



# Orkla Sparebank

3. kvartal 2023

# Hovedtall

## 133,6 MILL

**Resultat før skatt** per Q323 utgjør 133,6 (102,1) millioner kroner.

## 8,3 %

**EK-avkastningen** av ordinært resultat etter beregnet skatt utgjør 8,3 % (7,2 %). Hensyntatt totalresultatet er EK-avkastningen på 7,9 % (11,0 %).

## 44,2 %

**Kostnadsprosenten (K/I)** utgjør 44,2 % (50,5 %). Justert for verdipapirer utgjør K/I 48,1 % (54,1 %).

## 21,4 %

Ved utgangen av Q323 har banken en **kapitaldekning** (ekskl. resultat hittil i år) på 21,4 % (22,2 %). Konsolidert kapitaldekning, hvor vi hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør også 21,4 % (21,4 %).

## 69,2 ÅRSVERK

Per utgangen av Q323 har banken 73 ansatte/69,2 **årsverk**, samt 3 lærlinger.

## 15,28 MRD

Orkla Sparebank har 11,59 (10,75) milliarder kroner i utlån på egen balanse ved utgangen av Q323. I tillegg har banken overført 3,7 (3,4) milliarder kroner i utlån til Eika Boligkreditt, slik at **totale utlån** utgjør 15,28 (14,15) milliarder kroner. 12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK utgjør 8,0 % (11,1 %).

## 9,10 MRD

**Innskudd** fra våre kunder utgjør 9,10 (7,73) milliarder kroner ved utgangen av Q323. 12 mnd. innskuddsvekst er 17,8 % (4,9 %).

## 17,82 MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens **totale forretningskapital** 17,82 (15,91) milliarder kroner ved utgangen av Q323. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 12,0 % (8,5 %).

## 1,75 MRD

Inkludert resultatet hittil i år utgjør bankens **opptjente egenkapital** 1,75 (1,65) milliarder kroner per utgangen av Q323.

Tall i parentes viser tilsvarende nøkkeltall for 2022.

# Styrets delårsrapport 3. kvartal 2023

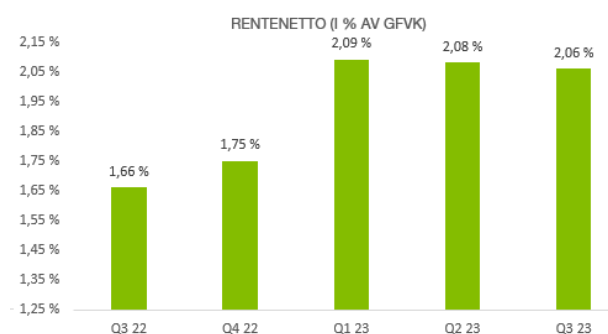
## Overordnet resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt per tredje kvartal 2023 (Q323) utgjør 133,6 (102,1) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,35 % (1,10 %).

De største endringene fra fjoråret er økt rentenetto, økt avkastning på verdipapirportefølje, høyere driftskostnader som følge av konvertering og økte tapsavsetninger.

## Netto renteinntekter

Netto renteinntekter per Q323 beløper seg til 202,9 (153,4) 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 1,65 % av GFVK per utgangen av Q322 til 2,06 % per utgangen av Q323.



## Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 69,6 (60,1) millioner kroner ved utgangen av Q323.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 46,9 (45,6) millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor har det, i takt med at porteføljen har økt, vært en økning i provisjonsinntekter fra salg av spareprodukter, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter er så å si uendret fra fjoråret.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning utgjør 18,1 (23,6) millioner kroner. Av dette stammer 16,8 millioner kroner fra utbytte fra Eika Gruppen. Netto verdiendring på finansielle instrumenter utgjør 4,2 (-9,5) millioner kroner.

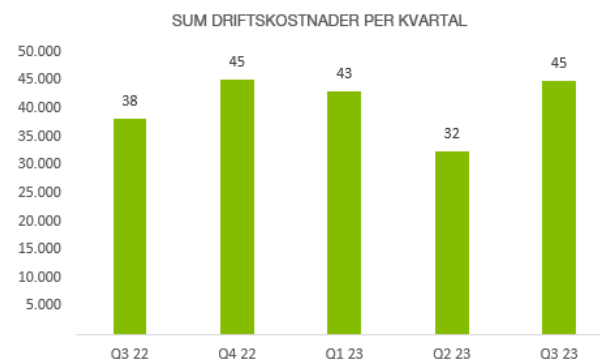
Andre driftsinntekter, som i all hovedsak stammer fra utleie av kontorlokaler, beløper seg til 0,4 (0,4) millioner kroner.

## Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 120,3 (107,8) millioner kroner. I prosent av GFVK er dette 1,22 % (1,16 %).

Orkla Sparebank byttet i Q123 kjernebanksystem til TietoEvry. Økningen i kostnader skyldes primært ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, kostnadsøkninger i alliansesamarbeidet med Eika og økte lønnskostnader, som følge av økt overtidsbruk i forbindelse med konvertering, flere ansatte og generell lønnsvekst. Det er så langt i 2023 belastet 16,2 millioner kroner i ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, mot 5,6 millioner kroner på samme tid i fjor.

Kostnadsprosenten i forhold til inntekter (K/I) er imidlertid redusert, fra 50,5 % i Q322 til 44,2 % i Q323. Justert for inntekter fra verdipapirer er K/I 48,1 % (54,1 %).



## Tapskostnader

Tap på utlån og garantier utgjør 18,5 (3,7) millioner kroner per utgangen av Q323. Tapskostnaden gjelder i all hovedsak økte nedskrivninger i steg 3. Kredittkvaliteten i bankens portefølje er god og det er lave faktiske 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. Med bakgrunn i dagens markedsforhold har vi valgt å øke individuelle tapsavsetninger ytterligere i tredje kvartal.

Totale tapsavsetninger på utlån og garantier utgjør 41,1 (30,3) millioner kroner, hvorav 12,7 millioner kroner er avsatt på personmarkedet og 28,4 millioner kroner er avsatt på bedriftsmarkedet.

## Aksjer ført mot utvidet resultat

Aksjene i Eika Boligkreditt er nedskrevet med 5,2 millioner kroner hittil i år. Dette er basert på kursen som benyttes ved reallokering av aksjene i selskapet mellom eierbankene, som var noe lavere enn verdivurderingen som ble lagt til grunn ved årsskiftet. Videre ble verdien på aksjene i SDC skrevet ned med 0,6 millioner kroner i forbindelse med salgstransaksjonen, mens aksjene i VN Norge er skrevet opp med 0,3 millioner kroner. Dette gir et utvidet resultat på – 5,6 millioner kroner per utgangen av tredje kvartal.

## Balansutvikling

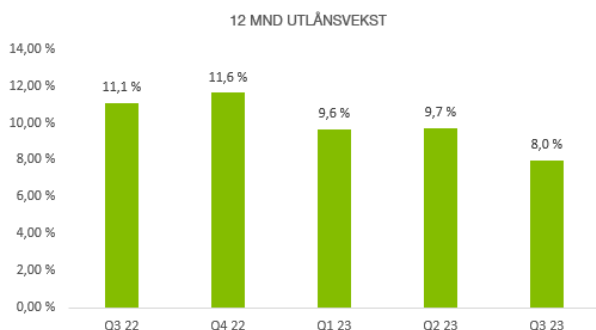
### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen (FVK) ved utgangen av Q323 utgjør 14,14 (12,51) milliarder kroner. Dette gir en 12 mnd. vekst på 13,0 %.

### Utlån

Brutto utlån i egne bøker utgjør 11,59 (10,75) milliarder kroner ved utgangen av Q323. Dette er en økning på 0,84 milliarder kroner, eller 7,8 %, fra samme tid i fjor. Lån til personmarkedet utgjør 76,0 %, mens 24,0 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av Q323 utgjør 3,69 (3,40) milliarder kroner. Samlede utlån utgjør dermed 15,28 (14,15) milliarder kroner og 12 mnd. total utlånsvekst er 8,0 %.

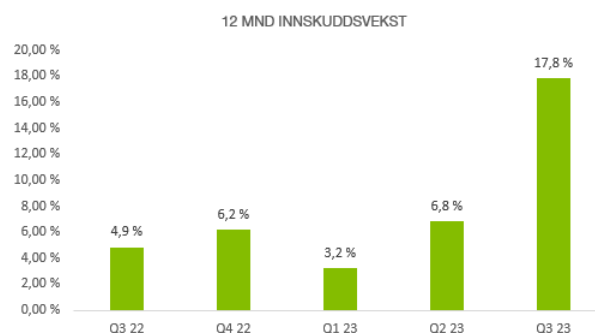


Orkla Sparebank opplever høy kundetilfredshet og har styrket sin markedsposisjon i begge segmenter. 12 mnd vekst i utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet er på 11,8 %, mens vi har en økning på 7,1 % i personmarkedet.

Inkludert utlån i Eika Boligkreditt utgjør bankens totale forretningskapital 17,82 (15,91) milliarder kroner per utgangen av Q323. 12 mnd. vekst i forretningskapital utgjør 12,0 %. Vi opplever sterk vekst både på utlån og innskudd.

## Innskudd

Innskuddene ved utgangen av Q323 beløper seg til 9,10 (7,72) milliarder kroner. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 17,8 %. Vi har hatt fokus på å løfte innskuddsdekninga den siste tida, etter en periode med relativt lavere vekst i innskuddsporteføljen enn utlånsporteføljen. Før sommeren la vi ut et nytt NIBOR-tilknyttet innskuddsprodukt, som vi har opplevd var attraktivt for innskuddskunder fra hele landet. Bankens innskuddsdekning er ved utgangen av Q3 78,5 % (71,9%).



## Soliditet

Bankens egenkapital (inkl. årets resultat) utgjør 1,74 (1,60) milliarder kroner. Av opptjent egenkapital utgjør sparebankens fond 1,58 (1,46) milliarder kroner og bankens gavefond 12,6 (9,8) millioner kroner. I tillegg utgjør fond for urealiserte gevinster 155,7 (126,5) millioner kroner. Banken innfridde i Q223 en fondsobligasjon på 50 millioner kroner, som tidligere var medregnet som innskutt EK. EK-avkastningen på ordinært driftsresultat er 8,3 % (7,2 %), mens EK-avkastningen hensyntatt totalresultatet er 7,9 % (11,0 %).

Per utgangen av Q323 består bankens tellende ansvarlige kapital i tillegg til ren kjernekapital av et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Bankens

kapitaldekning (ekskl. resultat hittil i år)<sup>1</sup> er 21,4 % (22,2 %), kjernekapitaldekningen er 20,3 % (21,0 %) og ren kjernekapitaldekning 20,3 % (20,4 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,2 % (10,2 %).

Konsoliderte tall for Q323, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 21,4 % (21,4 %), kjernekapitaldekning på 20,1 % (20,1 %) og ren kjernekapitaldekning på 19,7 % (19,1 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 8,6 % (9,0 %).

Banken er underlagt et individuelt pilar 2-krav på 2,0 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 14,5 %. Den konsoliderte kapitaldekningen ligger dermed betydelig over de regulatoriske kapitalkravene for ren kjernekapital.

## 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 Q323 er bankens egenfinansieringsgrad (EK+Innskudd/FVK) 76,8 % (73,5 %).

Banken har 3,13 (2,91) milliarder kroner i obligasjonsgjeld, fordelt på 16 lån med ulike løpetider, samt et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Videre har banken en trekkrettighet i DNB på 300,0 millioner kroner og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank på 929,1 millioner kroner. Bankens likviditet overvåkes kontinuerlig i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres til bankens styre månedlig. Per utgangen av Q323 er bankens LCR beregnet til 624 % (359 %) og NSFR er 133 % (135 %).

## 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. Banken har likviditetsreserver på 2,18 (1,52) milliarder kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner, og det

er god diversifisering mellom de ulike finansieringsproduktene.

## Viktige hendelser og videre utvikling

Norges Bank har i løpet av 2023 besluttet å sette opp styringsrenta 6 ganger, siste gang på rentemøtet 20. september. Styringsrenta ble da hevet med 0,25 prosentenheter, til 4,25 prosent. Dersom den høye prisveksten vedvarer, utelukker ikke Norges Bank at styringsrenta blir satt opp på nytt i desember. Orkla Sparebank har valgt å øke rentene på både innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i september vil effektueres ut mot kundene i starten av desember.

Arbeidsledigheten i regionen er fremdeles lav. Flere nyetableringer av industrivirksomheter de siste årene har medført økt tilflytting og banken er godt posisjonert i markedet. En større industripark i regionen er også under planlegging, og dersom disse planene gjennomføres, vil det kreve et massivt behov for mer arbeidskraft og sannsynligvis ytterligere økt tilflytting.

Vi har hatt sterk utlånsvekst det siste året og tar stadig flere markedsandeler, først og fremst inn mot Trondheimsområdet. Vi forventer vekst i regionen også i tiden fremover. Samtidig har vi ennå ikke sett de fulle effektene av renteøkningene vi har bak oss. Det er usikkerhet om hvor mye husholdningene vil stramme inn på forbruket fremover som følge av høy prisvekst og økte renter. Bankens meglerforetak melder om lavere omsetningshastighet på boliger den siste tiden.

I tillegg til økte kostnader grunnet konverteringsprosjektet, har vi også opplevd en økning i kostnadsnivå som følge av generell prisøkning og flere nyansettelser det siste året. Den endelige prosjektkostnaden i forbindelse med konvertering til nytt kjernebanksystem vil gjøres opp i løpet av fjerde kvartal 2023, og vi forventer da at kostnadsnivået vil komme ned på et mer normalt nivå fremover. Digitalisering og teknologiutvikling er avgjørende for å lykkes i fremtida. Konverteringa til nytt kjernebanksystem har vært et viktig prosjekt for å sikre gode og fremtidsrettede kundeløsninger, samt å legge til rette for kostnadseffektiv drift.

Samfunnsansvar og bærekraft blir en stadig viktigere driver i næringsliv og samfunn. Vi jobber aktivt med å forbedre og tydeliggjøre vår rolle innen disse områdene og med å implementere dette som en større del av vår ordinære virksomhet. Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke også andre selskaper til systematisk forbedring. Vi jobber aktivt for å motvirke

<sup>1</sup> Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er dermed ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen og beregningen av leverage ratio/uvektet kjernekapitalandel.

økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vi tror fokuset på samfunnsansvar og bærekraft vil påvirke både bankens konkurransekraft, etterspørsel og tilgang på finansiering i framtida. Vi har også fokus på å beholde, utvikle og å få tak i riktig kompetanse, da dette er avgjørende for å kunne gi kundene våre best mulig rådgivning.

I løpet av kvartalet har vi inngått avtale med Nordic Credit Rating (NCR) om kredittvurdering av banken. De har gitt oss en langsiktig kredittvurdering på A- med stabile utsikter. Kredittvurderingen gjenspeiler vår sterke kapitalisering, gode likviditet og lave risikoappetitt.

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

## 2. november 2023 | Styret i Orkla Sparebank

<b>Marit Figenschau</b> <i>Styrets leder</i>	<b>Olav Ree</b> <i>Styrets nestleder</i>	<b>Geir Arne B. Rao</b> <i>Styremedlem</i>	<b>Erlend Olsø</b> <i>Styremedlem</i>
<b>Ingrid V. Smehagen</b> <i>Styremedlem</i>	<b>Berit Brønstad</b> <i>Styremedlem</i>	<b>Kristian H. Almli</b> <i>Styremedlem</i>	<b>Tore Gjerstad</b> <i>Konst. adm banksjef</i>

## Totalresultat og balanse

<b>Resultat - Morbank</b>		<b>3. kvartal isolert</b>		<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		164.779	92.776	438.261	237.982	357.045
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.792	6.738	37.828	18.164	27.342
Rentekostnader og lignende kostnader		111.647	42.584	273.220	102.772	166.505
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>69.924</b>	<b>56.930</b>	<b>202.869</b>	<b>153.374</b>	<b>217.883</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.106	17.441	53.357	51.226	65.053
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.061	1.619	6.423	5.586	7.989
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		155	64	18.060	23.636	24.470
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.852	-2.894	4.186	-9.503	-5.189
Andre driftsinntekter		144	67	438	366	549
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>18.196</b>	<b>13.059</b>	<b>69.618</b>	<b>60.139</b>	<b>76.894</b>
Lønn og andre personalkostnader		20.079	21.463	55.070	54.257	75.011
Andre driftskostnader		21.253	15.184	61.611	49.081	71.901
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.190	1.463	3.632	4.421	5.985
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>42.523</b>	<b>38.110</b>	<b>120.313</b>	<b>107.760</b>	<b>152.896</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>45.597</b>	<b>31.879</b>	<b>152.174</b>	<b>105.753</b>	<b>141.880</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	8.213	1.833	18.548	3.687	821
<b>Resultat før skatt</b>		<b>37.384</b>	<b>30.047</b>	<b>133.626</b>	<b>102.066</b>	<b>141.059</b>
Skattekostnad		9.158	7.389	28.063	19.424	31.534
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>28.227</b>	<b>22.657</b>	<b>105.564</b>	<b>82.642</b>	<b>109.525</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	816	14.214	-4.708	43.175	72.363
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>816</b>	<b>14.214</b>	<b>-4.708</b>	<b>43.175</b>	<b>72.363</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>29.042</b>	<b>36.871</b>	<b>100.856</b>	<b>125.817</b>	<b>181.888</b>
<b>Balanse - Eiendeler - Morbank</b>						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	<b>Note</b>			<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Kontanter og kontantekvivalenter				10.919	13.897	9.338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				293.973	157.397	120.091
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7			11.557.201	10.728.701	10.821.771
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.607.854	1.038.545	1.037.398
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			563.516	477.439	539.879
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			2.952	2.952	2.952
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3			3.300	3.300	3.300
Varige driftsmidler				88.930	76.115	78.624
Andre eiendeler				7.398	13.305	10.926
<b>Sum eiendeler</b>				<b>14.136.043</b>	<b>12.511.652</b>	<b>12.624.280</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank</b>						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
				<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	79.792	3.628
Innskudd fra kunder				9.103.642	7.727.177	7.686.484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			3.126.189	2.913.013	3.070.638
Annen gjeld				39.628	35.869	46.552
Pensjonsforpliktelser				6.806	6.474	6.883
Forpliktelser ved skatt				31.613	26.423	33.771
Andre avsetninger				10.997	7.594	7.286
Ansvarlig lånekapital	Note 10			70.419	70.071	70.088
<b>Sum gjeld</b>				<b>12.389.295</b>	<b>10.866.414</b>	<b>10.925.330</b>
Opptjent egenkapital				1.641.185	1.512.515	1.648.950
Fondsobligasjonskapital				0	50.081	50.000
Periodens resultat etter skatt				105.564	82.642	0
<b>Sum egenkapital</b>				<b>1.746.749</b>	<b>1.645.238</b>	<b>1.698.950</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>				<b>14.136.043</b>	<b>12.511.652</b>	<b>12.624.280</b>

<b>Resultat - Konsern</b>		<b>3. kvartal isolert</b>		<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Note</b>					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		164.779	92.776	438.261	237.982	357.045
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.792	6.738	37.828	18.164	27.342
Rentekostnader og lignende kostnader		111.647	42.584	273.220	102.772	166.505
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>69.924</b>	<b>56.930</b>	<b>202.869</b>	<b>153.374</b>	<b>217.882</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.106	17.441	53.357	51.226	65.053
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.061	1.619	6.423	5.586	7.989
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		155	64	18.060	23.636	24.470
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.852	-2.894	4.186	-9.503	-5.189
Andre driftsinntekter		3.971	2.340	9.930	6.405	7.688
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>22.023</b>	<b>15.332</b>	<b>79.109</b>	<b>66.177</b>	<b>84.033</b>
Lønn og andre personalkostnader		21.583	22.963	58.700	57.717	79.971
Andre driftskostnader		23.196	15.959	66.612	50.990	74.377
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.190	1.463	3.632	4.421	5.985
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>45.969</b>	<b>40.385</b>	<b>128.945</b>	<b>113.129</b>	<b>160.332</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>45.978</b>	<b>31.876</b>	<b>153.033</b>	<b>106.423</b>	<b>141.584</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	8.213	1.833	18.548	3.687	821
<b>Resultat før skatt</b>		<b>37.765</b>	<b>30.044</b>	<b>134.486</b>	<b>102.736</b>	<b>140.762</b>
Skattekostnad		9.253	7.389	28.277	19.592	31.460
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>28.512</b>	<b>22.655</b>	<b>106.208</b>	<b>83.144</b>	<b>109.302</b>

<b>Balanse - Eiendeler - Konsern</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>Note</b>	<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Kontanter og kontantekvivalenter			10.919	13.897	9.338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			293.973	157.397	120.091
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7		11.557.201	10.728.701	10.821.771
Rentebærende verdipapirer	Note 9		1.607.854	1.038.545	1.037.398
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		563.516	477.439	539.879
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3		2.952	2.952	2.952
Varige driftsmidler			88.930	76.225	78.734
Andre eiendeler			7.829	16.727	12.657
<b>Sum eiendeler</b>			<b>14.133.174</b>	<b>12.511.883</b>	<b>12.622.821</b>

<b>Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>			<b>30.9.23</b>	<b>30.9.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner			0	79.792	3.628
Innskudd fra kunder			9.075.915	7.722.526	7.681.949
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10		3.126.189	2.913.013	3.070.638
Annen gjeld			61.991	37.971	47.870
Pensjonsforpliktelser			6.806	6.474	6.883
Forpliktelser ved skatt			31.791	26.595	33.771
Andre avsetninger			10.997	7.594	7.286
Ansvarlig lånekapital	Note 10		70.419	70.071	70.088
<b>Sum gjeld</b>			<b>12.384.108</b>	<b>10.864.036</b>	<b>10.922.113</b>
Opptjent egenkapital			1.642.857	1.514.622	1.650.708
Fondsobligasjonskapital			0	50.081	50.000
Periodens resultat etter skatt			106.208	83.144	0
<b>Sum egenkapital</b>			<b>1.749.065</b>	<b>1.647.847</b>	<b>1.700.708</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>			<b>14.133.174</b>	<b>12.511.883</b>	<b>12.622.821</b>



## Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	48,08 %	54,05 %	55,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,93 %	23,07 %	20,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,35 %	0,74 %	0,93 %
Utlånsmargin hittil i år	1,18 %	1,39 %	1,34 %
Netto rentemargin hittil i år	2,06 %	1,66 %	1,75 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,94 %	10,97 %	11,66 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,18 %	23,26 %	23,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,55 %	29,17 %	30,31 %
Innskuddsdekning	78,52 %	71,85 %	70,88 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	17,81 %	4,85 %	6,18 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,80 %	7,09 %	9,24 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,96 %	11,09 %	11,63 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	13.192.895	12.379.767	12.420.069
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	16.803.198	15.491.900	15.650.129
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,22 %	0,05 %	0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,31 %	0,24 %	0,21 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,73 %	19,06 %	21,20 %
Kjernekapitaldekning	20,13 %	20,09 %	22,22 %
Kapitaldekning	21,42 %	21,42 %	23,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,58 %	8,98 %	9,76 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	624	359	214
NSFR	133	135	135

## Egenkapitaloppstilling

### Egenkapitaloppstilling – Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	50.000	1.479.303	13.917	155.730		1.698.950
Resultat etter skatt		105.564				105.564
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					-4.764	-4.764
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	0	105.564	0	0	-4.764	100.800
Utbetalt utbytte						0
Utbetaling av gaver			-1.340			-1.340
Utbetalte renter hybridkapital					-1.660	-1.660
Andre egenkapitaltransaksjoner	-50.000					-50.000
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	0	1.584.867	12.577	155.730	-6.425	1.746.749
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	50.000	1.376.009	10.934	83.367		1.520.310
Resultat etter skatt		82.642				82.642
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				43.175		43.175
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	0	82.642	0	43.175	0	125.817
Utbetalt utbytte						0
Utbetaling av gaver			-1.125			-1.125
Utbetalte renter hybridkapital					-1.895	-1.895
Andre egenkapitaltransaksjoner	81	2.051				2.132
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	50.081	1.460.701	9.809	126.542	-1.895	1.645.238

### Egenkapitaloppstilling - Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	50.000	1.481.061	13.917			1.700.707
Resultat etter skatt		106.208				106.208
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					-4.764	-4.764
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	0	106.208	0	0	-4.764	101.444
Utbetaling av gaver			-1.340			-1.340
Utbetalte renter hybridkapital					-1.660	-1.660
Andre egenkapitaltransaksjoner	-50.000	-86				-50.086
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	0	1.587.183	12.577	0	-6.425	1.749.065
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	50.000	1.377.784	10.934	83.367		1.522.085
Resultat etter skatt		83.144				83.144
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				43.175		43.175
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	0	83.144	0	43.175	0	126.319
Utbetaling av gaver			-1.125			-1.125
Utbetalte renter hybridkapital					-1.895	-1.895
Andre egenkapitaltransaksjoner	81	2.382				2.463
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	50.081	1.463.310	9.809	126.542	-1.895	1.647.847

# 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 01.01.2023 – 30.09.2023 og har ikke vært gjenstand for forenklet revisorkontroll. Delårsresultatet er følgelig ikke tillagt grunnlaget for kapitaldekningen.

## Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimater

### 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 estimater som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2022.

## 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 investeringsselskap 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.

### 30.09.2023

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	0	0	2.952
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	0	0	3.300
<b>Sum investering i konsern og tilknyttet selskap</b>						<b>6.252</b>

### 30.09.2022

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	528	585	2.952
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933836762	0	0 %	0	-3.250	0
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	0	0	3.300
<b>Sum investering i konsern og tilknyttet selskap</b>						<b>6.252</b>

## 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 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
<b>Resultatposter</b>			
Finansinntekter	47	34	38
Finanskostnader	2	2	3
Leie lokaler	113	106	142
Verdivurdering, fakturert	444	321	422
<b>Balansposter</b>			
Utlån til kredittinstitusjoner	27.727	4.470	4.535
Ubenyttet kreditt	1.000	1.000	1.000

## Note 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21.028	13.179	12.332
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11.382	9.141	9.232
Nedskrivninger i steg 3	-2.779	-6.910	-10.493
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>29.631</b>	<b>15.410</b>	<b>11.071</b>
<b>Andre kredittforringede</b>	<b>3. kvartal 2023</b>	<b>3. kvartal 2022</b>	<b>Året 2022</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	90.729	54.668	53.713
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	92.006	150.962	107.449
Nedskrivninger i steg 3	-22.366	-16.130	-7.247
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>160.369</b>	<b>189.501</b>	<b>153.915</b>

## Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	839.067	800.171	806.612
Industri og bergverk	78.052	92.904	130.688
Kraftforsyning	50.252	49.363	394.487
Bygg og anleggsvirksomhet	477.240	417.037	61.340
Varehandel	69.473	60.753	75.920
Transport	72.116	82.173	744.565
Overnattings- og serveringsvirksomhet	110.929	59.000	334.337
Informasjon og kommunikasjon	6.741	28.246	0
Omsetning og drift av fast eiendom	684.064	561.309	0
Tjenesteytende virksomhet	415.721	350.511	0
<b>Sum næring</b>	<b>2.803.655</b>	<b>2.501.468</b>	<b>2.547.949</b>
Personkunder	8.789.867	8.253.369	8.296.482
<b>Brutto utlån</b>	<b>11.593.522</b>	<b>10.754.837</b>	<b>10.844.431</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.307	-2.718	-3.540
Steg 2 nedskrivninger	-11.029	-3.923	-4.739
Steg 3 nedskrivninger	-20.984	-19.495	-14.380
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>11.557.202</b>	<b>10.728.701</b>	<b>10.821.771</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.686.298	3.115.798	3.607.272
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>15.243.500</b>	<b>13.844.499</b>	<b>14.429.043</b>

## 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.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.241	1.988	5.268	8.497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	540	-395	-145	0
Overføringer til steg 2	-94	322	-228	0
Overføringer til steg 3	-3	-289	291	0
Netto endring	-687	1.439	2.543	3.295
Endringer som følge av nye eller økte utlån	653	651	3.541	4.845
Utlån som er fraregnet i perioden	-298	-614	-3.225	-4.137
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>1.353</b>	<b>3.102</b>	<b>8.045</b>	<b>12.500</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	7.706.621	523.187	65.640	8.295.448
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	126.444	-121.990	-4.454	0
Overføringer til steg 2	-397.041	419.270	-22.230	0
Overføringer til steg 3	-13.524	-45.188	58.711	0
Netto endring	-226.395	-26.525	10.729	-242.191
Nye utlån utbetalt	2.718.423	143.770	11.030	2.873.223
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.991.890	-132.487	-12.236	-2.136.613
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>7.922.639</b>	<b>760.038</b>	<b>107.190</b>	<b>8.789.867</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	2.299	2.751	9.113	14.163
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.017	-547	-470	0
Overføringer til steg 2	-562	902	-339	0
Overføringer til steg 3	-14	-10	25	0
Netto endring	-303	4.305	1.780	5.782
Endringer som følge av nye eller økte utlån	891	1.393	4.036	6.320
Utlån som er fraregnet i perioden	-373	-866	-1.205	-2.445
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>2.954</b>	<b>7.927</b>	<b>12.939</b>	<b>23.820</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	2.194.275	249.898	104.810	2.548.983
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	91.157	-67.448	-23.709	0
Overføringer til steg 2	-270.787	316.933	-46.146	0
Overføringer til steg 3	-4.812	-384	5.196	0
Netto endring	-13.624	-9.581	63.796	40.590
Nye utlån utbetalt	524.592	81.970	37.394	643.956
Utlån som er fraregnet i perioden	-310.911	-70.249	-48.714	-429.874
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.209.891</b>	<b>501.139</b>	<b>92.625</b>	<b>2.803.655</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	250	436	3.359	4.045
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	760	-125	-635	0
Overføringer til steg 2	-14	61	-47	0
Overføringer til steg 3	0	-37	37	0
Netto endring	-761	155	1.448	842
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	115	20	0	135
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-33	-192	0	-226
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>317</b>	<b>317</b>	<b>4.162</b>	<b>4.796</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	900.265	65.225	12.121	977.611
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	110.270	-39.057	-71.213	0
Overføringer til steg 2	-35.188	36.817	-1.629	0
Overføringer til steg 3	-88	-4.769	4.857	0
Netto endring	-234.844	-4.386	72.701	-166.529
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	136.867	2.962	0	139.830
Engasjement som er fraregnet i perioden	-71.738	-12.607	-1.335	-85.680
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>805.544</b>	<b>44.186</b>	<b>15.502</b>	<b>865.231</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	17.740	21.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.627	2.545
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	20.662	7.057
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-15.900	-8.175
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	18	
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>25.145</b>	<b>23.039</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	8.112	481	-2.439
Endring i perioden i steg 3 på garantier	436	13	-1.433
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	7.008	763	2.501
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.050	1.580	2.515
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		1.011	1.044
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-58	-160	-1.366
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>18.548</b>	<b>3.687</b>	<b>821</b>

## Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal			2023
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>199.738</b>	<b>76.123</b>	<b>-72.991</b>	<b>202.869</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			18.060	18.060
Netto provisjonsinntekter			46.934	46.934
Verdiendring verdipapirer			4.186	4.186
Andre inntekter			438	438
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69.618</b>	<b>69.618</b>
Lønn og andre personalkostnader			55.070	55.070
Avskrivninger på driftsmidler			61.611	61.611
Andre driftskostnader			3.632	3.632
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120.313</b>	<b>120.313</b>
Tap på utlån			18.548	18.548
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>199.738</b>	<b>76.123</b>	<b>-142.235</b>	<b>133.626</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	8.777.367	2.779.835		11.557.202
Innskudd fra kunder	6.583.729	2.519.914		9.103.643

RESULTAT	3. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>138.481</b>	<b>43.512</b>	<b>-28.619</b>	<b>153.374</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			23.636	23.636
Netto provisjonsinntekter			45.639	45.639
Verdiendring verdipapirer			-9.503	-9.503
Andre inntekter			366	366
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60.139</b>	<b>60.139</b>
Lønn og andre personalkostnader			54.257	54.257
Avskrivninger på driftsmidler			49.081	49.081
Andre driftskostnader			4.421	4.421
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.760</b>	<b>107.760</b>
Tap på utlån			3.687	3.687
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>138.481</b>	<b>43.512</b>	<b>-79.927</b>	<b>102.066</b>
<b>BALANSE</b>				
	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto 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
<b>2022</b>				
<b>RESULTAT</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>202.402</b>	<b>62.933</b>	<b>-47.453</b>	<b>217.882</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			24.470	24.470
Netto provisjonsinntekter			57.065	57.065
Verdiendring verdipapirer			-5.189	-5.189
Andre inntekter			549	549
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76.894</b>	<b>76.894</b>
Lønn og andre personalkostnader			75.011	75.011
Avskrivninger på driftsmidler			71.901	71.901
Andre driftskostnader			5.985	5.985
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>152.896</b>	<b>152.896</b>
Tap på utlån	-966	1.788		822
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>203.368</b>	<b>61.145</b>	<b>-123.455</b>	<b>141.058</b>
<b>BALANSE</b>				
	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	8.286.952	2.534.819		10.821.771
Innskudd fra kunder	5.057.741	2.628.743		7.686.484

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 tilleggsmateriale.



## Note 9 – Verdipapirer

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.607.854		1.607.854
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	69.905	1.399	22.148	93.453
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			476.315	476.315
<b>Sum</b>	<b>69.905</b>	<b>1.609.253</b>	<b>498.463</b>	<b>2.177.621</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	457.527	20.157
Realisert gevinst/tap	816	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1.991
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.580)	
Investering	26.713	
Salg	(3.161)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>476.315</b>	<b>22.148</b>

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
<b>Sum</b>	<b>72.529</b>	<b>1.038.545</b>	<b>411.162</b>	<b>1.522.236</b>

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 mot utvidet resultat	43.175	-
Investering	48.830	-
Salg	-	(3.004)
<b>Utgående balanse</b>	<b>391.609</b>	<b>19.554</b>

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	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010798556	22.06.2017	22.06.2022	200.000		0	0	3m Nibor + 75bp
NO0010809387	31.10.2017	31.01.2022	175.000		0	0	3m Nibor + 64bp
NO0010814114	17.01.2018	17.01.2023	150.000	0	150.000	150.000	3m Nibor + 78bp
NO0010821176	17.04.2018	17.04.2023	150.000	0	150.000	150.000	3m Nibor + 72bp
NO0010826944	27.06.2018	27.09.2022	175.000	0	0	0	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	200.000	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	200.000	200.000	3m Nibor + 50bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 50bp
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 117bp
NO0012780099	09.12.2022	09.12.2026	150.000	150.000	0	150.000	3m Nibor + 130bp
NO0012816224	18.01.2023	18.01.2028	150.000	150.000	0	0	3m Nibor + 113bp
NO0012898040	19.04.2023	19.04.2028	200.000	200.000	0	0	3m Nibor + 129bp
Over-/underkurs				-527	-234	-338	
Påløpte, ikke forfalte renter				21.716	8.247	15.976	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>3.126.189</b>	<b>2.913.013</b>	<b>3.070.638</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010826175	20.06.2018	20.06.2028	70.000	70.419	70.071	70.088	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>70.419</b>	<b>70.071</b>	<b>70.088</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.09.2023
Obligasjonsgjeld	3.070.638	350.000	-300.000	5.551	3.126.189
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>3.070.638</b>	<b>350.000</b>	<b>-300.000</b>	<b>5.551</b>	<b>3.126.189</b>
Ansvarlige lån	70.088			331	70.419
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>70.088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>331</b>	<b>70.419</b>

## Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	1.485.455	1.378.059	1.479.303
Gavefond	0	9.809	13.917
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	155.730	83.367	0
Annen egenkapital	4.764	-1.895	155.730
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.645.950</b>	<b>1.469.340</b>	<b>1.648.950</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.178	-1.522	-1.584
Fradrag i ren kjernekapital	-344.361	-225.420	-311.294
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.299.411</b>	<b>1.242.398</b>	<b>1.336.072</b>
Fondsobligasjoner	0	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	0	-10.267	-3.867
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.299.411</b>	<b>1.282.131</b>	<b>1.382.205</b>
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>70.000</b>	<b>70.000</b>	<b>70.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.369.411</b>	<b>1.352.131</b>	<b>1.452.205</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	47.828	33.067	42.925
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	140.293	16.799	24.472
Foretak	46.898	561.037	353.053
Massemarked	971.058	0	804.534
Pantsikkerhet eiendom	3.904.843	4.028.635	3.472.416
Forfalte engasjementer	161.868	274.266	109.313
Høyrisiko engasjementer	211.336	112.996	325.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	54.737	49.603	47.049
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	58.496	31.477	23.576
Andeler verdipapirfond	22.957	27.796	21.590
Egenkapitalposisjoner	179.251	158.449	176.321
Øvrige engasjementer	108.662	328.016	116.171
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>5.908.226</b>	<b>5.622.142</b>	<b>5.517.382</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	493.276	480.066	493.276
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>6.401.502</b>	<b>6.102.208</b>	<b>6.010.658</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,39 %</b>	<b>22,16 %</b>	<b>24,16 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,30 %</b>	<b>21,01 %</b>	<b>23,00 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,30 %</b>	<b>20,36 %</b>	<b>22,23 %</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>1.581.695</b>	<b>1.437.893</b>	<b>1.590.139</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.614.251</b>	<b>1.515.193</b>	<b>1.666.556</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.717.457</b>	<b>1.616.020</b>	<b>1.767.707</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>8.017.488</b>	<b>7.542.790</b>	<b>7.499.761</b>
Kapitaldekning i %	21,42 %	21,42 %	23,57 %
Kjernekapitaldekning	20,13 %	20,09 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,73 %	19,06 %	21,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,58 %	8,98 %	9,76 %

## Note 12 – Hendelser etter balansedagen

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