

Kvartalsrapport – 3. kvartal 2022

Valdres Sparebank



RESULTAT

Valdres Sparebank hadde ved utgangen av tredje kvartal et driftsresultat før tap og skatt på 22,9 mill. kroner mot 12,8 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,07 %. Ordinært resultat etter skatt var 18,3 mill. kroner mot 10,8 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 8,18 %. Hovedårsakene til oppgangen fra samme periode i fjor har sin bakgrunn i økte rente- og provisjonsinntekter som følge av vekst, økte markedsrenter og bedre balanse mellom vekst i utlån og innskudd.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 37,8 mill. kroner mot 26,4 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,77 % mot 1,32 % ved samme tidspunkt i fjor. En gradvis bedring på balansen mellom innskudd og utlån gjennom året, samt økte styringsrenter er medvirkende årsaker til bedringen. Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 9,4 mill. kroner mot 8,9 mill. kroner i fjor. Veksten skyldes økning i formidlingsprovisjon som følge av økt salg.

Driftskostnadene var ved utløpet av tredje kvartal 27,8 mill. kroner mot 27,0 mill. kroner i fjor. Økningen skyldes til dels økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt av kjernesystem, samt økte avskrivninger.

TAP

Under IFRS 9 skal selskapet avsette for forventede fremtidige tap basert på historisk- og ny informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet. Vi har fortsatt ikke objektiv informasjon som tilsier tap på utlån som følge av covid-19, men usikkerheten er fortsatt til stede så lenge pandemien vedvarer.

Samtlige engasjementer i RKL 10 - 12 blir gjennomgått og vurdert månedlig. Banken har siden mars hatt ekstra tett oppfølging mot sine næringsengasjementer.

Bankens BM portefølje har en noe lavere risiko enn gjennomsnittet for bankene i vår gruppering. Kvalitet i utlånsporteføljen ansees derfor fortsatt som god. Fremover så er det to områder som det kan knytte seg noe usikkerhet til. Det ene er betydningen av høye strømpriser for næringskundene sammen med økt inflasjon. Det andre område er deltidsinnbyggernes bruk av sine fritidseiendommer fremover. Etterspørselen oppfattes foreløpig som god blant håndverkere og entreprenører. Arbeidsledigheten er fortsatt lav i vårt primærområde, og landet for øvrig, men den ventes å øke noe i kjølvannet av økte kostnader og endret forbruksmønster.

Aktiviteten i markedet for fritidseiendom har holdt seg høy gjennom både sommeren og høsten, noe som gjenspeiles i aktiviteten på salg av både fritidstomter og fritidseiendommer.

I en normal situasjon er det bankens automatiserte kredittmodeller for tapsberegninger sammen med subjektive vurderinger som benyttes. Det foreligger verken subjektive eller objektive vurderinger som tilsier at banken må øke sine nedskrivninger ytterligere som følge av dagens makroøkonomiske situasjon.

Banken har per tredje kvartal i overkant av 4,5 MNOK i nedskrivninger knyttet til enkeltengasjement i stage 3, noe som er en økning på 1,6 mill. fra andre kvartal.

BALANSE

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av tredje kvartal 2.834 mill. kroner, en økning på 83,7 mill. kroner tilsvarende 3,04 % fra samme tidspunkt i fjor.

Brutto utlån utgjorde 2.225 mill. kroner mot 2.121 mill. kroner til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 102,6 mill. Dette tilsvarer en økning på 4,89 %.

Utlån hos Eika Boligkreditt var er på 129,6 mill. kroner i fjor, og er nå redusert til 109,9 mill. kroner, og kommer i tillegg til balanseførte utlån. Som følge av vedvarende høy innskuddsdekning, plasseres få lån gjennom Eika Boligkreditt.

Utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 3,73 %.

Innskudd fra kunder utgjorde 2.474 mill. kroner mot 2.408 mill. kroner i fjor, hvilket er en økning på 65,5 mill. kroner tilsvarende 2,72 %.

VERDIPAPIR

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 494,4 mill. kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner. Herav utgjør investeringer i Eika Gruppen 56,9 mill. kroner og Eika Boligkreditt 6,7 mill. kroner.

KAPITALDEKNING

Banken har ved utgangen av tredje kvartal en ren kjernekapital på 250,4 mill. kroner. Kapitaldekningen ekskl. årets resultat er på 19,32 %, mot 18,22 % per tredje kvartal 2021. Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av ren kjernekapital. Resultatet hittil i år er ikke medtatt i beregningen.

ESG/SAMFUNNSANSVAR

Valdres Sparebank er en del av lokalbankene i Eika-alliansen, og Eika gruppen har tiltrådt FNs bærekrafts prinsipper. Bærekraft er et viktig satsningsområde i alliansen, og gjennom det også fått et godt fokus på bærekraft hos vår viktigste samarbeidspartner. Vi som lokalbank tar bærekraft og samfunnsansvar på alvor, og Valdres Sparebank skal være et forbilde for hvordan næringslivet kan bidra i Valdres-samfunnet. Dette innebærer at vi har høyt fokus på å ta vare på våre medarbeidere og arbeidsmiljøet, gode rutiner og prosedyrer for å hindre korrupsjon og hvitvasking, samt økt fokus på aktivt å redusere vår miljøbelastningen både direkte og indirekte.

Vi som lokalbank skal være en støttespiller og samarbeidspartner for våre kunder, og derigjennom bidra til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring innen bærekraft. Som en del av vår samfunnsrolle støtter vi opp om frivillige organisasjoner, arrangementer og lokal utvikling. Valdres Sparebank ble i andre halvår 2022 sertifisert som miljøfyrtårn innen kriteriene for Bank og finans hos Miljøfyrtårn.

Deler av bankens overskuddslikviditet plasseres gjennom Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). Når det gjøres en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at vi ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder.

Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del i bankens risikostyring og kredittvurdering på BM.

UTSIKTENE FREMOVER

Bankens vekst for både utlån, innskudd og forsikring har fortsatt gjennom tredje kvartal, men innskuddsveksten har normalisert fra et høyt nivå. Det forventes at utlånsveksten vil kunne være noe lavere fremover som følge av noe økt usikkerhet i det makroøkonomiske bilde, høy inflasjon sammen med et høyere rentenivå.

Aktiviteten i store deler av vårt primærmarked oppleves fortsatt som godt, og det meldes om fortsatt høy aktivitet i mange bransjer gjennom høsten, da spesielt innen fritidsmarkedet. Dette er positivt både på lang og kort sikt for lokalt næringsliv.

Det knytter seg nå størst usikkerhet til den makroøkonomiske utviklingen.

Selv om banken opplever en sunn vekst og har «verktøykassen» full med tanke på at det ikke er utstedt ansvarlig lån eller egenkapitalbevis, vil det trolig være et fremtidig behov for å ta i bruk deler av «verktøykassen». Valdres Sparebank både er, og vil med dette være robust og godt rustet for å kunne vokse ytterligere.

Styringsrenten ble både i august og september hevet med 0,5 prosentenheter til totalt 2,25 prosent hos Norges Bank. Dette har medført en økning i markedsrentene, noe som fremover vil bidra til å øke bankens rentenetto, samt for avkastningen på bankens overskuddslikviditet.

Man ser nå tegn til at pengepolitikken begynner å virke innstrammende på norsk økonomi. Det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utviklingen, og prognosene er nok mer usikre enn normalt. Inflasjonen har til tross for renteøkningene vært høy, og Norges Bank sine prognoser er det lagt til grunn at styringsrenten øker til rundt 3 prosent i løpet av vinteren.

Ytterligere økning av styringsrenten vil bidra til videre styrking av bankens rentenetto.

Man forventer fortsatt en jevn kundetilstrømning for banken, da kombinasjonen av tilgjengelige og kompetente rådgivere, sammen med våre gode digitale løsninger er en etterspurt kombinasjon hos mange. Gjennom tredje kvartal har man opplevd god vekst i etterspørselen på alle områder, og trenden opprettholdes inn i fjerde kvartal innen både PM og BM.

Det forventes ikke noen vesentlig øking av tap fremover. Dette underbygges med at vi har en tett dialog med bankens BM-kunder, lav arbeidsledighet i vårt primærområde og at Valdres som destinasjon beholder sin popularitet blant de besøkende.

Styret er godt fornøyd med den underliggende driften for tredje kvartal 2022.

Regnskap

MORBANK

Resultat	Note	3. kvartal isolert 2022	2021	3. kvartal 30.9.22	3. kvartal 30.9.21	Året 31.12.21
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		17.524	13.053	48.885	37.804	51.781
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.267	667	4.798	1.915	2.666
Rentekostnader og lignende kostnader		5.817	4.491	15.863	13.314	18.113
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.974	9.229	37.821	26.405	36.335
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.772	3.706	10.886	10.236	14.526
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		455	477	1.448	1.331	1.830
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		48	30	6.489	3.857	5.075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-1.205	88	-3.160	530	773
Andre driftsinntekter		41	30	101	112	156
Netto andre driftsinntekter		2.200	3.377	12.866	13.403	18.699
Lønn og andre personalkostnader		4.663	4.220	11.601	10.727	15.121
Andre driftskostnader		4.792	5.011	14.891	14.697	17.775
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		509	521	1.263	1.548	2.170
Sum driftskostnader		9.964	9.751	27.755	26.972	35.066
Resultat før tap		6.210	2.854	22.932	12.836	19.968
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.923	825	452	-304	1.364
Resultat før skatt		4.288	2.029	22.480	13.139	18.604
Skattekostnad		865	505	4.185	2.330	3.856
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.423	1.524	18.295	10.809	14.748
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 8	3.564	5.283	14.856	1.986	2.781
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.564	5.283	14.856	1.986	2.781
Totalresultat		6.987	6.807	33.151	12.795	17.529

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		4.175	4.957	5.119
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		104.760	182.858	295.984
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.216.562	2.113.937	2.133.464
Rentebærende verdipapirer	Note 8	387.117	307.797	306.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	107.234	125.221	126.790
Eierinteresser i konsernselskaper		345	940	1.100
Varige driftsmidler		11.155	11.897	12.114
Andre eiendeler		3.447	3.507	4.011
Sum eiendeler		2.834.794	2.751.113	2.885.078

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	26.078	45.951	46.003
Innskudd fra kunder	2.473.825	2.408.325	2.535.926
Annen gjeld	8.778	10.437	9.573
Pensjonsforpliktelser	0	232	232
Forpliktelser ved skatt	4.188	2.329	4.259
Andre avsetninger	6.298	5.798	6.608
Sum gjeld	2.519.168	2.473.072	2.602.602
Opptjent egenkapital	297.332	267.232	282.476
Periodens resultat etter skatt	18.295	10.809	-
Sum egenkapital	315.627	278.041	282.476
Sum gjeld og egenkapital	2.834.794	2.751.113	2.885.078

KONSERN

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		17.522	13.046	48.878	37.797	51.772
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.267	667	4.798	1.915	2.666
Rentekostnader og lignende kostnader		5.817	4.473	15.832	13.300	18.049
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.972	9.240	37.845	26.412	36.390
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.772	3.706	10.886	10.236	14.526
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		455	477	1.448	1.331	1.830
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		48	30	6.489	3.857	5.075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-1.205	88	-3.160	530	773
Andre driftsinntekter		2.792	3.293	6.684	8.340	11.518
Netto andre driftsinntekter		4.951	6.640	19.449	21.631	30.061
Lønn og andre personalkostnader		6.369	5.924	15.695	15.140	21.180
Andre driftskostnader		6.470	6.568	18.975	18.937	22.875
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		528	543	1.320	1.613	2.256
Sum driftskostnader		13.367	13.034	35.990	35.690	46.311
Resultat før tap		5.556	2.845	21.304	12.353	20.140
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.923	825	452	-304	1.364
Resultat før skatt		3.634	2.020	20.852	12.656	18.776
Skattekostnad		865	505	4.185	2.330	3.856
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.769	1.515	16.667	10.326	14.920
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 8	3.564	5.283	14.856	1.986	2.781
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.564	5.283	14.856	1.986	2.781
Totalresultat		6.333	6.798	31.523	12.312	17.701
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		2.988	1.518	17.211	10.488	14.863
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-219	-3	-544	-161	57
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		6.552	6.801	32.067	12.474	17.644
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-219	-3	-544	-161	57
Balanse - Eiendeler - Konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter				4.175	4.957	5.119
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				104.760	182.858	295.984
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6			2.216.562	2.113.937	2.133.464
Rentebærende verdipapirer	Note 8			387.117	307.797	306.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8			107.239	125.226	126.795
Varige driftsmidler				11.328	12.148	12.344
Andre eiendeler				5.808	5.737	6.305
Sum eiendeler				2.836.988	2.752.659	2.886.506
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>				30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner				26.078	45.951	46.003
Innskudd fra kunder				2.473.572	2.407.129	2.534.362
Annen gjeld				11.060	12.638	11.529
Pensjonsforpliktelser				0	232	232
Forpliktelser ved skatt				4.188	2.329	4.259
Andre avsetninger				6.298	5.798	6.608
Sum gjeld				2.521.196	2.474.077	2.602.994
Opptjent egenkapital				298.410	267.599	282.798
Fondsobligasjonskapital				170	495	714
Periodens resultat etter skatt				17.211	10.488	-
Sum egenkapital				315.791	278.582	283.512
Sum gjeld og egenkapital				2.836.987	2.752.659	2.886.506

Styret i Valdres Sparebank – Slidre 11.11.2022




Normann Helle
Styrets leder



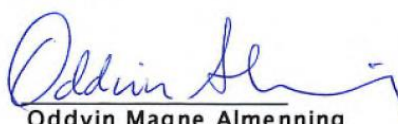
Steinar Trøen
Nestleder



Heidi Arnesen
Styremedlem



Marit Øvstebø
Styremedlem



Oddvin Magne Almenning
Styremedlem



Arne Hodne
Ansattevalgt styremedlem



Arnfinn Helge Kvam
Adm. Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Minoritet	Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2021	251.573	100		30.803		282.476
Resultat etter skatt	18.295					18.295
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				14.856		14.856
Totalresultat 30.09.2022	18.295	-	-	14.856	-	33.151
Egenkapital 30.09.2022	269.868	100	-	45.659	-	315.627
Egenkapital 31.12.2020	237.124	100		28.022		265.246
Resultat etter skatt	10.809					10.809
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				1.986		1.986
Totalresultat 30.09.2021	10.809	-	-	1.986	-	12.795
Egenkapital 30.09.2021	247.934	100	-	30.008	-	278.041

Konsern

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2021	251.896	100		30.803	714	283.512
Resultat etter skatt	17.211				-544	16.667
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				14.856		14.856
Totalresultat 30.09.2022	17.211	-	-	14.856	-544	31.523
Andre egenkapitaltransaksjoner	755					755
Egenkapital 30.09.2022	269.862	100	-	45.659	170	315.791
Egenkapital 31.12.2020	237.124	100		28.022	656	265.902
Resultat etter skatt	10.488				-161	10.326
Verdiendringer på finansielle eiendeler over utvidet resultat				1.986		1.986
Totalresultat 30.09.2021	10.488	-	-	1.986	-161	12.312
Andre egenkapitaltransaksjoner	367					367
Egenkapital 30.09.2021	247.979	100	-	30.008	495	278.582

NØKKELTALL – MORBANK

	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)	58,61 %	76,15 %	71,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,14 %	25,45 %	26,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,94 %	-0,27 %	-0,17 %
Utlånsmargin hittil i år	1,28 %	2,05 %	1,98 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,32 %	1,32 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,18 %	5,32 %	5,40 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,22 %	20,94 %	21,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	5,90 %	7,17 %	6,48 %
Innskuddsdekning	111,18 %	113,53 %	118,36 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,72 %	9,52 %	10,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,89 %	8,43 %	6,16 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,73 %	5,16 %	3,48 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.864.791	2.677.504	2.745.531
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.979.768	2.820.037	2.883.098
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	-0,02 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,35 %	0,43 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,32 %	18,22 %	19,09 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	18,22 %	19,09 %
Kapitaldekning	19,32 %	18,22 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,74 %	8,31 %	8,59 %
Likviditet			
LCR	148	173	295
NSFR	142	147	150

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER, VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårsrapportering.

Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

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

NOTE 2 – DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Org. nr.	Forretnings- kontor	Eierandel	Bokført verdi	Selskapets egenkapital	Selskapets resultat
Valdres Eiendomskontor AS	979870167	Fagernes	66,61 %	345	512	-1.625
Sum eierinteresser i konsernselskaper				345		

Valdres Eiendomskontor AS er et 66,61 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak.

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3.kvartal 2022.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	251.673	237.124	251.573
Gavefond	-	100	100
Fond for urealiserte gevinster	30.803	28.022	30.803
Sum egenkapital	282.476	265.246	282.476
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-495	-434	-434
Fradrag i ren kjernekapital	-31.615	-32.471	-31.851
Ren kjernekapital	250.366	232.341	250.191
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	250.366	232.341	250.191
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	250.366	232.341	250.191
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	9.172	19.648	19.637
Institusjoner	8.833	10.434	12.844
Foretak	90.882	91.089	82.214
Pantsikkerhet eiendom	836.283	770.726	791.375
Forfalte engasjementer	21.561	34.157	39.242
Høyrisiko engasjementer	73.337	72.265	74.259
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.307	17.231	17.113
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.243	22.914	45.547
Andeler verdipapirfond	11.206	28.063	25.996
Egenkapitalposisjoner	29.480	29.127	31.374
Øvrige engasjementer	85.188	85.789	73.173
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.198.493	1.181.443	1.212.772
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	97.487	93.737	97.487
Beregningsgrunnlag	1.295.981	1.275.180	1.310.259
Kapitaldekning i %	19,32 %	18,22 %	19,09 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	18,22 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,32 %	18,22 %	19,09 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,99 % i Eika Gruppen AS og på 0,13 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	275.945	263.391	279.872
Kjernekapital	277.865	265.402	281.884
Ansvarlig kapital	280.137	267.928	284.410
Beregningsgrunnlag	1.401.629	1.402.640	1.442.770
Kapitaldekning i %	19,99 %	19,10 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning	19,82 %	18,92 %	19,54 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,69 %	18,78 %	19,40 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,00 %	8,60 %	8,80 %

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.628	18.051	18.518
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.483	10.478	10.260
Nedskrivninger i steg 3	-3.604	-2.961	-3.666
Netto misligholdte engasjementer	13.507	25.568	25.111

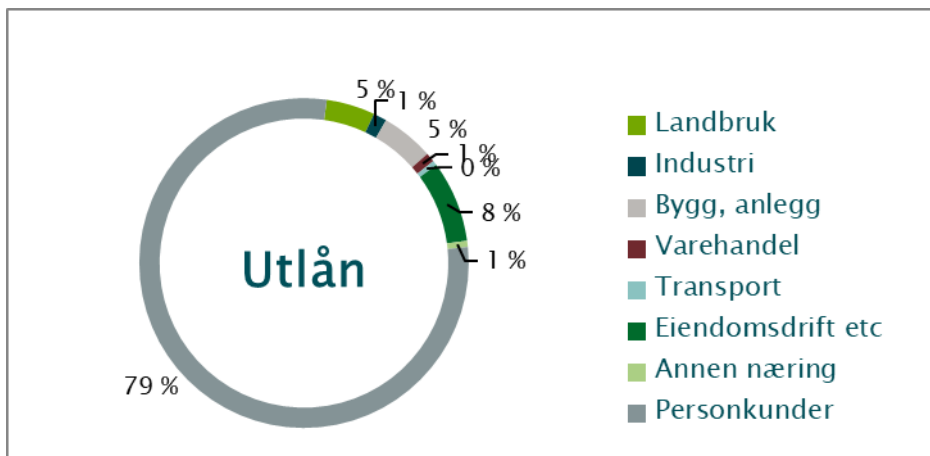
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	82	5.052	6.458
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.754	1.886	5.167
Nedskrivninger i steg 3	-852	-596	-1.019
Netto andre kredittforringede engasjement	5.984	6.342	10.606

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	106.299	111.811	111.955
Industri	29.169	30.900	31.121
Bygg, anlegg	115.037	90.087	91.230
Varehandel	20.170	26.897	32.716
Transport	10.252	6.952	7.375
Eiendomsdrift etc	177.559	162.377	172.915
Annen næring	13.713	15.113	15.273
Sum næring	472.198	444.136	462.585
Personkunder	1.752.940	1.677.233	1.679.986
Brutto utlån	2.225.139	2.121.369	2.142.570
Steg 1 nedskrivninger	-802	-2.287	-2.617
Steg 2 nedskrivninger	-3.319	-1.589	-1.804
Steg 3 nedskrivninger	-4.456	-3.555	-4.686
Netto utlån til kunder	2.216.562	2.113.937	2.133.464
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	109.882	129.597	116.348
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.326.444	2.243.535	2.249.812



NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved 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	782	885	1.863	3.530
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-117	-183	-290
Overføringer til steg 2	-22	549	-212	315
Overføringer til steg 3	-0	-22	42	19
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.737	241	17	1.995
Utlån som er fraregnet i perioden	-54	-258	-528	-841
Konstaterte tap	-	-	-71	-71
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	-120	474	339
Andre justeringer	-2.153	-280	0	-2.432
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	284	876	1.402	2.562

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	1.553.125	101.962	24.899	1.679.986
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	24.825	-21.655	-3.170	-
Overføringer til steg 2	-59.755	65.082	-5.326	0
Overføringer til steg 3	-157	-1.244	1.401	-
Nye utlån utbetalt	475.257	11.156	-0	486.413
Utlån som er fraregnet i perioden	-375.743	-31.545	-6.244	-413.532
Konstaterte tap	-	-	74	74
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	1.617.552	123.755	11.633	1.752.940

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	1.835	919	2.823	5.577
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	23	-219	-198	-394
Overføringer til steg 2	-34	260	-	226
Overføringer til steg 3	-0	-16	586	570
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-255	3	1	-252
Utlån som er fraregnet i perioden	-251	-217	-736	-1.204
Konstaterte tap	-	-	-1.145	-1.145
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-79	8	1.724	1.653
Andre justeringer	-720	1.705	-0	985
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	518	2.443	3.054	6.015

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	386.284	61.046	15.256	462.585
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	21.018	-20.733	-286	0
Overføringer til steg 2	-28.569	28.569	-	-0
Overføringer til steg 3	-947	-2.588	3.535	-
Nye utlån utbetalt	73.981	28.419	-0	102.400
Utlån som er fraregnet i perioden	-70.211	-15.752	-5.678	-91.642
Konstaterte tap	-	-	-1.145	-1.145
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	381.555	78.962	11.682	472.198

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	114	86	1	202
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	2	-21	-	-19
Overføringer til steg 2	-9	7	-	-2
Overføringer til steg 3	-0	-12	-	-13
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	16	-	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-21	-3	-	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	-34	-	-43
Andre justeringer	76	13	-	89
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	166	50	1	217

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	87.044	8.581	248	95.873
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	541	-500	-41	-
Overføringer til steg 2	-1.172	1.172	-135	-135
Overføringer til steg 3	-112	-135	-248	-495
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.940	974	-	10.914
Engasjement som er fraregnet i perioden	-21.393	564	576	-20.253
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	74.848	10.655	400	85.903

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.686	3.015
Økte nedskrivninger i perioden	1.628	36
Nye nedskrivninger i perioden	616	832
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.258	-12
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.216	-316
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.456	3.555

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.960	464	1.593
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-9	1	1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.202	-1.088	-517
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.216	316	316
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	3	3	3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-32
Tapskostnader i perioden	452	-304	1.364

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.09.2022				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		387.117		387.117
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.374	4.369	37.743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			69.497	69.497
Sum	-	420.491	73.866	494.357

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	54.976	4.454
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(85)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	14.870	
Investering	2.639	
Salg	(2.988)	
Utgående balanse	69.497	4.369

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået for verdsettelsesmetode som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1: verdi fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

Nivå 2: verdi utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: 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 63,6 mill. kroner av totalt 73,8 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		307.797		307.797
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		67.023	4.235	71.258
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			53.968	53.968
Sum	-	374.820	58.203	433.023

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.693	4.232
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		3
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.986	
Investering		
Salg	(3.711)	
Utgående balanse	53.968	4.235

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



Valdres

SPAREBANK