

Delårsrapport 3. kvartal 2023



Ørskog
Sparebank
- tid til deg

Resultat

Aktivitetsnivå

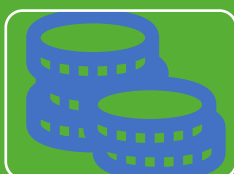
Kapital og likviditet



- 4,4 mill bedre resultat e. skatt enn i fjor
- Auka tapsavsetnader
- Styrking av rentenetto



- Høg inflasjon og auka marknadsrenter
- 12 mnd. vekst i utlån 7,02 %
- 12 mnd. vekst i innskot 6,87 %



- God likviditetssituasjon. LCR på 246 %
- Rein kjernekapital 17,00 %
- God driftssituasjon på ny IT plattform

Delårsrapport 3. Kvartal 2023

Ørskog Sparebank oppnådde eit resultat etter tap og skatt på 28,839 mill. kr. pr. 30.09.23. Dette er 4,4 mill. kr. betre enn pr. 30.09.2022. Banken sine totale utlån inkludert Eika Boligkreditt syner det siste året ein auke på 7,02 % og er prega av litt lågare aktivitet i marknaden siste kvartal. Rentenettoen har styrka seg grunna stigande marknadsrenter. Den underliggende bankdrifta er solid og banken sin marknadsposisjon er sterk. Banken sin balanse syner ei rein kjernekapitaldekning på 17,00 %.

Resultatrekneskapen

Kvartalsrekneskapen er sett opp i samsvar med reglane i rekneskapslova av 17. juli 1998 og forskrift om årsrekneskap i bankar m.v. og banken nyttar rekneskapsspråket IFRS.

Ørskog Sparebank har pr. 30.09.2023 eit resultat etter tap før skatt på kr. 34,174 mill. Resultat etter tap før skatt var pr. 30.09.2022 på kr. 27,971 mill.

Resultat etter tap og skatt er pr. 30.09.2023 kr. 26,589 mill., samanlikna med kr. 22,188 mill. kr. året før.

Etter at utbytte frå Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er fastsett i generalforsamlinga og utbetalt er aksjekursane justert, og den nye verdsettinga gir eit kurstap over utvida resultat.

Det utvida resultatet enda difor på 24,997 mill. kr. samanlikna med 24,770 mill. kr. for tilsvarande periode i 2022.

Ørskog Sparebank eig 73,91 % av Sjøholt Næringsbygg AS som igjen eig næringsbygget i Sjøholt sentrum. Selskapet er eit eigedomsselskap med ein langsiktig leigeavtale med Ålesund kommune. Datterselskapet har ingen tilsette og selskapet si verksemd er vurdert som ubetydeleg i banken sin rekneskap. Det er difor banken sine tal som er kommentert i kvartalsrapporten. Konserntal er tatt med i dei notane der det er aktuelt.

Vellukka datamigrering til TietoEvry

I 2. kvartal 2023 vart arbeidet med skifte av kjernebankløyning frå SDC til TietoEvry fullført. Prosjektorganisasjonen i Eika-Alliansen og banken hadde i lengre tid jobba godt med ulike arbeidsstrøyer, og datamigreringa vart vellukka med god kvalitet. Etter om lag fire månader på ny kjernebankløyning, opplever banken ein god driftssituasjon.

Kjernebankbyttet vil gi ein vesentleg kostnadseffektivisering, auka strategisk fleksibilitet, styrka utviklingskraft og meir forutsigbare kjerneleveransar med ein leverandør som er betre tilpassa den norske bankmarknaden. Prisstigning og valutaeffektar har styrka forretningscaset og flyttekostnadene har ein forventa tilbakebetalingstid på 2-3 år.

Banken har bokført alle flyttekostnader løpande, og ventar i 2023 ein kostnadsreduksjon på IKT-området. Kostnadsbasen på dette området er forventa å bli redusert ytterlegare i 2024 og 2025.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter vart kr. 60,203 mill. noko som er langt høgare enn pr. utgangen av 3. kvartal 2022 (kr 46,962 mill). Dette utgjør 2,31 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK), mot 1,94 % i fjor. Rentenettoen har styrka seg dei siste 12 månadane grunna auka marknadsrenter og re-prising av portefølja med lån og innskot.

Norges Bank sette i september opp styringsrenta til 4,25 % som følgje av inflasjonen og høg aktivitet i norsk økonomi. Ørskog Sparebank sette like etter opp rentene på både utlån og innskot, og ventar eit positivt resultatbidrag først frå desember grunna varslingsplikta. I marknaden ser ein no dei høgaste bustadrentene sidan 2008. Alle som har kjøpt sin første bustad dei siste 16 åra opplever difor no historisk høge renter.

Provisjonsinntektene er kr. 13,795 mill. mot kr. 15,623 mill. kr. pr. 30.09.2022. Banken har i 2023 erfart ein skjerpa konkurransesituasjon innanfor forsikringsområdet, og provisjonsinntektene frå forretningsområdet er svekka. Nedgangen i provisjonsinntekter er også prega av redusert margin på utlån frå Eika Boligkreditt grunna dei auka marknadsrentene. Nemnte datamigrering har også verka inn på rådgjevings- og salskapasiteten i banken, då mykje ressursar har gått med til førebuingar og opplæringsaktiviteter.

Driftskostnader

Driftskostnadene aukar med kr. 4,569 mill. og utgjer kr. 37,933 mill. mot kr. 33,364 mill. i fjor. Målt i høve til GFK er kostnadene 1,45 % mot 1,38 % i fjor. Kostnader i % av totale inntekter (korrigert for verdiutvikling på verdipapir) utgjer 51,66 % pr. 30.09.2023 mot 54,47 % pr. 30.09.2022.

Kostnadsveksten er knytta til datamigrering til TietoEvry og bruk av overtid i organisasjonen i andre kvartal. Banken erfarer prisstigning på innsatsfaktorar i heile leverandørkjeda, og dette bidreg til auka kostnadar for banken.

Banken arbeider kontinuerleg for å ta ned kostnader gjennom å auke effektiviteten, og styret følgjer tett opp kostnadsutviklinga.

Tapskostnad

Bokførte tap på utlån og garantiar per 3. kvartal 2023 utgjer kr. 6,190 mill. mot kr. 2,961 mill. same tidspunkt i fjor. Dette utgjer 0,20 % av brutto utlån (0,10 %). Banken gjer løpande vurderingar av dei einskilde låneengasjementa i banken, og det er netto effekten av både inntektsføring av tidlegare tapsavsetnader, og nye tapsavsetnader som kjem fram i beløpet. I tillegg til ei auke i modellutrekna tapsavsetnader i steg 2 gjennom 3. kvartal har og banken auka individuelle tapsavsetnader i steg 3.

Styret har vurdert samansetjinga av banken si utlånsportefølje grundig, og ein forventer at framtidige kredittap – gitt dei føresetnadane som er lagde til grunn – vil bli moderate.

Balansen

Forvaltningskapitalen utgjer kr. 3.571 mill. mot kr. 3.414 mill. på same tidspunkt i fjor, tilsvarande ein vekst på 4,77 %.

Utlån

Brutto utlån til kundar på eigen balanse er ved utgangen av 3. kvartal på kr. 3,072 mill., ein auke på 128,6 mill. kr. (+ 5,83 %) frå i fjor på same tidspunkt. Lån til personmarknaden utgjer kr. 2.373 mill. og lån til bedriftsmarknaden inkludert landbruket utgjer kr. 699,1 mill. Andel lån til bedriftskundar inkludert landbruk utgjer 23% av banken sine utlån i eigen balanse som er likt med andelen på same tid i fjor.

Banken erfarer ein balansert og lønsam vekst frå både personkunde- og bedriftsmarknaden, i all hovudsak frå kundar i bankens strategisk definerte marknadsområde.

Utlån finansiert i Eika Boligkreditt AS er ved utgangen av 3. kvartal på kr. 972,4 mill., ein auke på kr. 166 mill. frå same tidspunkt i fjor. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjer til saman 4.044 mill. kr. noko som er ein auke på kr 301 mill. siste 12 månader. Dette tilseier ein vekst på 7,02 %.

Kredittforringa kundar

Banken har framleis eit lågt omfang av lån i restanse og overtrekk. Pr. 30.09.2023 er det låneengasjement som utgjer kr 5,16 mill. kr. i låneevolum som står i restanse meir enn 30 dagar. I prosent av totale utlån utgjer dette 0,13 %. Volumet av kredittforringa kundar har auka dei siste 12 månadane grunna dei makroøkonomiske konsekvensane av eit høgare rentenivå og den høge prisveksten.

Banken sin kredittpolicy, kompetente rådgjevarar og eit lågt rentenivå er viktige forklaringar til det låge volumet. Styret er nøgd med porteføljekvaliteten og det arbeidet banken legg ned for å overvake kredittrisikoen.

Likviditet og innskot

Banken har ein likviditetsstrategi som gir grunnlaget for samansetnaden av innlån og forfallsstrukturen. Likviditetsstrategien med forfallsstruktur blir følgt tett, og likviditetssituasjonen til banken er god. Banken har midlar disponibelt på konti i bankar, unytta trekkrettigheter, ei likvid obligasjonsportefølje og lånemoglegheiter i Norges Bank. Saman med ei god spreiding i forfallsstrukturen, vurderer styret likviditetsreserven for å være god.

Banken sine innskot har auka med kr. 167,6 mill. siste 12 mnd., og utgjer no kr. 2.618 mill. Dette er ein auke på 6,87 %. Innskotsdekninga er på 85,23 % pr. 30.09.2023 mot 84,60 % pr. 30.09.2022.

Eit stigande rentenivå gir auka interesse for bank sparing som aktivaklasse, og har ført til ei betring i banken sin rentenetto.

Verdipapir

Banken si portefølje av aksjar, eigenkapitalbevis og fondsandelar utgjer kr. 398,4 mill. pr. 30.09.2023. Banken si obligasjonsportefølje utgjer kr. 289,2 mill.

Likviditeten er hovudsakeleg plassert i renteberande verdipapir, innskot i større bankar og i Norges Bank. Verdipapirplasseringane er i stat, kommunar og obligasjonar med

fortrinnsrett. Dei aller fleste obligasjonane banken eig har flytande rente. Bankens kortsiktige likviditetsrisiko målt ved LCR var 246 % (230 %), og den langsiktige likviditetsrisikoen målt ved NSFR var 132 % (142 %).

Soliditet

Eigenkapitalen er på kr. 458,67 mill. kr. pr. 30.09.2023 som utgjer 12,84 % av forvaltningskapitalen

Pr. 30.09. har banken ei kapitaldekning på 21,32 % (22,57 %), og rein kjernekapitaldekning på 17,00 % (17,82 %).

Konsoliderte tall per 30.09.2023, som tek omsyn til eigarskap i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS, syner ei kapitaldekning på 21,21 % (22,57 %), og ei rein kjernekapitaldekning som utgjer 16,93 % (17,00 %).

Rekneskapan er ikkje revidert, og overskotet hittil i år er ikkje inkludert i kapitaldekningsberekningane.

Eigenkapitalavkastinga etter skatt er på 8,20 % mot 8,93 % pr. 30.09.2022.

Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er dei mest vesentlege risikoområda for Ørskog Sparebank.

Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringar og garantiar blir framleis vurdert som låg, samstundes som banken sine individuelle nedskrivningar på utlån blir vurdert som tilfredsstillande ut i frå risikoen og utviklinga i låneportefølja. Banken søker å ha ein moderat risikoprofil. Det er lagt opp til tett oppfølging og kontinuerleg overvaking av engasjementa.

Kredittrisikoen blir mellom anna overvaka ved at styret jamleg går gjennom rapportar om misleghald og overtrekk på konti og lån. Konsentrasjonsrisiko er risikoen banken har for at eitt eller fleire engasjement kan bli mislighaldt på grunn av negativ utvikling hos ein større kunde eller ein heil næringssektor.

Ørskog Sparebank har eit bevisst forhold til diversifisering av utlånsportefølja kring bransjar, pant og storleik på enkeltengasjement. Banken søker å diversifisere mellom dei ulike segmenta og å unngå risiko i bransjar der ein ikkje har nok kompetanse eller er usikre på den generelle framtidige risikoen.

Banken har risiko for endringar i marknadsverdi på portefølja av obligasjonar og sertifikat som følgje av generelle endringar i kredittspreader. Det er etablert risikorammer som sikrar at porteføljen er diversifisert mot utstedarar, sektorar og geografiske områder. Marknadsrisikoen i portefølja skal være låg og portefølja skal ha høg likviditet. Hovuddelen av portefølja skal kunne nyttast som sikkerheit for lån i Norges Bank.

Banken har som nemnt tidlegare i rapporten gjennomført eit komplekst og arbeidskrevjande skifte av kjernebanksystem frå SDC til TietoEvry i 2023. Skiftet har blitt gjennomført i tråd med styret sine forventningar, og med ein forsvarleg operasjonell risiko.

Utviklinga så langt og utsiktene for resten av året

Nyheitsbiletet er framleis prega av vedvarande høg inflasjon og det høge rentenivået. Gjeldsveksten målt ved SSB sin K2 indikator syner eit fall i låneopptak i Noreg. I banken sin hovudmarknad er det eit lågt tilbod av bustadar tilgjengeleg på marknaden, og samla sett er dette faktorar som preger etterspurnaden etter nye lån og kreditt i negativ retning.

Banken lever av å gje kundane gode råd, og brukar mykje tid på grundige analyser av tilbakebetalingsevne i samband med lånesøknadar. Auka levekostnadar og eit rentenivå vi ikkje har sett sidan 2008, gir også fleire avslag på lånesøknadar frå nye og eksisterende kundar.

Marknadssituasjonen gir som nemnt ovanfor ei rekke økonomiske effektar for samfunnet som vil verke inn over tid. Stigande renter, auka inflasjon og lønsvekst må sjåast i lys av at arbeidsløysa er låg og at kapasitetsutnyttinga i næringslivet er høg.

Banken merkar ei svak auke i førespurnadar om avdragsfritak, men ser ikkje noko markant negativ endring i betalingsvilja til kundane. Etter styret si vurdering er låneportefølja robust.

Aukande marknadsrenter har styrka banken sin rentenetto, men det er framleis stor konkurranse om kundane, både når det gjeld utlån, innskot og forsikring.

Styret meiner banken har ein sunn utlånsvekst, og styret vurderer at banken sin marknadsposisjon er styrka gjennom den siste tida.

Resultatet for 2023 vil bli betre enn i 2022 og med banken sin solide eigenkapital og ein strategi om å vere ein nær og tilgjengeleg lokalbank, ventar styret at banken vil kunne

oppretthalde ein god marknadsposisjon både i 2023 og framover.

Stadfesting frå ansvarlege personar.

Styret og banksjef har den 06.11.2023 handsama og godkjent delårsrekneskapen for 3. kvartal for Ørskog Sparebank per 30.09.2023. Etter styret og dagleg leiar sin beste overtying, er delårsrekneskapen for 3. kvartal 2023 utarbeidd i samsvar med gjeldande rekneskap standardar. Opplysningane i rekneskapen gjev eit rett bilete av banken og konsernet sine eigendelar, gjeld og finansielle stilling og resultat som heilskap per 30.09.2023.

Etter styret og dagleg leiar si beste overtying gjev delårsrekneskapen for 3. kvartal ein rettvise oversikt over viktige hendingar i rekneskapsperioden. Etter styret og dagleg leiar si beste overtying gjev også delårsrapporten ei beskriving av dei mest sentrale risikofaktorane banken står ovanfor i neste rekneskapsperiode.

Ørskog, 06.11.2023



Torstein L. Stavseng
Styreleiar



Arne Jan Sollid
Nestleiar




Ingegjerd Eidsvik
Styremedlem



Siw Pek
Tilsette sin repr.



Ingunn Fladmark
Styremedlem



Hans Fr. Furstrand
Styremedlem



Eirik Kavli
Banksjef

Resultatregnskap

Resultat		2023	2022	2023	2022	2022
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.07-30.09	01.07-30.09	01.01-30.09	01.01-30.09	01.01-31.12
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.726	26.437	116.407	68.940	101.976
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.472	1.559	8.944	3.594	6.040
Rentekostnader og lignende kostnader		24.954	10.341	65.148	25.572	41.365
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.244	17.655	60.203	46.962	66.651
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.295	5.391	13.795	15.623	20.132
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		251	676	976	1.766	2.478
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	29	3.707	4.794	5.102
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	166	-554	1.160	-1.754	-1.514
Andre driftsinntekter		148	141	408	436	577
Netto andre driftsinntekter		4.382	4.330	18.094	17.333	21.819
Lønn og andre personalkostnader		6.981	6.369	17.496	17.214	23.616
Andre driftskostnader		5.559	4.577	19.131	14.994	22.072
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		461	382	1.305	1.156	1.564
Sum driftskostnader		13.001	11.327	37.933	33.364	47.253
Resultat før tap		13.625	10.658	40.364	30.932	41.217
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	5.540	901	6.190	2.961	3.362
Resultat før skatt		8.086	9.757	34.174	27.971	37.855
Skattekostnad		2.020	2.421	7.585	5.783	8.494
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.066	7.337	26.589	22.188	29.361

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-1.070
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	3.644	-1.592	2.581	11.066
Skatt						268
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	3.644	-1.592	2.581	10.264

Totalresultat		6.066	10.980	24.997	24.770	39.625
----------------------	--	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Resultat Konsern		2023	2022	2023	2022	2022
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.07-30.09	01.07-30.09	01.01-30.09	01.01-30.09	01.01-31.12
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.110	25.856	114.614	67.252	99.691
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.472	1.559	8.944	3.594	6.040
Rentekostnader og lignende kostnader		24.954	10.340	65.148	25.200	40.995
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.629	17.075	58.411	45.646	64.736
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.296	5.391	13.795	15.623	20.132
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		251	676	976	1.766	2.478
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		23	29	3.707	4.794	5.102
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	166	-554	1.160	-1.754	-1.514
Andre driftsinntekter		1.324	1.268	3.986	3.792	4.951
Netto andre driftsinntekter		5.558	5.458	21.672	20.689	26.193
Lønn og andre personalkostnader		6.981	6.369	17.556	17.214	23.759
Andre driftskostnader		5.919	4.977	20.128	15.945	23.504
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		932	853	2.719	2.570	3.450
Sum driftskostnader		13.833	12.199	40.404	35.729	50.712
Resultat før tap		13.354	10.334	39.679	30.606	40.217
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	5.540	901	6.190	2.961	3.362
Resultat før skatt		7.814	9.433	33.489	27.645	36.855
Skattekostnad		2.020	2.421	7.585	5.783	8.494
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.794	7.012	25.904	21.862	28.361

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-1.070
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	3.644	-1.592	2.581	11.066
Skatt						268
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	3.644	-1.592	2.581	10.264

Totalresultat		5.794	10.656	24.312	24.443	38.625
----------------------	--	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Resultat etter skatt

Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		5.865	7.096	26.083	22.045	28.718
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-71	-84	-179	-183	-358

Totalresultat

Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		5.865	10.741	24.491	24.627	38.982
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-71	-85	-179	-182	-358

Balanseoppstilling

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		80.549	76.467	76.613
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2.893	9.801	19.476
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	3.057.863	2.930.053	2.935.279
Rentebærende verdipapirer	Note 9	289.236	276.957	278.097
Finansielle derivater		1.155	107	215
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	109.195	99.223	117.739
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	8.500	0	0
Varige driftsmidler		13.997	11.442	12.395
Andre eiendeler		8.149	10.286	8.481
Sum eiendeler		3.571.537	3.414.337	3.448.294

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.107	223.025	150.030
Innskudd fra kunder		2.618.318	2.450.692	2.490.001
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	302.680	251.086	302.092
Finansielle derivater		0	263	260
Annen gjeld		12.522	14.297	14.046
Pensjonsforpliktelser		3.995	3.899	3.995
Forpliktelser ved skatt		7.474	6.207	8.932
Andre avsetninger		1.531	1.899	1.778
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.241	40.162	40.201
Sum gjeld		3.112.867	2.991.530	3.011.336
Opptjent egenkapital		392.080	360.396	367.326
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.223	40.272
Periodens resultat etter skatt		26.589	22.188	29.361
Sum egenkapital		458.669	422.808	436.958
Sum gjeld og egenkapital		3.571.537	3.414.337	3.448.294

Balanse - Eiendeler Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		80.549	76.467	76.613
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2.893	9.801	19.476
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	3.018.259	2.889.399	2.894.975
Rentebærende verdipapirer	Note 9	289.236	276.957	278.097
Finansielle derivater		1.155	107	215
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	109.195	90.723	109.239
Varige driftsmidler		59.677	59.007	59.488
Andre eiendeler		9.587	11.620	9.804
Sum eiendeler		3.570.550	3.414.082	3.447.907

Balanse - Gjeld og egenkapital Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.107	223.025	150.030
Innskudd fra kunder		2.616.613	2.448.758	2.488.470
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	302.680	251.086	302.092
Finansielle derivater		0	263	260
Annen gjeld		13.444	14.819	14.708
Pensjonsforpliktelser		3.995	3.899	3.995
Forpliktelser ved skatt		7.474	6.207	8.932
Andre avsetninger		1.531	1.899	1.777
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.241	40.162	40.201
Sum gjeld		3.112.084	2.990.118	3.010.465
Opptjent egenkapital		389.818	359.356	366.463
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.223	40.272
Periodens resultat etter skatt		26.589	21.864	28.361
Ikke kontrollerte interesser		2.059	2.521	2.345
Sum egenkapital		458.466	423.964	437.441
Sum gjeld og egenkapital		3.570.550	3.414.082	3.447.907

EIGENKAPITALOPPSTILLING

EIGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	40.272	375.138	21.550		436.960
Resultat etter skatt		26.589			26.589
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.358		-1.358
Totalresultat 30.09.2023	0	26.589	-1.358	0	25.232
Utbetaling av gaver		-1.100			-1.100
Utbetalte renter hybridkapital		-2.442		291	-2.151
Andre egenkapitaltransaksjoner	-272				-272
Egenkapital 30.09.2023	40.000	398.186	20.193	291	458.669
Egenkapital 31.12.2021		350.157	8.681		358.838
Resultat etter skatt		22.188	0		22.188
Estimatavvik pensjon		-2.404	2.404		0
Endring i utsatt skatt estimatavvik		601	-601		0
Verdiendring tilgjengelig for salg		0	2.581		2.581
Totalresultat 30.09.2022	0	20.385	4.384	0	24.770
Utbetaling av gaver		-800			-800
Utstedelse av ny hybridkapital	40.000				40.000
Egenkapital 30.09.2022	40.000	369.742	13.065	0	422.808

EIGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2022	40.272	373.274	21.550		2.345	437.441
Resultat etter skatt		26.083			-179	25.904
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.358			-1.358
Totalresultat 30.09.2023	0	26.083	-1.358	0	-179	24.547
Utbetaling av gaver		-1.100				-1.100
Utstedelse av ny hybridkapital		-2.441		291		-2.150
Andre egenkapitaltransaksjoner	-272					-272
Egenkapital 30.09.2023	40.000	395.816	20.193	291	2.166	458.466
Egenkapital 31.12.2021		348.934	8.681		2.703	360.318
Resultat etter skatt		22.045			-182	21.863
Estimatavvik pensjon		-2.404	2.404			0
Endring i utsatt skatt estimatavvik		601	-601			0
Verdiendring tilgjengelig for salg			2.582			2.582
Totalresultat 30.09.2022	0	20.242	4.385	0	-182	24.446
Utbetaling av gaver		-800				-800
Utstedelse av ny hybridkapital	40.000					40.000
Egenkapital 30.09.2022	40.000	368.376	13.066	0	2.521	423.964

NØKKELTAL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,66 %	54,47 %	55,67 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,01 %	23,33 %	21,48 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,48 %	0,80 %	0,98 %
Utlånsmargin hittil i år	1,25 %	1,71 %	1,60 %
Netto rentemargin hittil i år	2,31 %	1,94 %	2,01 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,20 %	8,93 %	10,70 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,76 %	21,83 %	22,44 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,07 %	25,97 %	28,25 %
Innskuddsdekning	85,23 %	83,42 %	84,60 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,84 %	15,88 %	14,73 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,57 %	8,76 %	9,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,04 %	7,62 %	9,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.485.845	3.238.525	3.320.309
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.447.958	4.061.609	4.150.002
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,28 %	0,15 %	0,16 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,27 %	0,28 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	16,93 %	17,00 %	18,08 %
Kjernekapitaldekning	19,07 %	19,29 %	20,31 %
Kapitaldekning	21,21 %	21,63 %	22,59 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,02 %	8,67 %	9,22 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	246	230	233
NSFR	132	139	146

NOTE 1 – Generell informasjon

Ørskog Sparebank vart skipa i 1857. Banken tilbyr innskot, utlån og betalingsformidling samt tilhøyrande banktenester for personmarknaden Noreg og for bedriftsmarknaden på indre Sunnmøre og kring Ålesund.

Bankens hovudkontor har besøksadresse 6240 Ørskog.

Banken har notert obligasjonsgjeld på Nordic ABM på Oslo børs og har utstedt fondsobligasjonar. Banken har ikkje utstedt eigenkapitalbevis.

Denne regnskapsrapporten gjelder frå 01.januar til 30.juni 2023. Rekneskapen er presentert i norske kroner, og alle tal er vist i heile tusen, om ikkje anna er oppgitt.

Rekneskapen pr 3. kvartal 2023 ble godkjend av styret 06.11.2023.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipp

Delårsrapport pr. 30. september 2023 er utarbeidd i samsvar med IAS 34 delårsrapportering og årsrekneskaps-forskrifta. Delårsrapporten skal lesast med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2022.

Delårsregnskapet er ikkje revidert og overskotet hittil i år er ikkje inkludert i soliditetsberekninga.

Dei same rekneskapsprinsipp og berekningar er følgd i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Tall i noter er angitt for bank viss ikkje anna er presisert i den enkelte note.

Det vert vist til årsrapporten for 2022 for ytterlegare beskriving av IFRS 9 og øvrige rekneskapsprinsipp.

NOTE 3 – Dotterselskap / Tilknytta selskap

Ørskog Sparebank eig 73,91 % av aksjane i Sjøholt Næringsbygg. Eigarskapet er eit resultat av ei restrukturering som var ferdig i 2021 der kapitalutviding samt konvertering av gjeld til eigenkapital vart gjennomført. Dette vart gjort for å ta vare på verdien som ligg i ein langsiktig leigeavtale med Ålesund kommune. Banken har ikkje intensjon om å vere langsiktig eigar i eigendommen.

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Innskot og utlån, samt transaksjoner mellom nærstående har same vilkår som overfor eksterne tredjeparter.

	30.09.2023	30.09.2022
Renteinntekter	1792	1688
<i>Balanseposter</i>		
Eiendeler:		
Utlån	39.604	40.654
Ubenyttet kreditt	0	0
Garantier	0	0
Gjeld:		
Innskudd fra kunder	1705	1.934
Kortsiktig gjeld	0	0

NOTE 5 – Kredittforringede engasjement

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.407	4.435	4.412
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.621	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-896	-484	-849
Netto misligholdte engasjementer	4.132	3.950	3.564

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12.043	7.592	7.563
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	16.460	12.357	12.097
Nedskrivninger i steg 3	-8.345	-3.577	-3.754
Netto andre kredittforringede engasjement	20.158	16.371	15.906

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	134.521	75.377	89.108
Industri og bergverk	5.264	14.725	9.256
Kraftforsyning	12.559	12.664	12.664
Bygg og anleggsvirksomhet	68.595	72.982	70.350
Varehandel	76.586	75.562	81.716
Transport	11.834	8.004	7.522
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.451	32.642	32.785
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	292.087	264.047	271.850
Tjenesteytende virksomhet	94.021	85.348	85.310
Sum næring	729.918	641.350	660.560
Personkunder	2.342.162	2.296.421	2.282.862
Brutto utlån	3.072.080	2.937.771	2.943.422
Steg 1 nedskrivninger	-1.003	-1.254	-1.426
Steg 2 nedskrivninger	-4.170	-2.519	-2.230
Steg 3 nedskrivninger	-9.044	-3.945	-4.486
Netto utlån til kunder	3.057.863	2.930.053	2.935.280
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	972.416	805.729	898.724
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.030.279	3.735.782	3.834.004

NOTE 7

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsynlegheita for misleghald (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med sannsynlegheit fort misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg blir gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringar i nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttede kredittar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, fra 12 månaders venta kredittap i steg 1 til kredittap over venta levetid i steg 2 og steg 3.

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, fra 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over forventa levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivninger ved utsending av nye utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivninger ved frårekning av utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Auke eller minkinga i nedskrivninger som skuldast endringar i inputvariablar, andre føresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	434	859	1.366	2.659
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	103	-103	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-34	35	0
Netto endring	-275	283	647	654
Endringer som følge av nye eller økte utlån	130	59	1	189
Utlån som er fraregnet i perioden	-53	-252	-174	-479
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	321	828	1.875	3.024

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.130.581	139.466	11.974	2.282.021
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.672	-33.672	0	0
Overføringer til steg 2	-69.309	69.309	0	0
Overføringer til steg 3	-1.449	-6.506	7.955	0
Netto endring	-78.738	-8.442	-222	-87.402
Nye utlån utbetalt	602.124	16.639	2	618.765
Utlån som er fraregnet i perioden	-427.723	-38.191	-5.257	-471.171
Konstaterte tap	-51	0	0	-51
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.189.107	138.603	14.452	2.342.162

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	993	1.370	3.120	5.483
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	224	-224	0	0
Overføringer til steg 2	-254	254	0	0
Overføringer til steg 3	-7	-128	135	0
Netto endring	-378	2.012	3.914	5.548
Endringer som følge av nye eller økte utlån	231	94	0	325
Utlån som er fraregnet i perioden	-127	-36	0	-163
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	682	3.342	7.169	11.193

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	561.240	87.802	11.517	660.559
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.878	-15.878	0	0
Overføringer til steg 2	-86.055	86.055	0	0
Overføringer til steg 3	-1.524	-5.834	7.358	0
Netto endring	14.082	3.679	710	18.470
Nye utlån utbetalt	124.629	14.091	0	138.720
Utlån som er fraregnet i perioden	-84.238	-2.438	-1.156	-87.831
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	544.013	167.476	18.429	729.918

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	65	108	116	289
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	63	-63	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-52	-15	83	15
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	6	0	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-10	-4	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	54	31	198	283

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	127.771	28.574	581	156.926
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16.616	-16.616	0	0
Overføringer til steg 2	-3.357	3.357	0	0
Overføringer til steg 3	0	-210	210	0
Netto endring	2.497	-4.801	-89	-2.393
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.788	468	0	34.256
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.545	-6.639	-51	-29.236
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	154.769	4.133	650	159.553

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.486	4.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	602	248
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.128	1.337
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-172	-406
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-2.158
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9.044	3.945

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.553	-980	-440
Endring i perioden i steg 3 på garantier	156	0	390
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.431	1.285	734
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	2.802	2.629
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-51	0	82
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	102	-146	-33
Tapskostnader i perioden	6.190	2.961	3.362

NOTE 8 –Segmentinformasjon

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder som blir fylgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken sin vurdering, ligg det ikkje føre vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som går inn i hovudmarkedene til banken.

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	42.981	17.222		60.203	34.944	12.018		46.962	50.364	16.287		66.651
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.707	3.707			4.794	4.794			5.102	5.102
Netto provisjonsinntekter			12.818	12.818			13.857	13.857			17.655	17.655
Verdiendring verdipapirer			1.160	1.160			-1.754	-1.754			-1.514	-1.514
Andre inntekter			408	408			436	436			577	577
Sum andre driftsinntekter	0	0	18.094	18.094	0	0	17.333	17.333	0	0	21.819	21.819
Lønn og andre personalkostnader			17.496	17.496			17.214	17.214			23.616	23.616
Avskrivninger på driftsmidler			19.131	19.131			1.156	1.156			1.564	1.564
Andre driftskostnader			1.305	1.305			14.994	14.994			22.072	22.072
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	37.933	37.933	0	0	33.364	33.364	0	0	47.253	47.253
Tap på utlån	-621	-5.569		-6.190	39	-2.999		-2.960	-150	-3.212		-3.362
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	43.602	22.791	-19.839	34.174	34.905	15.017	-16.030	27.972	50.514	19.499	-25.434	37.855
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	2.339.138	718.725		3.057.863	2.294.022	636.031		2.930.053	2.280.203	655.076		2.935.279
Innskudd fra kunder	1.929.065	689.253		2.618.318	1.909.706	540.985		2.450.691	1.888.300	601.701		2.490.001

Banken opererer i et geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.

NOTE 9 –Verdipapir

30.09.2023	NIVÅ 1			NIVÅ 2			NIVÅ 3			Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.										Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet				289.236						289.236
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet							10.213			10.213
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							107.482			107.482
Sum				-			289.236			406.930

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	107.653	10.085
Realisert gevinst/tap	234	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		128
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.591)	
Investering	2.104	
Salg	(918)	
Utgående balanse	107.482	10.213

Verkeleg verdimåling og -opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsettingsnivå tyder verdsettingssmetoden som er nytta for å fastsette verkeleg verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsett ut fra kvoterte priser i aktive marknader.

I nivå 2 er verdien utleda frå kvoterte prisar, eller marknadsvardiar.

Nivå 3 er verdjar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i ei verddivurdering av dei einsskilde selskapa i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettingssmetoder. Denne verddivurdering blir halden opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, sett i høve av banken sine egne vurderingar av hendingar frem til balansedagen. Til saman utgjer desse aksjane 99,643 mill. kroner for totalt 115,893 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			276.957		276.957
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			-	10.469	10.469
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				88.754	88.754
Sum		-	276.957	99.223	376.181

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	56.250	10.354
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		115
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2.581	
Investering	29.923	
Salg		
Utgående balanse	88.754	10.469

NOTE 10 –Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010850373	23.04.2019	23.04.2024	50.000	50.509	50.295	50.418	3m Nibor + 87 bp
NO0010867419	01.11.2019	01.11.2023	50.000	50.447	50.249	50.339	3m Nibor + 70 bp
NO0010932528	18.02.2021	08.05.2026	50.000	50.322	50.180	50.245	3m Nibor + 70 bp
NO0011025751	11.06.2021	11.06.2025	50.000	50.140	50.096	50.121	3m Nibor + 56 bp
NO0011125577	13.10.2021	13.10.2026	50.000	50.560	50.266	50.421	3m Nibor + 64 bp
NO0012719170	06.10.2022	06.10.2025	50.000	50.702	0	50.549	3m Nibor + 150 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				302.680	251.086	302.092	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010891666	24.08.2020	28.08.2030	40.000	40.241	40.162	40.201	3m Nibor + 185 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.241	40.162	40.201	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	302.092			588	302.680
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.092	0	0	588	302.680
Ansvarlige lån	40.201			40	40.241
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.201	0	0	40	40.241

NOTE 11 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	371.887	347.330	374.036
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	21.550	10.485	21.550
Sum egenkapital	393.437	357.815	395.586
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-407	-376	-396
Fradrag i ren kjernekapital	-77.703	-56.981	-75.491
Ren kjernekapital	315.327	300.458	319.699
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	355.327	340.458	359.699
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	395.327	380.458	399.699
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	14.502	13.776	13.943
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	597	2.142	9.550
Foretak	77.753	105.713	103.899
Massemarked	328.923	169.680	197.331
Pantsikkerhet eiendom	1.140.125	1.127.675	1.113.744
Forfalte engasjementer	31.737	23.706	21.325
Høyrisiko engasjementer	17.456	17.267	24.359
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.531	17.010	16.931
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	600	754	2.695
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	47.772	44.372	48.255
Øvrige engasjementer	29.827	30.752	29.229
CVA-tillegg	1.434	375	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.708.258	1.553.222	1.581.261
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.317	132.767	146.317
Beregningsgrunnlag	1.854.574	1.685.989	1.727.578
Kapitaldekning i %	21,32 %	22,57 %	23,14 %
Kjernekapitaldekning	19,16 %	20,19 %	20,82 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,00 %	17,82 %	18,51 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Frå 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eigarandel på 0,71 % i Eika Gruppen AS og på 0,93 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	380.414	350.375	381.974
Kjernekapital	428.311	397.633	428.902
Ansvarlig kapital	476.399	445.799	477.057
Beregningsgrunnlag	2.246.322	2.061.441	2.112.162
Kapitaldekning i %	21,21 %	21,63 %	22,59 %
Kjernekapitaldekning	19,07 %	19,29 %	20,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,93 %	17,00 %	18,08 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	8,67 %	9,22 %

NOTE 12 –Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje vore hendingar etter utløpet av perioda som har ført til justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i noter til rekneskapen.