	-0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	1,39 %	2,11 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,66 %	1,53 %	1,53 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,97 %	8,37 %	7,52 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,26 %	20,91 %	20,96 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,17 %	25,35 %	27,79 %
Innskuddsdekning	71,85 %	73,38 %	72,92 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,85 %	7,30 %	5,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,09 %	8,00 %	6,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,09 %	6,57 %	6,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	12.379.767	11.682.240	11.749.294
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	15.491.900	14.420.066	14.505.736
Medskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	-0,12 %	-0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,24 %	0,27 %	0,24 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,06 %	19,09 %	20,44 %
Kjernekapitaldekning	20,09 %	20,08 %	21,44 %
Kapitaldekning	21,42 %	21,43 %	22,78 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,98 %	8,93 %	9,66 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	359	164	182
NSFR	135	128	127

Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling – Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.377.784	10.934	83.367		1.522.085
Resultat etter skatt		83.144				83.144
Totalresultat 30.09.2022	0	83.144	0	0	0	83.144
Utbetaling av gaver			-1.125			-1.125
Utbetalte renter hybridkapital					-1.895	-1.895
Andre egenkapitaltransaksjoner	81	2.382		43.175		45.638
Egenkapital 30.09.2022	50.081	1.463.310	9.809	126.542	-1.895	1.647.847
Egenkapital 31.12.2020	50.000	1.280.677	10.866	76.768		1.418.311
Overgang til IFRS						
Egenkapital 31.12.2020	50.000	1.280.677	10.866	76.768	0	1.418.311
Resultat etter skatt		89.845				89.845
Totalresultat 30.09.2021	0	89.845	0	0	0	89.845
Utbetaling av Gaver			-1.959			-1.959
Utbetalte renter hybridkapital					-1.509	-1.509
Andre egenkapitaltransaksjoner	27	893		821		1.741
Egenkapital 30.09.2021	50.027	1.371.415	8.907	77.589	-1.509	1.506.428

Egenkapitaloppstilling – Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.376.009	10.934	83.367		1.520.310
Resultat etter skatt		82.642				82.642
Totalresultat 30.09.2022	0	82.642	0	0	0	82.642
Utbetaling av gaver			-1.125			-1.125
Utbetalte renter hybridkapital					-1.895	-1.895
Andre egenkapitaltransaksjoner	81	2.051		43.175		45.307
Egenkapital 30.09.2022	50.081	1.460.701	9.809	126.542	-1.895	1.645.238
Egenkapital 31.12.2020	50.000	1.280.901	10.866	76.768	0	1.418.535
Resultat etter skatt		87.504				87.504
Totalresultat 30.09.2021	0	87.504	0	0	0	87.504
Utbetaling av gaver			-1.959			-1.959
Utbetalte renter hybridkapital					-1.509	-1.509
Andre egenkapitaltransaksjoner	27			821		848
Egenkapital 30.09.2021	50.027	1.368.405	8.907	77.589	-1.509	1.503.418

Noter

Note 1 – Generell informasjon

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen, med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Banken har et heleid datterselskap; Orkla Eiendomsmegling AS (Aktiv).

Delårsregnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt. Tall er angitt for morbank, hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, da tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2022 – 30.09.2022 og har ikke vært gjenstand for forenklet revisorkontroll. Delårsresultatet er følgelig ikke tillagt grunnlaget for kapitaldekningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Generelle prinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimer som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2021.

Note 3 – Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Orkla Eiendomsmegling AS er bankens heleide datterselskap. Meglerkontoret har 4 årsverk og har tilhold i samme lokaler som bankens avdeling på Orkanger. I tillegg til å drive eiendomsmegling er Orkla Eiendomsmegling AS en god kanal for tilgang på nye kunder for banken. Selskapet føres etter EK-metoden i regnskapet.

Videre eier Orkla Sparebank 40 % av aksjene i STN Invest. STN Invest er et investeringselskap med tilhold i Orkland kommune. Selskapet er et tilknyttet selskap og føres etter EK-metoden i regnskapet. Banken har imidlertid ingen reell innflytelse i selskapet, og aksjeposten er derfor ikke inkludert i bankens konsernregnskap. Banken eide også tidligere 50 % av aksjene i Sentrumsbygget AS. Dette selskapet ble avviklet i Q1 22.

30.09.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	528	585	2.952
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933836762	900	50 %	-	-3.250	-
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap						6.252

30.09.2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	-	-	2.367
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933836762	900	50 %	-	-	3.250
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap						8.917

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Orkla Eiendomsmegling AS er et heleid datterselskap av Orkla Sparebank, og er definert som nærstående part. Transaksjoner mellom selskapet og banken baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår. Innskudd, utlån og transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor eksterne tredjepart.

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Orkla Eiendomsmegling AS)

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Resultatposter			
Finansinntekter	34	50	78
Finanskostnader	2	0	0
Gebyrer	3	4	9
Leie lokaler	106	97	129
Verdivurdering, fakturert	321	204	291
Balanseposter			
Utlån til kredittinstitusjoner	4.470	3.425	3.116
Gjeld til kredittinstitusjoner			
Ubenyttet kreditt	1.000	1.000	1.000

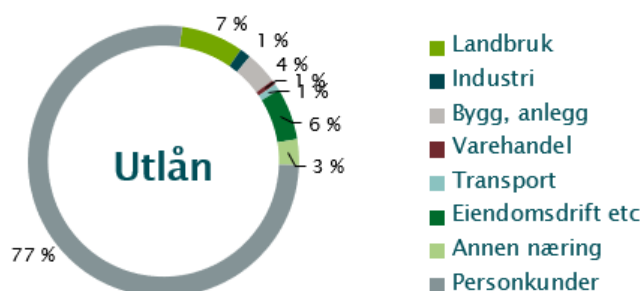
Note 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.179	6.598	16.129
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9.141	4.118	7.088
Nedskrivninger i steg 3	-6.910	-5.735	-7.314
Netto misligholdte engasjementer	15.410	4.981	15.903
Andre kredittforringede			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	54.668	55.089	42.587
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	150.962	123.534	134.737
Nedskrivninger i steg 3	-16.130	-16.704	-14.298
Netto andre kredittforringede engasjement	189.501	161.919	163.026

Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	800.171	792.214	840.504
Industri	142.266	170.917	164.077
Bygg, anlegg	417.037	298.180	260.694
Varehandel	60.753	65.771	62.047
Transport	82.173	78.844	79.575
Eiendomsdrift etc	668.644	475.478	434.776
Annen næring	330.423	218.897	240.408
Sum næring	2.501.468	2.100.302	2.082.081
Personkunder	8.253.369	7.942.667	7.844.822
Brutto utlån	10.754.837	10.042.969	9.926.903
Steg 1 nedskrivninger	-2.718	-2.325	-2.328
Steg 2 nedskrivninger	-3.923	-4.620	-3.799
Steg 3 nedskrivninger	-19.495	-19.935	-17.349
Netto utlån til kunder	10.728.701	10.016.089	9.903.426
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.115.798	2.697.320	3.019.230
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13.844.499	12.713.409	12.922.656



Note 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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 elementer:

- 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.

30.09.2022	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	944	1.799	7.409	10.151
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-757	-108	-831
Overføringer til steg 2	-61	881	-37	783
Overføringer til steg 3	-3	-28	523	493
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	1	905	1.015
Utlån som er fraregnet i perioden	-313	-636	-2.081	-3.030
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-177	-181	223	-136
Andre justeringer	565	607	44	1.215
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.099	1.685	6.878	9.661

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	7.438.880	348.455	58.624	7.845.959
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	116.731	-114.015	-2.716	0
Overføringer til steg 2	-220.066	220.188	-122	0
Overføringer til steg 3	-12.213	-2.246	14.459	0
Nye utlån utbetalt	2.406.321	115.881	5.898	2.528.100
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.011.490	-100.533	-8.668	-2.120.690
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	7.718.163	467.730	67.476	8.253.369

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	1.384	2.001	9.946	13.331
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-667	-97	-698
Overføringer til steg 2	-117	1.013	0	896
Overføringer til steg 3	-2	0	266	265
Endringer som følge av nye eller økte utlån	198	2	6.047	6.248
Utlån som er fraregnet i perioden	-191	-397	-2.699	-3.287
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	-94	-847	-947
Andre justeringer	288	379	0	667
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.620	2.238	12.617	16.475

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	1.780.714	175.048	125.181	2.080.943
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.667	-57.660	-1.006	0
Overføringer til steg 2	-83.917	83.917	0	0
Overføringer til steg 3	-3.922	0	3.922	0
Nye utlån utbetalt	602.705	70.109	19.762	692.576
Utlån som er fraregnet i perioden	-221.888	-48.692	-1.471	-272.052
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	2.132.358	222.721	146.388	2.501.468

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	204	132	4.358	4.695
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-39	0	-36
Overføringer til steg 2	-22	157	0	135
Overføringer til steg 3	-2	0	231	229
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	37	5	314	357
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-82	-36	-313	-431
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	-8	-309	-320
Andre justeringer	108	131	-737	-498
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	245	341	3.545	4.131

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	729.185	35.890	16.734	781.808
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.524	-2.524	0	0
Overføringer til steg 2	-15.771	15.771	-531	-531
Overføringer til steg 3	-4.186	-531	405	-4.312
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	271.152	31.921	158	303.231
Engasjement som er fraregnet i perioden	-110.248	-9.837	-2.845	-122.930
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	872.656	70.690	13.920	957.265

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.612	23.621
Økte nedskrivninger i perioden	2.545	7.022
Nye nedskrivninger i perioden	7.057	3.889
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-8.175	-12.093
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	23.039	22.439

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	481	-2.541	-6.313
Endring i perioden i steg 3 på garantier	13	1.854	3.512
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	763	-9.817	-10.532
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.580	1.286	1.286
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.011	407	407
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-160	-93	
Tapskostnader i perioden	3.687	-8.904	-11.640

Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	138.481	43.512	-28.619	153.374
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			23.636	23.636
Netto provisjonsinntekter			45.639	45.639
Inntekter verdipapirer			-9.503	-9.503
Andre inntekter			366	366
Sum andre driftsinntekter	0	0	60.139	60.139
Lønn og andre personalkostnader			54.257	54.257
Avskrivinger på driftsmidler			4.421	4.421
Andre driftskostnader			49.081	49.081
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	107.760	107.760
Tap på utlån			3.687	3.687
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	138.481	43.512	-79.927	102.066
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	8.243.708	2.484.993		10.728.701
Innskudd fra kunder	5.023.000	2.704.177		7.727.177

RESULTAT	3. kvartal		2021	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	108.079	17.047	8.197	133.323
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			16.838	16.838
Netto provisjonsinntekter			44.729	44.729
Inntekter verdipapirer			-1.766	-1.766
Andre inntekter			684	684
Sum andre driftsinntekter	0	0	60.485	60.485
Lønn og andre personalkostnader			43.412	43.412
Avskrivinger på driftsmidler			5.258	5.258
Andre driftskostnader			43.115	43.115
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	91.785	91.785
Tap på utlån			-8.904	-8.904
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	108.079	17.047	-14.199	110.926
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.933.032	2.083.058		10.016.090
Innskudd fra kunder	4.646.195	2.723.276		7.369.471

RESULTAT	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	146.925	20.497	12.690	180.113
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			20.087	20.087
Netto provisjonsinntekter			60.391	60.391
Inntekter verdipapirer			-3.885	-3.885
Andre inntekter			818	818
Sum andre driftsinntekter	0	0	77.411	77.411
Lønn og andre personalkostnader			59.496	59.496
Avskrivinger på driftsmidler			6.168	6.168
Andre driftskostnader			73.573	73.573
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	139.237	139.237
Tap på utlån			-11.640	-11.640
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	146.925	20.497	-37.496	129.928
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.834.576	2.068.849		9.903.425
Innskudd fra kunder	4.671.472	2.567.581		7.239.054

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 vil gi lite tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirer

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.038.545		1.038.545
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	72.529		19.553	92.082
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			391.609	391.609
Sum	72.529	1.038.545	411.162	1.522.236

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	299.603	22.681
Realisert gevinst/tap	-	(246)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	123
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	43.175	-
Investering	48.830	-
Salg	-	(3.004)
Utgående balanse	391.609	19.554

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.243.527		1.243.527
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	80.074		22.340	102.414
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			292.980	292.980
Sum	80.074	1.243.527	315.320	1.638.921

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	289.579	21.888
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	452
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	820	-
Investering	2.580	-
Salg	-	-
Utgående balanse	292.979	22.340

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 348 mill. kroner av totalt 397 mill. kroner i nivå 3.

Note 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010789944	27.03.2017	27.09.2021	100.000	0		0	
NO0010798556	22.06.2017	22.06.2022	200.000	0	200.000	200.000	3m Nibor + 75bp
NO0010809387	31.10.2017	31.01.2022	175.000	0	117.000	117.000	3m Nibor + 64bp
NO0010814114	17.01.2018	17.01.2023	150.000	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 78bp
NO0010821176	17.04.2018	17.04.2023	150.000	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 72bp
NO0010826944	27.06.2018	27.09.2022	175.000	0	175.000	175.000	3m Nibor + 64bp
NO0010838790	29.11.2018	29.11.2023	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 89bp
NO0010849870	11.04.2019	11.04.2024	175.000	175.000	175.000	175.000	3m Nibor + 74bp
NO0010862030	06.09.2019	06.09.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 63bp
NO0010872849	10.01.2020	09.01.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 72bp
NO0010872807	15.01.2020	15.01.2025	250.000	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 68bp
NO0010893209	11.09.2020	11.09.2025	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 60bp
NO0010902174	28.10.2020	25.01.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 57bp
NO0010917784	15.01.2021	15.01.2026	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 59bp
NO0010960396	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 45bp
NO0011008336	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 35bp
NO0011094708	10.09.2021	10.12.2024	150.000	200.000	150.000	150.000	3m Nibor + 50bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200.000	200.000	0	0	3m Nibor + 50bp
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	150.000	200.000	0	0	3m Nibor + 117bp
Over-/underkurs				-234	-970	-66	
Påløpte, ikke forfalte renter				8.247	3.571	4.491	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.913.013	2.949.601	2.951.425	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010826175	20.06.2018	20.06.2028	70.000	70.071	70.036	70.046	3m Nibor + 180 bp
Sum ansvarlig lånekapital				70.071	70.036	70.046	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	2.951.425	450.000	-492.000	3.588	2.913.013
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.951.425				2.913.013
Ansvarlige lån	70.046			25	70.071
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	70.046	0	0	25	70.071

I tillegg til overnevnte obligasjonslån og ansvarlig lån har banken en fondsobligasjon pålydende 50,0 millioner kroner, bokført som egenkapital.

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2022	3. kvartal 30.09.2021	Året 31.12.2021
Sparebankens fond	1.378.059	1.280.901	1.376.009
Gavefond	9.809	8.906	10.934
Fond for urealiserte gevinster	83.367	76.768	83.367
Annen egenkapital	-1.895	-1.509	0
Sum egenkapital	1.469.340	1.365.067	1.470.310
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.522	0	-1.700
Fradrag i ren kjernekapital	-225.420	-177.026	-171.534
Ren kjernekapital	1.242.398	1.188.041	1.297.076
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	-10.267	-5.609	-5.280
Sum kjernekapital	1.282.131	1.232.432	1.341.796
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Sum tilleggskapital	70.000	70.000	70.000
Netto ansvarlig kapital	1.352.131	1.302.432	1.411.796
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	33.067	34.264	53.518
Institusjoner	16.799	65.790	66.632
Foretak	561.037	380.536	381.103
Pantsikkerhet eiendom	4.028.635	3.855.182	3.769.750
Forfalte engasjementer	274.266	230.993	239.067
Høyrisiko engasjementer	112.996	165.879	188.641
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.603	49.798	47.710
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	31.477	39.883	30.886
Andeler verdipapirfond	27.796	34.941	35.117
Egenkapitalposisjoner	158.449	150.675	161.778
Øvrige engasjementer	328.016	357.580	379.636
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.622.141	5.365.521	5.353.839
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	480.066	453.339	480.066
Beregningsgrunnlag	6.102.207	5.818.860	5.833.905
Kapitaldekning i %	22,16 %	22,38 %	24,20 %
Kjernekapitaldekning	21,01 %	21,18 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,36 %	20,42 %	22,23 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,16 %	10,28 %	11,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.437.893	1.356.371	1.456.475
Kjernekapital	1.515.193	1.426.999	1.527.119
Ansvarlig kapital	1.616.020	1.522.978	1.623.100
Beregningsgrunnlag	7.542.790	7.106.910	7.124.359
Kapitaldekning i %	21,42 %	21,43 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,09 %	20,08 %	21,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,06 %	19,09 %	20,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,98 %	8,93 %	9,66 %

Note 12 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen som påvirker bankens resultat eller finansielle stilling.