

Nasdaq Copenhagen
London Stock Exchange
Euronext Dublin
Øvrige interessenter

26. oktober 2022

Ringkjøbing Landbobanks kvartalsrapport for 1.-3. kvartal 2022

Banken realiserer i årets første tre kvartaler et basisresultat på 1.406 mio. kroner og et resultat efter skat på 1.036 mio. kroner. Resultatet efter skat forrenter egenkapitalen med 16% p.a.

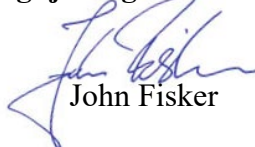
Basisresultat

(mio. kroner)	1.-3. kvrt. 2022	1.-3. kvrt. 2021	2021	2020	2019	2018
Basisindtjening i alt	2.062	1.782	2.433	2.179	2.116	2.001
Samlede udgifter og afskrivninger	654	600	817	788	805	866
Basisresultat før nedskrivninger på udlån	1.408	1.182	1.616	1.391	1.311	1.135
Nedskrivninger på udlån m.v.	-2	-61	-68	-223	-100	-43
Basisresultat	1.406	1.121	1.548	1.168	1.211	1.092
Beholdningsresultat m.v.	-80	-4	+7	-9	+49	+77
Særlige omkostninger	15	12	17	15	15	217
Skat	-275	-230	-309	-224	-267	-174
Resultat efter skat	1.036	875	1.229	920	978	778

1.-3. kvartal 2022 i overskrifter

- Resultatet efter skat udgør 1.036 mio. kroner, hvilket forrenter egenkapitalen med 16% p.a.
- Basisindtjeningen stiger med 16% til 2.062 mio. kroner
- Omkostningerne stiger med 9%, og omkostningsprocenten reduceres til 31,7
- Udlånsvækst på 24% i forhold til ultimo september 2021 kommer fra overtagelsen af SEB-kundeporteføljen, Corona-effekter og en fortsat tilfredsstillende kundetilgang
- Indlånsporteføljen er steget med 15% siden ultimo september 2021
- Tilfredsstillende slutrapportering på Finanstilsynets ordinære inspektion
- Bankens to brands i toppen af Voxmeter Image-måling med henholdsvis en 1. plads og en 3. plads
- Resultat før skat forventes i toppen af det tidligere opjusterede og udmeldte interval

Med venlig hilsen
Ringkjøbing Landbobank



John Fisker

Ledelsesberetning

Basisindtjening

Renter

Netto renteindtægterne udgjorde 1.166 mio. kroner i 1-3. kvartal 2022 mod 988 mio. kroner i 2021, svarende til en stigning på 18%. Banken er meget tilfreds med denne udvikling.

Udviklingen skyldes, at der i forhold til ultimo september 2021 har været en stigning i udlånmængderne på 24%. Udlånsstigningen er bredt funderet, og den relaterer sig både til nicheerne og til retaildelen.

Rentemarginalen ligger ultimo september 2022 marginalt lavere end for et år siden, hvilket dels skyldes, at rentemarginalen på bankens udlån har været under pres det seneste år og dels et ændret produktmix.

I løbet af 3. kvartal har Danmarks Nationalbank ad to gange hævet renten. Banken har i forlængelse af Nationalbankens renteændringer ligeledes varslet renteændringer for både ind- og udlån for bankens kunder. Den første af disse trådte i kraft med virkning fra den 1. september 2022, og ved denne kom alle privatkunder ud af betalingen af negative renter. Den anden renteændring trådte i kraft med virkning fra den 17. oktober 2022, og ved denne kom alle erhvervs-kunder ud af betalingen af negative renter. Samtidig blev der ligeledes introduceret forskellige nye indlånsprodukter, jf. senere i afsnittet ”Nye indlånsprodukter”.

Banken har rentebærende aktiver, som overstiger den rentebærende gæld, med ca. 8,8 mia. kroner. En stigning i renteniveauet på 1%-point vil således alt andet lige medføre en stigning i bankens indtjening på ca. 88 mio. kroner pro anno. Dette tal vil blive påvirket af konkurrencen og ophøret af tabsgivende indlånsforretninger. Indtjeningspåvirkningen i 3. kvartal 2022 har været begrænset, og der vil også i 4. kvartal 2022 være et reduceret gennemslag på grund af varslingsreglerne, idet renteændringerne på bankens prioritetsprodukter implementeres med et varsel på 6 måneder.

Gebyrer, provisioner og valutaindtjening

Gebyrer, provisioner og valutaindtjening udgjorde 772 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2022 mod 657 mio. kroner i 2021, svarende til en stigning på 18%. Banken er tilfreds med denne udvikling, som blandt andet kan henføres til et højt aktivitetsniveau.

De samlede indtægter fra posterne ”Formuepleje og depoter” og ”Værdipapirhandel” har i 3. kvartal 2022 været på et uændret niveau i forhold til 2. kvartal 2022, hvilket er tilfredsstillende, når det tages i betragtning, at der har været store kursfald på værdipapirer. Udviklingen dækker samtidig over, at banken i 2022 har fået mange nye Private Banking kunder, herunder i forbindelse med indgåelse af det strategiske partnerskab med Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB).

Konverteringsaktiviteten har i 2022 været på et forhøjet niveau, hvilket har påvirket posten ”Lånesagsgebyrer” positivt, ligesom stigningen i porteføljen af realkreditlån har medført en stigning i posten ”Garantiprovision og realkreditprovision m.v.”.

Sektoraktier og andre driftsindtægter

Indtjeningen fra sektoraktier udgjorde i årets første tre kvartaler i alt 123 mio. kroner mod 132 mio. kroner i 2021. Indtjeningen stammer primært fra afkastet af bankens ejerskaber i DLR Kredit, BankInvest (BI Holding) og PRAS.

Andre driftsindtægter har i 1.-3. kvartal 2022 været på 1 mio. kroner, hvilket er mindre end i 2021, hvor posten udgjorde 5 mio. kroner som følge af salget af en ejendom.

Basisindtjening

Den samlede basisindtjening i årets tre første kvartaler er således steget med 16% fra 1.782 mio. kroner i 2021 til 2.062 mio. kroner i 2022.

Udgifter samt af- og nedskrivninger

De samlede udgifter, inklusive af- og nedskrivninger på materielle aktiver, udgjorde 654 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2022 mod 600 mio. kroner i 2021.

Omkostningsstigningen har i årets tre første kvartaler været på 9%, blandt andet som følge af at der i 2. og 3. kvartal 2022 været øgede driftsudgifter i forbindelse med overtagelsen af den danske Private Banking-kundeportefølje fra og indgåelse af et strategisk partnerskab med SEB samt engangsudgifter i samme forbindelse. Omkostningsprocenten for årets første 9 måneder udgør 31,7 mod 33,7 i 2021.

Nedskrivninger på udlån m.v.

Bankens udgift til tab og nedskrivninger i 3. kvartal 2022 blev på 0 mio. kroner mod 1 mio. kroner i såvel 2. kvartal som 1. kvartal. Samlet for årets første 9 måneder har udgiften til tab og nedskrivninger således været på 2 mio. kroner mod 61 mio. kroner for den tilsvarende periode i 2021.

Bankens udgift til tab og nedskrivninger har været faldende siden 1. kvartal 2020.

Generelt vurderes kreditkvaliteten af bankens udlånsportefølje fortsat som værende god, og såvel realiserede tab som nye individuelle nedskrivninger er på et lavt niveau.

Vi kan også bemærke, at banken i løbet af kvartalet har modtaget afrapportering fra Finanstilsynet, som har gennemført et fuldt kontrolbesøg, jf. afsnittet ”Finanstilsynets ordinære inspektion”. Vi er i den forbindelse meget tilfredse med, at gennemgangen generelt har bekræftet bankens risikoklassificering af de gennemgåede eksponeringer, ligesom det blev konkluderet, at bankens nedskrivningsbehov generelt var tilstrækkeligt.

Samtidig må det dog konstateres, at den forværrede makroøkonomiske udvikling, som startede i 2. kvartal 2022, er taget til i styrke. De markante inflationsrater giver udfordringer i stort set alle dele af samfundsøkonomien. Særlig markant er de voldsomme stigninger i prisen på energi. Ligeledes påvirkes værdien af forskellige aktivklasser også negativt af de store rentestigninger.

For så vidt angår bankens privatkunder oplever mange af disse en nedgang i deres forbrugsmuligheder som følge af stigende inflation og renter. Vi ser ligeledes klare tegn på et svagere ejendomsmarked. Det er dog værd at bemærke, at størstedelen af de realkreditlån, som bankens har formidlet gennem Totalkredit, er ydet med fast rente.

Som følge af de fortsat forværrede økonomiske udsigter har vi forøget bankens ledelsesmæssige skøn til tab og nedskrivninger med 47 mio. kroner i 3. kvartal. Det samlede ledelsesmæssige skøn udgør ultimo 3. kvartal 2022 herefter 746 mio. kroner mod 631 mio. kroner ved starten af året.

Banken har tidligere haft allokert betydelige ledelsesmæssige skøn relateret til usikkerheder som følge af Corona-pandemien. Indtil videre har de negative økonomiske konsekvenser som følge heraf, for langt størstedelen af bankens kunder, været meget begrænsede. Banken har derfor været i stand til at overføre ledelsesmæssige skøn relateret til Corona-pandemien til nye skøn, som er relateret til den betydelige generelle makroøkonomiske risiko, jf. ovenfor. Derfor er langt størstedelen af de ledelsesmæssige skøn nu relateret til konsekvenserne af stigende inflation og renter. De ledelsesmæssige skøn er allokert til bankens udlånsportefølje i bred forstand.

Bankens samlede nedskrivningskonto udgjorde 2.301 mio. kroner ved udgangen af september 2022 mod 2.283 mio. kroner ved udgangen af 2021. Nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2 udgør 52% af den samlede nedskrivningskonto.

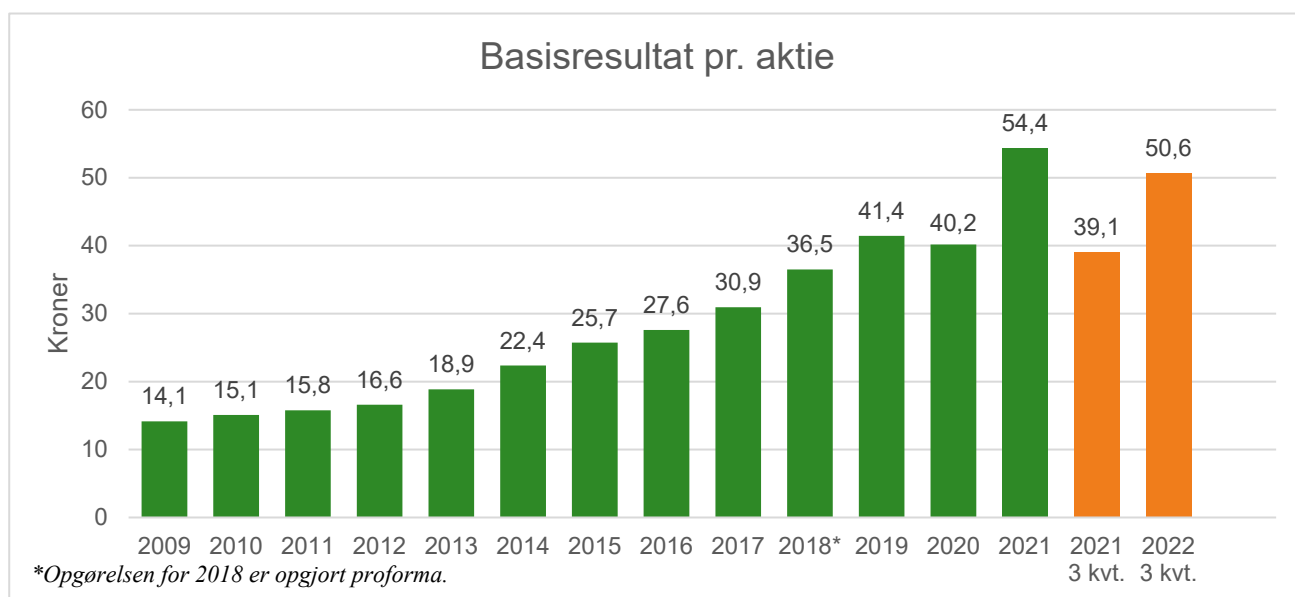
Bankens samlede udlån til kunder med standset rentebetaling var på 88 mio. kroner ved udgangen af september 2022 mod 98 mio. kroner ultimo december 2021.

Basisresultat

Basisresultatet for 1-3. kvartal 2022 blev på 1.406 mio. kroner mod sidste års 1.121 mio. kroner, svarende til en stigning på 25%.

(mio. kroner)	1.-3. kvrt. 2022	1.-3. kvrt. 2021	2021	2020	2019	2018
Basisindtjening i alt	2.062	1.782	2.433	2.179	2.116	2.001
Samlede udgifter og afskrivninger	654	600	817	788	805	866
Basisresultat før nedskrivninger på udlån	1.408	1.182	1.616	1.391	1.311	1.135
Nedskrivninger på udlån m.v.	-2	-61	-68	-223	-100	-43
Basisresultat	1.406	1.121	1.548	1.168	1.211	1.092

Basisresultatet pr. aktie udgjorde 50,6 kroner for 1.-3. kvartal 2022 mod 39,1 kroner i 2021.



Beholdningsresultat m.v.

Beholdningsresultatet m.v., inklusive fundingomkostninger af beholdningen, blev for årets første 9 måneder negativt med netto 80 mio. kroner mod et negativt resultat på netto 4 mio. kroner i de første 9 måneder af 2021.

Banken har gennem 2022 holdt renterisikoen på et lavt niveau, og beholdningsresultatet var pr. 30. juni 2022 negativt med 19 mio. kroner. Ultimo september 2022 var det negative beholdningsresultat steget til 80 mio. kroner som følge af, at Nationalbankens renteforhøjelser i 3. kvartal 2022 og forventningerne til den fremtidige renteutvikling har medført, at også de helt korte renter er steget, hvilket også har påvirket værdien af bankens beholdning af korte realkreditobligationer.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver

Banken betragter af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver som værende en særlig post, idet en udgiftsførsel af disse er med til at styrke kvaliteten af egenkapitalen og reducere fradraget ved opgørelsen af kapitalgrundlaget.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver udgjorde 15 mio. kroner i 1.-3. kvartal 2022, hvilket er lidt højere end de 12 mio. kroner, som posten udgjorde i 2021. Årsagen til stigningen kan henføres til købet af kundeporteføljen fra BIL Danmark i 2021.

Resultat før og efter skat

Resultatet før skat blev på 1.311 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 19,7% p.a.

Resultatet efter skat blev på 1.036 mio. kroner, hvilket forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 15,6% p.a.

Balanceposter og eventualforpligtelser

Bankens balancesum ultimo september 2022 udgjorde 67.463 mio. kroner mod 57.562 mio. kroner ultimo september 2021.

Bankens indlån inkl. puljeordninger er i forhold til september 2021 steget med 15% fra 41.475 mio. kroner til 47.637 mio. kroner ultimo september 2022, mens udlånene i samme periode er steget med 24% fra 38.849 mio. kroner til 48.052 mio. kroner. Stigningerne har i 3. kvartal 2022 udgjort henholdsvis 3,2% for indlån og 2,9% for udlån.

Bankens eventualforpligtelser, herunder garantier, udgjorde 8.998 mio. kroner ved udgangen af september 2022 mod 10.886 mio. kroner ultimo september 2021.

Kreditformidling

Udover de traditionelle bankudlån, der fremgår af bankens balance, formidler banken også realkreditlån for både Totalkredit og DLR Kredit.

Der har i lighed med 2021 været en meget positiv udvikling i bankens samlede kreditformidling, som er steget med 13% i forhold til ultimo september 2021 og med 9% i løbet af 1.-3. kvartal 2022.

Udviklingen fremgår af efterfølgende oversigt:

	30. sept. 2022 mio. kr.	30. sept. 2021 mio. kr.	31. dec. 2021 mio. kr.
Samlet kreditformidling			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	48.052	38.849	41.179
Formidlede realkreditlån og fundede prioritetslån - Totalkredit	44.956	42.702	43.849
Formidlede realkreditlån - DLR Kredit	10.036	9.818	9.778
Formidlede realkreditlån - andre	273	0	394
I alt	103.317	91.369	95.200

Værdipapirer og markedsrisiko

Posten "Aktier m.v." udgjorde 1.493 mio. kroner ultimo september 2022 fordelt med 39 mio. kroner i børsnoterede aktier og investeringsforeningsbeviser samt 1.454 mio. kroner i sektoraktier m.v., primært i selskaberne DLR Kredit, BI Holding og PRAS.

Obligationsbeholdningen udgjorde 5.405 mio. kroner, og størstedelen af beholdningen bestod af AAA-ratede danske realkreditobligationer.

Den samlede renterisiko, opgjort som resultatpåvirkningen ved en 1%-points ændring i renteniveauet, udgjorde 0,8% af bankens kernekapital pr. 30. september 2022.

Bankens tabsrisiko beregnet ud fra en Value-at-Risk-model (opgjort med en 10 dages horisont og 99% sandsynlighed) har i 1.-3. kvartal 2022 været følgende:

	Risiko i mio. kroner	Risiko i % i f.t. ultimo-egenkapitalen
Højeste tabsrisiko:	80,3	0,89%
Mindste tabsrisiko:	7,5	0,08%
Gennemsnitlig tabsrisiko:	30,1	0,33%
Ultimo tabsrisiko:	62,5	0,69%

Markedssituationen i 2022 har medført kursudsving, som ligger ud over den ramme for udsving, som bankens Value-at-Risk-model med 99% sandsynlighed udspænder.

Dette er ikke unaturligt i en situation, hvor markedsvolatiliteten har overskredet den historiske markedsdynamik. Den forøgede volatilitet er blevet indregnet i modellen, hvilket har ført til en forøgelse af den opgjorte risiko. Bankens samlede markedsrisiko inden for renterisikoeksponering, eksponering i børsnoterede aktier m.v. samt valutaeksponering holdes fortsat på et moderat niveau, og det er bankens politik at fortsætte dette.

Likviditet

Likviditetsmæssigt udgør bankens korte fundingforpligtelser, som omfatter gæld til kreditinstitutter og udstedte obligationer med en restløbetid på under 12 måneder, i alt 2,6 mia. kroner. Dette modsvarer af korte likviditetsplaceringer i Danmarks Nationalbank, tilgodehavender hos kreditinstitutter med en restløbetid på under 12 måneder og børsnoterede værdipapirer på i alt 11,3 mia. kroner, således den samlede overdækning udgør 8,7 mia. kroner.

Bankens indlån (eksklusive puljeindlån) og egenkapital oversteg bankens udlån med 3,8 mia. kroner pr. 30. september 2022, og udlånsporteføljen er dermed mere end fuldt finansieret af disse to poster. Hertil kommer, at en del af udlånsporteføljen til vedvarende energiprojekter er "back-to-back"-finansieret hos KfW Bankengruppe, hvorfor der likviditetsmæssigt kan ses bort fra et beløb på 1,1 mia. kroner.

Likviditetsmæssigt skal banken overholde de to likviditetsnøgletal, LCR og NSFR, hvor lovgivningskravet for begge vedkommende er minimum 100%. Banken havde pr. 30. september 2022 et LCR-nøgletal på 219% og et NSFR-nøgletal på 118%. Banken opfylder dermed lovgivningskravet for begge nøgletal med en god margin.

Kapitalforhold

Ved begyndelsen af 2022 udgjorde bankens egenkapital 8.723 mio. kroner. Hertil skal lægges periodens overskud og fratrækkes det udbetalte udbytte samt værdien af tilbagekøbte egne aktier, hvorefter egenkapitalen ultimo september 2022 udgjorde 9.009 mio. kroner.

Bankens samlede kapitalprocent og kernekapitalprocenten udgjorde henholdsvis 20,1% og 15,9% ved udgangen af september 2022.

Kapitalprocenter	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021	2020	2019
Egentlig kernekapitalprocent (%)	15,9	17,4	17,6	17,5	14,7
Kernekapitalprocent (%)	15,9	17,4	17,6	17,5	14,7
Samlet kapitalprocent (%)	20,1	21,0	22,3	21,1	20,0
NEP-krav (%) - fastsat af Finanstilsynet	17,8	17,9	17,9	17,9	20,7
NEP-kapitalprocent (%)	27,3	26,8	27,8	26,7	27,3

Opgjort uden IFRS 9-overgangsordninger udgjorde bankens samlede kapitalprocent 19,2% og den egentlige kernekapitalprocent 15,1% pr. 30. september 2022.

Ultimo september 2022 er det individuelle solvensbehov til opgjort til 9,4%. Hertil kommer en kapitalbevaringsbuffer på 2,5% og en kontracyklisk kapitalbuffer på 1,0%. Det samlede krav til bankens kapitalgrundlag udgjorde således 12,9% ultimo september 2022.

Den kontracykliske kapitalbuffer vil blive hævet med yderligere 1%-point med virkning fra den 31. december 2022 og med 0,5%-point med virkning fra den 31. marts 2023.

I januar 2022 modtog banken fra Finanstilsynet et opdateret NEP-krav på 17,8% gældende for 2022.

Banken opererer med 3 forskellige kapitalmålsætninger. Kapitalmålsætningerne fastlægger, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 13,5, den samlede kapitalprocent minimum 17,0, og NEP-kapitalprocenten til dækning af NEP-kravet er fastlagt til minimum 25,0 inklusive kapitalbufferne. Kapitalmålsætningerne skal være opfyldt ultimo året, idet der hen over året kan være udsving i kapitalprocenterne. NEP-kravet skal dog løbende være efterlevet.

Til opfyldelse af NEP-kravet har banken siden december 2018 løbende udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 3,4 mia. kroner, heraf er der i 1.-3. kvartal af 2022 udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 1,6 mia. kroner.

Bankens samlede kapital til dækning af NEP-kravet udgjorde i alt 12,9 mia. kroner pr. 30. september 2022, svarende til en NEP-kapitalprocent på 27,3. Overdækningen i forhold til NEP-kravet udgjorde pr. 30. september 2022 dermed 9,5%-point.

Banken har i oktober måned forlænget non-preferred senior kapital på i alt 425 mio. kroner, hvorpå der var mulighed for førtidsindfrielse i januar 2023, og hvor der nu er indgået aftale om udløb i januar 2028 med mulighed for call i januar 2027. Det vurderes umiddelbart ikke, at banken har et yderligere krav om refinansiering vedrørende non-preferred senior kapital for resten af 2022 og 2023.

Aktietilbagekøbsprogram og kapitalnedsættelse

Bankens ordinære generalforsamling afholdt den 2. marts 2022 godkendte på ny den tidligere afgivne bemyndigelse til bestyrelsen til inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens selskabskapital.

Den første del af årets aktietilbagekøbsprogram blev eksekveret som berammet i perioden 3. februar - 19. juli 2022 med 369 mio. kroner og med tilbagekøb af i alt 453.227 stk. aktier.

Den 4. august 2022 blev anden del af årets aktietilbagekøbsprogram, ligeledes berammet til 369 mio. kroner og med eksekvering frem til og med den 25. januar 2023, igangsat. Der var pr. 30. september 2022 tilbagekøbt 182.600 stk. aktier under anden del af aktietilbagekøbsprogrammet, og pr. 21. oktober 2022 var der tilbagekøbt i alt 240.400 stk. aktier, hvilket også fremgår af nedenstående oversigt.

På generalforsamlingen blev det endvidere besluttet at annullere de 688.055 stk. egne aktier, der blev tilbagekøbt i løbet af 2021 og i begyndelsen af 2022. Kapitalnedsættelsen blev endeligt gennemført i maj 2022.

Den reelle aktiekapital udgjorde pr. 30. september 2022 således 27.743.839 kroner fordelt på aktier à nom. 1 krone, jf. efterfølgende:

	Antal aktier
Primo 2022	29.067.721
Gennemført kapitalnedsættelse ved annullering af egne aktier	-688.055
Efter kapitalnedsættelsen i maj 2022	28.379.666
Tilbagekøbt under første aktietilbagekøbsprogram på 369 mio. kroner pr. 19. juli 2022	-453.227
Tilbagekøbt under andet aktietilbagekøbsprogram på 369 mio. kroner pr. 30. september 2022	-182.600
Reelt antal aktier pr. 30. september 2022	27.743.839
Tilbagekøbt under andet aktietilbagekøbsprogram på 369 mio. kroner fra og med 1. oktober til og med 21. oktober 2022	-57.800
Reelt antal aktier pr. 21. oktober 2022	27.686.039

Tilsynsdiamanten

Banken følger den af Finanstilsynet udarbejdede Tilsynsdiamant. Den indeholder fire pejlemærker med tilhørende grænseværdier, som danske pengeinstitutter forventes at overholde.

Tilsynsdiamantens pejlemærker og de tilhørende grænseværdier samt bankens nøgletal fremgår af nedenstående tabel.

Pejlemærke	Grænseværdi	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021	2020	2019
Likviditetspejlemærke	> 100%	193,0%	191,3%	161,1%	177,6%	193,2%
Summen af store eksponeringer	< 175%	130,1%	112,8%	109,8%	99,8%	121,0%
Udlånsvækst	< 20%	23,5%	9,4%	13,5%	2,2%	6,3%
Ejendomseksponering	< 25%	19,0%	18,0%	18,4%	17,9%	17,5%

Banken overskred ultimo halvåret grænseværdien for pejlemærket ”Udlånsvækst”, idet udlånsvæksten pr. halvåret udgjorde 25,1% i forhold til ultimo juni 2021. Udlånsvæksten var pr. ultimo september 2022 reduceret til 23,5%.

Overskridelsen af pejlemærket ultimo september 2022 var forventet, idet banken i 2. kvartal 2022 overtog en kundeportefølje fra SEB, ligesom banken - som beskrevet i halvårsrapporten for 2022 - har oplevet en normalisering efter Corona-pandemien. I 2020 og 2021 nedbragte mange virksomheder således deres varelagre og debitorbinding samt udskød deres moms- og skattebetalinger. Banken har fra og med 4. kvartal 2021 oplevet, at mange erhvervs-kunder igen trak på deres faciliteter i banken. Mange virksomheder har opbygget varelagre og øget deres debitorfinansiering, ligesom de fleste af bankens erhvervs-kunder har tilbagebetalt deres moms- og skattelån til staten.

Endelig har banken oplevet en fortsat meget tilfredsstillende kundetilgang, ligesom mange kunder i forbindelse med den konverteringsbølge, der har været i 2022, har efterspurgt den fleksibilitet, der ligger i bankens prioritetslånsprodukt.

Banken har i årets første tre kvartaler frasolgt prioritetslån for i alt 1,7 mia. kroner, og banken forventer ligeledes at frasælge yderligere prioritetslån ultimo året.

Det er fortsat bankens forventning, at udlånsvæksten ultimo året vil være under Tilsynsdiamantens grænseværdi.

Finansiell rating og ESG-rating

Banken er rated af det internationale ratingbureau Moody's Investors Service.

Banken har karakteren ”Aa3” for den langsigtede indlåns-rating, hvilket også er tilfældet for den langsigtede issuer rating. Bankens ratings er senest i maj 2022 blevet genbekræftet med stabilt outlook.

På ESG-området er banken blandt andet rated af MSCI, der er et af verdens største og mest anvendte ESG-ratingbureauer. Her har banken karakteren ”A”, hvilket er den tredjehøjeste ratingkarakter på MSCI's ratingskala.

Finanstilsynets ordinære inspektion

Finanstilsynet gennemførte i årets første halvår en ordinær inspektion af banken. Finanstilsynet rekvirerede i januar 2022 et betydeligt antal dokumenter til brug for inspektionen, som blev gennemført ved besøg i banken i maj og juni.

I forbindelse med inspektionen blev følgende områder undersøgt: Bestyrelsens og direktionens arbejde, vurdering af forretningsmodellen, compliancefunktionen, risikostyringsfunktionen, kreditområdet, herunder eksponeringsgennemgang, økonomiorrådet, operationelle risici, markedsrisici, IT-risici, likviditet, revision og solvensbehovsopgørelsen m.v.

I september 2022 blev resultatet af inspektionen offentliggjort, og banken modtog i forbindelse hermed forskellige påbud af administrativ karakter. Samtidig kunne banken med stor tilfredshed konstatere, at Finanstilsynet vurderede, at bankens kreditkvalitet er bedre end sammenlignelige institutters, at Finanstilsynet overordnet var enig i bankens risikoklassificering af de gennemgåede lånesager, i bankens nedskrivningsniveau, og i at det pr. 31. december 2021 opgjorte solvensbehov var tilstrækkeligt på inspektionstidspunktet.

Image-undersøgelse

Begge bankens brands er placeret i toppen i Voxmeters årlige Image- & Omdømme-undersøgelse, som blev offentliggjort i september måned - med en førsteplads for "Ringkjøbing Landbobank"-brandet og en tredjeplads for "Nordjyske Bank"-brandet, hvor sidstnævnte er en forbedring i forhold til undersøgelsen for 2021.

Målingen supplerer således på bedste vis Voxmeter-undersøgelsen offentliggjort i januar 2022 vedrørende kundetilfredshed, hvor banken ligeledes var placeret i toppen inden for den danske pengeinstitutsektor.

Begge undersøgelser er langt de største i Danmark, og de baserer sig på henholdsvis over 39.000 og 60.000 respondenter.

Green Bond Framework

Banken har i 3. kvartal 2022 offentliggjort et framework, der muliggør, at banken fremover kan udstede grønne obligationer under bankens EMTN-program.

Frameworket er blevet gennemgået af Sustainalytics, som har udstedt en Second-Party Opinion vedrørende dette.

Mobilbanken

Ringkjøbing Landbobanks Mobilbank er gennem de senere år blevet væsentligt udbygget, således den nu indeholder flere 3. partsintegrationer, herunder oplysninger fra Totalkredit og Pensionsinfo. Mobilbanken vil snart blive yderligere udbygget med 3. partsintegrationer med oplysninger m.v. fra samarbejdspartnerne Letpension og Privatsikring.

Endvidere er bankens IT-leverandør, Bankdata, i proces med at udvide Mobilbanken med flere selvbetjeningsløsninger, bl.a. med selvprofilering inden for kundeprofilering i relation til både anti-hvidvask og investering. Derudover vil kommunikationsplatformen i Mobilbanken blive udvidet med mulighed for at underskrive dokumenter digitalt. Gennemførte tests har vist, at der kan forventes en betydelig administrativ lettelse for bankens rådgivere i forbindelse med selvprofileringsløsningerne.

Nye indlånsprodukter

I forbindelse med den stigende markedsrente har banken i 3. kvartal 2022 introduceret nye indlånsprodukter. De nye indlånsprodukter er opsparingskonti, som udbydes til både privat- og erhvervskunder, med en binding på henholdsvis 6 måneder, 1 år og 2 år. Desuden har banken genindført en opsparingskonto uden binding med løbende mulighed for hævnings.

Overtagelse af Private Banking-kunder fra SEB og strategisk partnerskab med SEB på Private Banking området

Overtagelsen af Private Banking-kunderne fra SEB blev endelig afsluttet primo 3. kvartal 2022, og kvartalet er således det første kvartal, hvor indtjeningen fra kundeporteføljen indgår i resultatopgørelsen. Som tidligere meddelt forventes den positive driftspåvirkning dog først at opstå i 2. driftsår.

Vi har i løbet af kvartalet arbejdet med at styrke og udvikle ressourcerne i bankens nye afdeling i Bernstorffsgade i København inden for både Private Banking og core banking omfattende realkredit, pension og øvrige produkter, således de overtagne kunder kan tilbydes en fuld produktpalette, der dækker både privatkunders og erhvervskunders daglige bankbehov.

Banken har sammen med SEB i 3. kvartal desuden arbejdet intensivt på at fastsætte rammerne og strukturen for det strategiske partnerskab. Vi ser frem til, at dette arbejde nu kan udmøntes i praksis til gavn for kunder i begge banker.

Hovedkontor-udvidelse

Udvidelsen af hovedkontoret i Ringkøbing på godt 1.300 m² er ved at være færdig, og bygningen forventes taget i brug i begyndelsen november måned.

Den nye bygning har dels medført en væsentlig udvidelse af kontorarealet, hvilket vil komme både kunder og medarbejdere til gavn, og dels vil den være med til at sikre, at banken også fremover kan forfølge den organiske vækststrategi.

Resultatforventninger for 2022

Den 6. januar 2022 udmeldte banken sine resultatforventninger for 2022. Bankens forventninger for 2022 udgjorde et basisresultat i intervallet 1.350-1.650 mio. kroner og et resultat før skat i intervallet 1.300-1.650 mio. kroner.

Den 3. juni 2022 opjusterede banken forventningerne for 2022 for basisresultatet til intervallet 1.600-1.850 mio. kroner og for resultatet før skat til intervallet 1.550-1.800 mio. kroner.

Opjusteringen skete primært som følge af en fortsat positiv udvikling i udlånmængderne og en tilfredsstillende kundetilgang, som sikrer et mere tilfredsstillende indtægtsforløb end budgetteret.

De opjusterede forventninger for 2022 til basisresultatet og til resultatet før skat fastholdes. Resultaterne for hele 2022 forventes dog i toppen af det tidligere opjusterede og udmeldte interval.

Regnskabspraksis

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den aflagte og reviderede årsrapport for 2021, idet banken dog i forbindelse med halvårsregnskabet præciserede indregningstidspunktet for frasolgte prioritetslån til handelsdatoen/aftaleindgåelsestidspunktet.

Nøgletal

	1.-3. kvrt. 2022	1.-3. kvrt. 2021	Hele 2021
Nøgletal for banken (i procent)			
Resultat før skat i procent af den gennemsnitlige egenkapital, p.a.	19,7	17,6	18,2
Resultat efter skat i procent af den gennemsnitlige egenkapital, p.a.	15,6	14,0	14,6
Omkostningsprocent	31,7	33,7	33,6
Egentlig kernekapitalprocent	15,9	17,4	17,6
Kernekapitalprocent	15,9	17,4	17,6
Samlet kapitalprocent	20,1	21,0	22,3
NEP-krav - fastsat af Finanstilsynet	17,8	17,9	17,9
NEP-kapitalprocent	27,3	26,8	27,8
Nøgletal pr. 1 kroners aktie (i kr.)			
Basisresultat	50,6	39,1	54,4
Resultat efter skat	37,3	30,5	43,2
Indre værdi	324,6	298,7	306,8
Ultimokurs	807,0	741,0	878,0
Beregningsgrundlag, antal aktier (stk.)	27.757.839	28.665.716	28.431.916

Kvartalsoversigter

Basisresultat

	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020	1. kv. 2020
(mio. kr.)											
Renteindtægter	410	390	366	355	336	327	325	321	319	311	305
Gebyrer og provisionsindtægter	199	196	199	182	170	166	159	156	147	136	152
Sektoraktier m.v.	38	41	44	47	49	43	40	43	38	35	35
Valutaindtjening	17	16	15	15	14	13	16	13	9	9	10
Andre driftsindtægter	0	0	1	0	0	1	4	1	0	1	0
Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel	664	643	625	599	569	550	544	534	513	492	502
Værdipapirhandel	40	41	49	52	34	29	56	32	39	28	39
Basisindtjening i alt	704	684	674	651	603	579	600	566	552	520	541
Udgifter til personale og administration	213	221	207	206	191	195	198	206	179	190	191
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	3	4	1	9	3	4	3	4	5	2	3
Andre driftsudgifter	2	1	2	2	2	2	2	2	2	0	4
Udgifter m.v. i alt	218	226	210	217	196	201	203	212	186	192	198
Basisresultat før nedskrivninger på udlån	486	458	464	434	407	378	397	354	366	328	343
Nedskrivninger på udlån m.v.	0	-1	-1	-7	-13	-19	-29	-38	-44	-66	-75
Basisresultat	486	457	463	427	394	359	368	316	322	262	268
Beholdningsresultat m.v.	-61	-10	-9	+11	-1	+7	-10	+15	+17	+29	-70
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4
Resultat før skat	420	442	449	433	389	362	354	327	336	287	194
Skat	91	94	90	79	87	71	72	64	64	60	36
Resultat efter skat	329	348	359	354	302	291	282	263	272	227	158

Kvartalsoversigter - fortsat

Balanceposter og eventualforpligtelser

	Ultimo 3.kvt. 2022	Ultimo 2.kvt. 2022	Ultimo 1.kvt. 2022	Ultimo 4.kvt. 2021	Ultimo 3.kvt. 2021	Ultimo 2.kvt. 2021	Ultimo 1.kvt. 2021	Ultimo 4.kvt. 2020	Ultimo 3.kvt. 2020	Ultimo 2.kvt. 2020	Ultimo 1.kvt. 2020
(mio. kr.)											
Udlån	48.052	46.681	43.352	41.179	38.849	37.268	37.210	36.241	35.479	35.260	36.130
Indlån inkl. puljeordninger	47.637	46.144	42.599	43.740	41.475	41.376	41.766	39.639	39.204	39.670	37.051
Egenkapital	9.009	8.864	8.671	8.723	8.563	8.333	8.132	8.146	7.884	7.612	7.380
Balancesum	67.463	65.226	60.157	60.357	57.562	57.123	56.845	54.862	53.956	53.984	51.531
Eventualforpligtelser	8.998	11.244	12.432	10.270	10.886	11.811	10.370	9.812	9.590	9.379	9.992

Kapitalopgørelse

	Ultimo 3.kvt. 2022	Ultimo 2.kvt. 2022	Ultimo 1.kvt. 2022	Ultimo 4.kvt. 2021	Ultimo 3.kvt. 2021	Ultimo 2.kvt. 2021	Ultimo 1.kvt. 2021	Ultimo 4.kvt. 2020	Ultimo 3.kvt. 2020	Ultimo 2.kvt. 2020	Ultimo 1.kvt. 2020
(mio. kr.)											
Egentlig kernekapital	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kernekapital	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kapital	9.499	9.730	9.476	9.635	8.743	8.763	8.614	8.774	8.553	8.507	8.009
NEP-kapital	12.937	13.183	12.445	12.033	11.167	11.596	10.837	11.112	11.587	11.580	10.985
Risikoeksponering	47.326	46.940	44.880	43.285	41.729	41.063	42.271	41.561	39.682	38.900	41.444
(Procent)											
Egentlig kernekapital	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Kernekapital	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Samlet kapital	20,1	20,7	21,1	22,3	21,0	21,3	20,4	21,1	21,6	21,9	19,3
NEP-kapital	27,3	28,1	27,7	27,8	26,8	28,2	25,6	26,7	29,2	29,8	26,5

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

Note		1/1-30/9 2022 1.000 kr.	1/1-30/9 2021 1.000 kr.	1/1-31/12 2021 1.000 kr.
1	Renteindtægter	1.293.554	1.065.033	1.459.846
2	Renteudgifter	111.915	66.239	103.080
	Netto renteindtægter	1.181.639	998.794	1.356.766
	Udbytte af aktier m.v.	98.822	77.109	77.109
3	Gebyrer og provisionsindtægter	787.440	682.258	939.219
3	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	63.659	67.968	91.183
	Netto rente- og gebyrindtægter	2.004.242	1.690.193	2.281.911
4	Kursreguleringer	-15.426	+90.589	+163.127
	Andre driftsindtægter	1.120	5.110	5.490
5,6	Udgifter til personale og administration	641.635	584.303	790.374
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	22.541	22.426	35.793
	Andre driftsudgifter	4.955	5.830	7.643
7,11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	-10.078	-68.303	-78.629
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	+22
	Resultat før skat	1.310.727	1.105.030	1.538.111
8	Skat	274.401	230.062	308.846
	Resultat efter skat	1.036.326	874.968	1.229.265
	Anden totalindkomst:			
	Værdiændringer pensionsforpligtelser	+2.111	0	-404
	Periodens totalindkomst	1.038.437	874.968	1.228.861

Basisresultat

Note		1/1-30/9 2022 1.000 kr.	1/1-30/9 2021 1.000 kr.	1/1-31/12 2021 1.000 kr.
	Netto renteindtægter	1.165.514	988.131	1.342.559
3	Netto gebyrer og provisionsindtægter eksklusiv værdipapirhandel	594.092	495.101	676.831
	Indtjening fra sektoraktier m.v.	123.305	131.704	179.190
3	Valutaindtjening	48.590	42.631	57.670
	Andre driftsindtægter	1.120	5.110	5.490
	Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel i alt	1.932.621	1.662.677	2.261.740
3	Værdipapirhandel	129.689	119.189	171.205
	Basisindtjening i alt	2.062.310	1.781.866	2.432.945
5,6	Udgifter til personale og administration	641.635	584.303	790.374
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	7.909	10.049	18.539
	Andre driftsudgifter	4.955	5.830	7.643
	Udgifter m.v. i alt	654.499	600.182	816.556
	Basisresultat før nedskrivninger på udlån	1.407.811	1.181.684	1.616.389
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	-2.356	-60.581	-68.333
	Basisresultat	1.405.455	1.121.103	1.548.056
	Beholdningsresultat m.v.	-80.096	-3.696	+7.309
	Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	14.632	12.377	17.254
	Resultat før skat	1.310.727	1.105.030	1.538.111
8	Skat	274.401	230.062	308.846
	Resultat efter skat	1.036.326	874.968	1.229.265

Balance

Note		30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
	Aktiver			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	4.444.570	3.334.658	3.459.464
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.363.390	242.884	216.097
10,11,12	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	48.051.932	38.848.705	41.179.255
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	46.969.214	37.771.612	40.008.162
	Vindmølleudlån m.v. med direkte funding	1.082.718	1.077.093	1.171.093
	Obligationer til dagsværdi	5.404.575	6.428.281	6.743.836
13	Aktier m.v.	1.492.919	1.417.645	1.467.417
	Kapitalandele i associerede virksomheder	481	482	481
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.020	11.997	12.020
14	Aktiver tilknyttet puljeordninger	4.747.946	5.221.041	5.537.863
15	Immaterielle aktiver	1.048.040	1.067.549	1.062.672
	Grunde og bygninger i alt	218.569	210.783	199.632
	Investeringsejendomme	8.667	7.667	8.667
	Domicilejendomme	185.007	177.331	168.387
	Domicilejendomme (leasing)	24.895	25.785	22.578
	Øvrige materielle aktiver	15.064	15.567	14.999
	Aktuelle skatteaktiver	0	0	23.501
	Udsudte skatteaktiver	17.810	4.532	11.263
	Aktiver i midlertidig besiddelse	4.881	6.368	5.868
	Andre aktiver	623.946	735.106	407.166
	Periodeafgrænsningsposter	17.101	16.289	15.854
	Aktiver i alt	67.463.244	57.561.887	60.357.388

Balance - fortsat

Note		30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
	Passiver			
16	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3.476.586	2.214.864	2.030.175
	Indlån og anden gæld i alt	47.637.275	41.474.917	43.740.050
17	Indlån og anden gæld	42.889.329	36.253.876	38.202.186
	Indlån i puljeordninger	4.747.946	5.221.041	5.537.864
18	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	4.261.776	2.969.443	2.961.422
	Preferred senior kapital	765.518	1.023.356	1.019.790
	Non-preferred senior kapital	3.496.258	1.946.087	1.941.632
	Aktuelle skatteforpligtelser	204.905	143.839	0
	Andre passiver	748.455	507.149	728.954
	Periodeafgrænsningsposter	697	1.418	1.166
	Gæld i alt	56.329.694	47.311.630	49.461.767
	Hensættelser til pension og lignende forpligtelser	0	2.138	2.473
11	Hensættelser til tab på garantier	65.544	106.906	97.207
11	Andre hensatte forpligtelser	22.842	31.141	28.763
	Hensatte forpligtelser i alt	88.386	140.185	128.443
	Supplerende kapital	2.035.878	1.546.594	2.044.505
19	Efterstillede kapitalindskud i alt	2.035.878	1.546.594	2.044.505
20	Selskabskapital	28.380	29.068	29.068
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	428	406	428
	Overført overskud	8.980.478	8.534.004	8.487.703
	Foreslået udbytte m.v.	-	-	205.474
	Egenkapital i alt	9.009.286	8.563.478	8.722.673
	Passiver i alt	67.463.244	57.561.887	60.357.388
21	Egne kapitalandele			
22	Eventualforpligtelser m.v.			
23	Aktiver stillet som sikkerhed			
	Kreditrisiko			
24	Udlån og garantier i pct. fordelt på sektorer og brancher			
25	Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn fordelt på kreditkvalitet samt stadier i IFRS 9			
26	Diverse bemærkninger			

Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.	Aktie- kapital	Reserve for netto- opskrivning efter den in- dre værdis metode	Overført overskud	Foreslået udbytte m.v.	Egenkapital i alt
Pr. 30. september 2022:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	29.068	428	8.487.703	205.474	8.722.673
Totalindkomst					
Periodens resultat			1.036.326		1.036.326
Anden totalindkomst			2.111		2.111
Totalindkomst i alt	0	0	1.038.437	0	1.038.437
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-688		688		0
Udbetalt udbytte m.v.				-205.474	-205.474
Modtaget udbytte af egne aktier			5.638		5.638
Køb af egne aktier			-1.256.654		-1.256.654
Salg af egne aktier			688.433		688.433
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			16.233		16.233
Transaktioner med aktionærer i alt	-688	0	-545.662	-205.474	-751.824
Egenkapital på balancetidspunktet	28.380	428	8.980.478	0	9.009.286

Egenkapitalopgørelse - fortsat

1.000 kr.	Aktie- kapital	Reserve for netto- opskrivning efter den in- dre værdis metode	Overført overskud	Foreslået udbytte m.v.	Egenkapital i alt
Pr. 30. september 2021:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	29.228	406	7.909.643	206.598	8.145.875
Totalindkomst					
Periodens resultat			874.968		874.968
Totalindkomst i alt	0	0	874.968	0	874.968
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-160		160		0
Udbetalt udbytte m.v.				-206.598	-206.598
Modtaget udbytte af egne aktier			1.645		1.645
Køb af egne aktier			-827.824		-827.824
Salg af egne aktier			563.717		563.717
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			11.695		11.695
Transaktioner med aktionærer i alt	-160	0	-250.607	-206.598	-457.365
Egenkapital på balancetidspunktet	29.068	406	8.534.004	0	8.563.478

Egenkapitalopgørelse - fortsat

1.000 kr.	Aktie- kapital	Reserve for netto- opskrivning efter den in- dre værdis metode	Overført overskud	Foreslået udbytte m.v.	Egenkapital i alt
Pr. 31. december 2021:					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	29.228	406	7.909.643	206.598	8.145.875
Totalindkomst					
Årets resultat		22	1.023.769	205.474	1.229.265
Anden totalindkomst			-404		-404
Totalindkomst i alt	0	22	1.023.365	205.474	1.228.861
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-160		160		0
Udbetalt udbytte m.v.				-206.598	-206.598
Modtaget udbytte af egne aktier			1.645		1.645
Køb af egne aktier			-1.238.871		-1.238.871
Salg af egne aktier			776.227		776.227
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			15.534		15.534
Transaktioner med aktionærer i alt	-160	0	-445.305	-206.598	-652.063
Egenkapital på balancetidspunktet	29.068	428	8.487.703	205.474	8.722.673

Kapitalopgørelse

	30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
Kreditrisiko	41.849.438	36.239.930	37.454.457
Markedsrisiko	1.365.388	1.920.993	1.719.608
Operationel risiko	4.111.013	3.568.376	4.111.013
Samlet risikoeksponering	47.325.839	41.729.299	43.285.078
Egenkapital	9.009.286	8.563.478	8.722.673
Foreslået udbytte m.v.	-	-	-205.474
Fradrag for forventet udbytte	-250.791	-300.114	-
Tillæg for anvendt overgangsordning vedrørende IFRS 9	434.783	581.838	533.172
Fradrag for utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer	-39.871	-817	-3.215
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-266.035	-282.462	-258.432
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-12.468	-16.953	-14.044
Fradrag for immaterielle aktiver	-1.048.040	-1.067.549	-1.062.672
Udskudt skat på immaterielle aktiver	20.084	31.745	22.169
Udskudt skat på materielle aktiver m.v.	-37.894	0	-
Fradrag for ramme til aktietilbagekøbsprogram	-738.000	-497.500	-497.500
Aktuel udnyttelse af ramme til aktietilbagekøbsprogram	515.564	297.886	449.894
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-55.000	-55.000	-55.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme til egne aktier	2	279	161
Egentlig kernekapital	7.531.620	7.254.831	7.631.732
Kernekapital	7.531.620	7.254.831	7.631.732
Supplerende kapital	2.043.650	1.543.600	2.043.630
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-76.135	-55.337	-40.258
Kapitalgrundlag	9.499.134	8.743.094	9.635.104
Kontraktuel senior funding (grandfathered)	0	482.415	456.272
Non-preferred senior kapital	3.438.190	1.941.160	1.941.178
NEP-kapitalgrundlag	12.937.324	11.166.669	12.032.554

Kapitalopgørelse - fortsat

	30. sept. 2022	30. sept. 2021	31. dec. 2021
Egentlig kernekapitalprocent (%)	15,9	17,4	17,6
Kernekapitalprocent (%)	15,9	17,4	17,6
Samlet kapitalprocent (%)	20,1	21,0	22,3
NEP-kapitalprocent (%)	27,3	26,8	27,8
Kapitalkrav efter søjle I (1.000 kr.)	3.786.067	3.338.344	3.462.806
Individuelt solvensbehov (%)	9,4	9,3	9,3
Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5	2,5	2,5
Kontracyklisk kapitalbuffer (%)	1,0	0,0	0,0
Samlet krav til kapitalgrundlag (%)	12,9	11,8	11,8
Overdækning i %-point i forhold til individuelt solvensbehov	10,7	11,7	13,0
Overdækning i %-point i forhold til samlet krav til kapitalgrundlag	7,2	9,2	10,5
NEP-krav (%) - fastsat af Finanstilsynet	17,8	17,9	17,9
Overdækning i %-point i forhold til NEP-kravet	9,5	8,9	9,9

Noter

Note	1/1-30/9 2022 1.000 kr.	1/1-30/9 2021 1.000 kr.	1/1-31/12 2021 1.000 kr.
1 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker - netto	-12.024	-10.167	-14.893
Udlån og andre tilgodehavender	1.062.804	927.605	1.253.811
Underkurs - amortisering af overtagne udlån m.v.	7.722	7.722	10.296
Udlån - renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-35.416	-37.405	-49.612
Obligationer - netto	29.912	20.874	28.211
Afledte finansielle instrumenter i alt - netto	61.724	15.215	21.620
Heraf valutakontrakter - netto	17.665	5.302	5.079
Heraf rentekontrakter - netto	44.059	9.913	16.541
Øvrige renteindtægter	962	2.511	2.464
Renteindtægter i alt	1.115.684	926.355	1.251.897
Heraf renteindtægter fra tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger bogført under posten "Udlån og andre tilgodehavender"	626	-76	-108
Negative renteindtægter overført til renteudgifter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13.452	2.881	16.685
Obligationer	2.497	3.602	5.134
Afledte finansielle instrumenter i alt	1.344	2.317	2.979
Heraf valutakontrakter	554	462	771
Heraf rentekontrakter	790	1.855	2.208
Negative renteindtægter i alt overført til renteudgifter	17.293	8.800	24.798
Negative renteudgifter overført fra renteudgifter			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	57	0	1
Indlån og anden gæld	160.520	129.878	183.150
Negative renteudgifter i alt overført fra renteudgifter	160.577	129.878	183.151
Renteindtægter i alt	1.293.554	1.065.033	1.459.846
2 Renteudgifter			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker - netto	11.001	7.253	9.996
Indlån og anden gæld - netto	-134.205	-116.799	-165.948
Udstedte obligationer	31.529	16.862	22.959
Efterstillede kapitalindskud	25.120	19.707	27.311
Øvrige renteudgifter	600	538	813
Renteudgifter i alt	-65.955	-72.439	-104.869
Negative renteudgifter overført til renteindtægter			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	57	0	1
Indlån og anden gæld	160.520	129.878	183.150
Negative renteudgifter i alt overført til renteindtægter	160.577	129.878	183.151
Negative renteindtægter overført fra renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13.452	2.881	16.685
Obligationer	2.497	3.602	5.134
Afledte finansielle instrumenter i alt	1.344	2.317	2.979
Heraf valutakontrakter	554	462	771
Heraf rentekontrakter	790	1.855	2.208
Negative renteindtægter i alt overført fra renteindtægter	17.293	8.800	24.798
Renteudgifter i alt	111.915	66.239	103.080

Noter - fortsat

Note	1/1-30/9 2022 1.000 kr.	1/1-30/9 2021 1.000 kr.	1/1-31/12 2021 1.000 kr.
3			
Brutto gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel	138.970	131.850	188.682
Formuepleje og depoter	167.162	139.945	197.448
Betalingsformidling	111.275	91.653	125.136
Lånesagsgebyrer	93.393	71.944	93.246
Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	195.929	180.597	244.423
Øvrige gebyrer og provisioner	80.711	66.269	90.284
Brutto gebyrer og provisionsindtægter i alt	787.440	682.258	939.219
Netto gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel	129.689	119.189	171.205
Formuepleje og depoter	156.411	127.763	181.940
Betalingsformidling	79.714	61.562	83.912
Lånesagsgebyrer	84.190	62.963	81.381
Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	195.929	180.597	244.423
Øvrige gebyrer og provisioner	77.848	62.216	85.175
Netto gebyrer og provisionsindtægter i alt	723.781	614.290	848.036
Valutaindtjening	48.590	42.631	57.670
Netto gebyrer, provisionsindtægter og valuta- indtjening i alt	772.371	656.921	905.706
4			
Kursreguleringer			
Andre udlån og tilgodehavender, dagsværdiregulering	-25.927	-3.147	-4.492
Obligationer	-212.386	-22.780	-15.820
Aktier m.v.	22.135	57.444	106.003
Valuta	48.590	42.631	57.670
Afledte finansielle instrumenter i alt	-66.523	-12.625	-18.337
Heraf valutakontrakter	-132.988	-18.633	-23.489
Heraf rentekontrakter	66.465	6.010	5.095
Heraf aktiekontrakter	0	-2	57
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-1.040.554	277.759	490.318
Indlån i puljeordninger	1.040.554	-277.759	-490.318
Egne udstedte obligationer m.v.	203.892	29.066	38.103
Øvrige forpligtelser	14.793	0	0
Kursreguleringer i alt	-15.426	90.589	163.127

Noter - fortsat

Note	1/1-30/9 2022 1.000 kr.	1/1-30/9 2021 1.000 kr.	1/1-31/12 2021 1.000 kr.
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab			
Direktion	14.355	13.581	16.966
Bestyrelse	2.050	2.050	4.225
Repræsentantskab	0	0	890
I alt	16.405	15.631	22.081
Personaleudgifter			
Lønninger	288.110	266.880	345.780
Pensioner	32.325	29.160	39.665
Udgifter til social sikring	4.649	3.952	5.353
Personaleantals afhængige omkostninger	46.115	45.255	60.293
I alt	371.199	345.247	451.091
Øvrige administrationsudgifter	254.031	223.425	317.202
Udgifter til personale og administration i alt	641.635	584.303	790.374
6 Antal fuldtidsbeskæftigede			
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden omregnet til fuldtidsbeskæftigede har andraget	638	615	619
Antal fuldtidsbeskæftigede ultimo perioden	648	623	626
7 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.			
Nettoændringer i nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter	17.273	82.475	78.700
Faktisk realiserede nettotab	28.221	23.232	49.541
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-35.416	-37.404	-49.612
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. i alt	10.078	68.303	78.629
8 Skat			
Beregnet skat af årets indkomst	259.782	208.390	293.912
Regulering af udskudt skat	16.874	13.335	6.604
Effekt på udskudt skat af ændring af skatteprocent	-2.262	-	-
Regulering af skat vedrørende tidligere år	7	8.337	8.330
Skat i alt	274.401	230.062	308.846
Effektiv skatteprocent (pct.):			
Bankens aktuelle skatteprocent	22,0	22,0	22,0
Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-fradragsberettigede omkostninger*	-0,9	-3,1	-2,4
Effekt af ændring af skatteprocent	-0,2	0,0	0,0
Regulering vedrørende tidligere år m.v.	0,0	1,9	0,5
Effektiv skatteprocent i alt	20,9	20,8	20,1
* Består primært af kursregulering på og udbytte fra sektoraktier			

Noter - fortsat

Note		30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			
	Anfordring	1.363.390	192.884	216.097
	Over 5 år	0	50.000	0
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	1.363.390	242.884	216.097
10	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
	Anfordring	9.150.134	4.547.677	4.889.428
	Til og med 3 måneder	2.937.678	2.298.555	1.396.536
	Over 3 måneder og til og med 1 år	8.896.876	6.734.951	9.266.165
	Over 1 år og til og med 5 år	11.884.453	11.464.446	11.311.679
	Over 5 år	15.182.791	13.803.076	14.315.447
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	48.051.932	38.848.705	41.179.255
	Heraf tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger	92.214	30.291	52.090

Noter - fortsat

Note	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
11				
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Nedskrivninger og hensættelser - opdelt i stadier				
Pr. 30. september 2022				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	217.162	949.889	1.045.156	2.212.207
Garantier	4.355	13.158	48.031	65.544
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	7.196	15.646	0	22.842
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	228.713	978.693	1.093.187	2.300.593
Heraf ledelsesmæssige skøn	113.376	413.151	219.359	745.886
Pr. 30. september 2021				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	262.794	844.900	1.041.355	2.149.049
Garantier	18.216	14.880	73.810	106.906
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	13.374	17.767	0	31.141
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	294.384	877.547	1.115.165	2.287.096
Heraf ledelsesmæssige skøn	136.106	279.911	198.345	614.362
Pr. 31. december 2021				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	232.549	825.278	1.099.523	2.157.350
Garantier	7.961	14.987	74.259	97.207
Uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	10.531	18.232	0	28.763
Nedskrivninger og hensættelser i stadier i alt	251.041	858.497	1.173.782	2.283.320
Heraf ledelsesmæssige skøn	123.178	283.159	224.906	631.243

Note	30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
11			
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat			
Udover ovenstående er der en underkurs på overtagne udlån og garantier fra Nordjyske Bank, som udgør	7.081	17.376	14.803
I ovenstående indgår studie 3-nedskrivninger og -hensættelser overtaget fra Nordjyske Bank med følgende:			
Akkumulerede studie 3-nedskrivninger og -hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	190.619	247.609	247.609
Ændring i perioden	-23.259	-45.265	-56.990
Overtagne studie 3-nedskrivninger og -hensættelser i alt	167.360	202.344	190.619

Noter - fortsat

Note	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	Resultat- førte nedskriv- ninger m.v. 1.000 kr.
11					
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat					
Nedskrivninger og hensættelser					
Pr. 30. september 2022					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	251.041	858.497	1.173.782	2.283.320	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	69.217	75.450	82.291	226.958	226.958
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-52.292	-107.473	-98.040	-257.805	-257.805
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 1	157.304	-136.737	-20.567	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 2	-10.642	51.520	-40.878	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 3	-278	-34.545	34.823	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-185.637	271.981	-6.028	80.316	80.316
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-32.196	-32.196	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	7.491
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-11.466
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-35.416
Nedskrivninger og hensættelser i alt	228.713	978.693	1.093.187	2.300.593	10.078
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	2.553	0	0	2.553	-749

Noter - fortsat

Note	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	Resultat- førte nedskriv- ninger m.v. 1.000 kr.
11					
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat					
Nedskrivninger og hensættelser					
30. september 2021					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	346.844	881.064	976.712	2.204.620	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	90.281	70.957	112.869	274.107	274.107
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-67.932	-117.346	-92.428	-277.706	-277.706
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 1	124.828	-120.348	-4.480	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 2	-12.553	35.877	-23.324	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 3	-1.708	-48.784	50.492	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-185.376	176.127	124.903	115.654	115.654
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-29.579	-29.579	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	11.180
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-17.527
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån					-37.405
Nedskrivninger og hensættelser i alt	294.384	877.547	1.115.165	2.287.096	68.303
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	6.051	0	0	6.051	4.046

Noter - fortsat

Note	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	Resultat- førte nedskriv- ninger m.v. 1.000 kr.
11					
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn - fortsat					
Nedskrivninger og hensættelser					
Pr. 31. december 2021					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	346.844	881.064	976.712	2.204.620	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i perioden, herunder nye konti til eksisterende kunder	91.455	118.960	98.793	309.208	309.208
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-83.784	-134.825	-95.421	-314.030	-314.030
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 1	158.998	-152.580	-6.418	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 2	-15.390	66.408	-51.018	0	0
Overførsel af primonedskrivninger og hensættelser til stadie 3	-1.731	-107.727	109.458	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-245.351	187.197	203.740	145.586	145.586
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-62.064	-62.064	-
Tabt, ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	10.088
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-22.611
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån					-49.612
Nedskrivninger og hensættelser i alt	251.041	858.497	1.173.782	2.283.320	78.629
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	3.302	0	0	3.302	1.297

Noter - fortsat

Note	30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
12 Standset renteberegning Udlån og andre tilgodehavender med standset renteberegning udgør på balancetidspunktet	87.872	142.255	97.757
13 Aktier m.v. Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen Investeringsforeningsbeviser Unoterede aktier optaget til dagsværdi Sektoraktier optaget til dagsværdi Aktier m.v. i alt	28.660 10.568 6.838 1.446.853 1.492.919	6.748 20.279 7.024 1.383.594 1.417.645	8.879 20.345 6.838 1.431.355 1.467.417
14 Aktiver tilknyttet puljeordninger Kontantindeståender Obligationer: Øvrige obligationer Obligationer i alt Aktier: Øvrige aktier Investeringsforeningsbeviser Aktier i alt Andre poster Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	11.305 1.348.122 1.348.122 748.614 2.675.248 3.423.862 -35.343 4.747.946	5.690 1.401.567 1.401.567 783.969 3.060.301 3.844.270 -30.486 5.221.041	267.180 1.431.770 1.431.770 777.747 3.061.166 3.838.913 0 5.537.863
15 Immaterielle aktiver Goodwill Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning Den samlede kostpris på balancetidspunktet Nedskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning De samlede nedskrivninger på balancetidspunktet Goodwill i alt på balancetidspunktet Kunderelationer Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning Tilgang Den samlede kostpris på balancetidspunktet Afskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning Periodens afskrivninger De samlede afskrivninger på balancetidspunktet Kunderelationer i alt på balancetidspunktet Immaterielle aktiver i alt på balancetidspunktet	923.255 923.255 0 0 923.255 195.088 0 195.088 55.671 14.632 70.303 124.785 1.048.040	923.255 923.255 0 0 923.255 150.000 45.088 195.088 38.417 12.377 50.794 144.294 1.067.549	923.255 923.255 0 0 923.255 150.000 45.088 195.088 38.417 17.254 55.671 139.417 1.062.672

Noter - fortsat

Note	30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.	
16	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			
	Anfordring	785.730	1.082.001	803.571
	Til og med 3 måneder	32.534	0	62.901
	Over 3 måneder og til og med 1 år	1.167.468	80.363	53.704
	Over 1 år og til og med 5 år	855.526	446.707	405.266
	Over 5 år	635.328	605.793	704.733
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	3.476.586	2.214.864	2.030.175
17	Indlån og anden gæld			
	Anfordring	36.130.422	31.166.303	32.744.980
	Indlån og anden gæld med opsigelse:			
	Til og med 3 måneder	976.824	443.502	853.645
	Over 3 måneder og til og med 1 år	2.654.892	1.656.548	1.620.263
	Over 1 år og til og med 5 år	631.330	555.507	532.593
	Over 5 år	2.495.861	2.432.016	2.450.705
	Indlån og anden gæld i alt	42.889.329	36.253.876	38.202.186
	Heraf dækkede indskud omfattet af Garantiformuen	57,5%	60,5%	59,2%
	Der fordeles således:			
	Anfordring	35.867.903	31.031.104	32.632.512
	Med opsigelsesvarsel	1.271.094	1.280.127	1.246.496
	Tidsindskud	2.064.169	607.240	968.119
	Lange indlånsaftaler	947.910	929.103	902.960
	Særlige indlånsformer	2.738.253	2.406.302	2.452.099
	42.889.329	36.253.876	38.202.186	
18	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris			
	Over 3 måneder og til og med 1 år	627.499	372.364	372.191
	Over 1 år og til og med 5 år	2.886.368	1.984.023	1.982.321
	Over 5 år	747.909	613.056	606.910
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	4.261.776	2.969.443	2.961.422
19	Efterstillede kapitalindskud			
	Supplerende kapital:			
	Fastforrentet lån, hovedstol 500 mio. kroner, udløb 13. juni 2028	500.000	500.000	500.000
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 100 mio. euro, udløb 22. august 2029	743.650	743.600	743.630
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 300 mio. kroner, udløb 13. juni 2030	300.000	300.000	300.000
	Variabelt forrentet lån, hovedstol 500 mio. kroner, udløb 11. januar 2032	500.000	0	500.000
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-7.772	2.994	875
	Efterstillede kapitalindskud i alt	2.035.878	1.546.594	2.044.505
20	Selskabskapital			
	Antal aktier à kr. 1 (stk.)			
	Primo	29.067.721	29.228.321	29.228.321
	Annullering i perioden	-688.055	-160.600	-160.600
	Ultimo	28.379.666	29.067.721	29.067.721
	Heraf reserveret til senere annullering	621.827	402.005	635.805
	Selskabskapital i alt	28.380	29.068	29.068

Noter - fortsat

Note	30. sept. 2022 1.000 kr.	30. sept. 2021 1.000 kr.	31. dec. 2021 1.000 kr.
21 Egne kapitalandele			
Egne kapitalandele optaget i balancen til Markedsværdi udgør	0 501.816	0 298.165	0 558.397
Antal egne aktier (stk.):			
Primo	635.988	165.644	165.644
Køb i perioden	1.501.270	1.298.099	1.792.600
Salg i perioden	-827.374	-900.761	-1.161.656
Annullering i perioden	-688.055	-160.600	-160.600
Ultimo	621.829	402.382	635.988
Heraf reserveret til senere annullering	621.827	402.005	635.805
Pålydende værdi af beholdningen af egne aktier ultimo	622	402	636
Egne aktiers andel af selskabskapitalen ultimo (%)	2,2	1,4	2,2
22 Eventualforpligtelser m.v.			
Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	2.737.785	3.980.433	3.673.137
Tabsgarantier for realkreditlån	2.396.855	2.950.500	3.065.101
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	2.977.803	3.171.076	2.713.942
Sektorgarantier	104.485	105.626	105.626
Øvrige eventualforpligtelser	780.804	678.842	712.622
Eventualforpligtelser i alt	8.997.732	10.886.477	10.270.428
Andre forpligtende aftaler			
Uigenkaldelige kredittilsagn m.v.	134.795	1.154.638	781.832
Andre forpligtende aftaler i alt	134.795	1.154.638	781.832
23 Aktiver stillet som sikkerhed			
Der er ydet førsteprioritetslån til vedvarende energiprojekter. Lånene er direkte fundet af KfW Bankengruppe, hvortil der er ydet sikkerhed i de tilhørende lån. Enhver nedbringelse af førsteprioritetslånene fragår direkte på fundingen hos KfW Bankengruppe. Balanceposten udgør	1.082.718	1.077.093	1.171.093
Til sikkerhed for clearing og lånoptagelse over for Danmarks Nationalbank er pantsat værdipapirer med en kursværdi på	0	158.275	114.020
Sikkerhedsstillelse i henhold til CSA-aftaler m.v.	129.359	23.761	20.720

Noter - fortsat

Note		30. sept. 2022	30. sept. 2021	31. dec. 2021
24	Udlån og garantier i procent fordelt på sektorer og brancher			
	Offentlige myndigheder	0,0	0,0	0,0
	Erhverv:			
	Landbrug, jagt og skovbrug			
	Kvægbrug m.v.	1,1	1,4	1,1
	Svinebrug m.v.	1,1	1,3	1,1
	Øvrige landbrug, jagt og skovbrug	4,5	4,9	4,4
	Fiskeri	1,3	1,5	1,4
	Industri og råstofudvinding	3,0	2,6	3,2
	Energiforsyning			
	Vedvarende energi	6,9	6,4	6,5
	Øvrig energiforsyning	0,4	0,3	0,3
	Bygge og anlæg	3,3	3,4	3,8
	Handel	4,1	3,3	3,4
	Transport, hoteller og restauranter	1,5	1,8	1,8
	Information og kommunikation	0,4	0,6	0,5
	Finansiering og forsikring	10,6	8,5	9,7
	Fast ejendom			
	Ejendomsfinansiering uden foranstående kreditorer	14,0	12,6	13,1
	Anden ejendomsfinansiering	4,0	4,5	4,3
	Øvrige erhverv	6,7	6,9	6,6
	Erhverv i alt	62,9	60,0	61,2
	Privat	37,1	40,0	38,8
	I alt	100,0	100,0	100,0

Noter - fortsat

Note	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	Kreditfor- ringet ved første ind- regning 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	I alt pct.
25						
Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn fordelt på kreditkvalitet samt stadier i IFRS 9						
Pr. 30. sept. 2022						
Kreditkvalitet						
Høj	61.088.541	195.480	0	0	61.284.021	76,4%
Mellem	10.171.471	1.680.404	0	0	11.851.875	14,8%
Lav	1.660.293	3.722.853	0	0	5.383.146	6,7%
Kreditforringet	0	0	1.468.561	252.361	1.720.922	2,1%
I alt	72.920.305	5.598.737	1.468.561	252.361	80.239.964	100%
Nedskrivninger m.v.	228.713	978.693	925.827	167.360	2.300.593	
Pr. 30. sept. 2021						
Kreditkvalitet						
Høj	53.783.298	140.620	0	0	53.923.918	74,0%
Mellem	9.985.218	1.650.100	0	0	11.635.318	15,9%
Lav	1.539.733	3.832.829	0	0	5.372.562	7,4%
Kreditforringet	0	0	1.655.764	318.197	1.973.961	2,7%
I alt	65.308.249	5.623.549	1.655.764	318.197	72.905.759	100%
Nedskrivninger m.v.	294.384	877.547	912.821	202.344	2.287.096	
Pr. 31. dec. 2021						
Kreditkvalitet						
Høj	56.013.173	244.013	0	0	56.257.186	75,2%
Mellem	10.262.509	1.751.905	0	0	12.014.414	16,0%
Lav	1.215.687	3.570.338	0	0	4.786.025	6,4%
Kreditforringet	0	0	1.499.175	287.173	1.786.348	2,4%
I alt	67.491.369	5.566.256	1.499.175	287.173	74.843.973	100%
Nedskrivninger m.v.	251.041	858.497	983.163	190.619	2.283.320	

Noter - fortsat

26	<p>Diverse bemærkninger</p> <p>Basisresultatopgørelsen for 2018 på side 1 og side 4 er opgjort proforma ved en sammenlægning af tal fra Ringkøbing Landbobanks opstilling over det alternative resultatmål "Basisresultat" samt proformatal fra Nordjyske Bank omregnet og tilpasset til Ringkøbing Landbobanks opstilling for det alternative resultatmål "Basisresultat".</p> <p>Basisresultat pr. aktie på side 4 er til og med 2017 oplyst for "gammel" Ringkøbing Landbobank, for 2018 proforma og fra og med 2019 for den fusionerede bank.</p>
----	--

Hovedtal

Resultatopgørelsen i sammendrag (mio. kr.)	1/1-30/9 2022	1/1-30/9 2021	1/1-31/12 2021
Netto renteindtægter	1.182	999	1.357
Udbytte af aktier m.v.	99	77	77
Netto gebyr- og provisionsindtægter	724	614	848
Netto rente- og gebyrindtægter	2.005	1.690	2.282
Kursreguleringer	-15	+91	+163
Andre driftsindtægter	1	5	6
Udgifter til personale og administration	642	584	790
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	23	23	36
Andre driftsudgifter	5	6	8
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-10	-68	-79
Resultat før skat	1.311	1.105	1.538
Skat	275	230	309
Resultat efter skat	1.036	875	1.229

Hovedtal fra balancen (mio. kr.)	30. sept. 2022	30. sept. 2021	31. dec. 2021
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	48.052	38.849	41.179
Indlån og anden gæld inkl. puljeordninger	47.637	41.475	43.740
Efterstillede kapitalindskud	2.036	1.547	2.045
Egenkapital	9.009	8.563	8.723
Balancesum	67.463	57.562	60.357

Finanstilsynets officielle nøgletal m.v. for danske pengeinstitutter

		1.-3. kv. 2022	1.-3. kv. 2021	2021
Kapitalprocenter:				
Samlet kapitalprocent	pct.	20,1	21,0	22,3
Kernekapitalprocent	pct.	15,9	17,4	17,6
Individuelt solvensbehov	pct.	9,4	9,3	9,3
NEP-krav - fastsat af Finanstilsynet	pct.	17,8	17,9	17,9
NEP-kapitalprocent	pct.	27,3	26,8	27,8
Indtjening:				
Egenkapitalforrentning før skat	pct.	14,8	13,2	18,2
Egenkapitalforrentning efter skat	pct.	11,7	10,5	14,6
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	2,93	2,62	2,69
Omkostningsprocent	pct.	31,7	33,7	33,6
Afkastningsgrad	pct.	1,5	1,5	2,0
Markedsrisiko:				
Renterisiko	pct.	0,8	0,6	0,4
Valutaposition	pct.	1,1	1,4	1,5
Valutarisiko	pct.	0,0	0,0	0,0
Likviditetsrisiko:				
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct.	219,0	196,0	176,0
Net Stable Funding Ration (NSFR)	pct.	117,8	115,5	116,2
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	pct.	105,3	98,8	99,0
Kreditrisiko:				
Udlån i forhold til egenkapital		5,3	4,5	4,7
Udlånsvækst	pct.	16,6	7,1	13,5
Summen af store eksponeringer (< 175%)	pct.	130,1	112,8	109,8
Akkumuleret nedskrivningsprocent	pct.	3,9	4,4	4,2
Nedskrivningsprocent	pct.	0,02	0,13	0,15
Andel af tilgodehavender med nedsat rente	pct.	0,1	0,3	0,2
Aktieafkast:				
Resultat pr. aktie*/***	kr.	3.688,7	3.031,3	4.276,1
Indre værdi pr. aktie*/**	kr.	32.457	29.874	30.679
Udbytte pr. aktie*	kr.	0	0	700
Børskurs i forhold til resultat pr. aktie*/***		21,9	24,4	20,5
Børskurs i forhold til indre værdi pr. aktie*/**		2,49	2,48	2,86

* Beregnet på grundlag af aktiestykstørrelse på 100 kroner.

** Beregnet med udgangspunkt i antal aktier i omløb ultimo.

*** Beregnet på grundlag af gennemsnitlig antal aktier. Gennemsnitligt antal aktier beregnes som et simpelt gennemsnit af primo og ultimo.

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt kvartalsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for perioden 1. januar - 30. september 2022.

Kvartalsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed samt yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle selskaber. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de foretagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således kvartalsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2022 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. september 2022. Vi anser endvidere ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Der er ikke foretaget revision eller review af kvartalsrapporten, men bankens eksterne revision har foretaget verifikation af overskuddet omfattende arbejdshandlinger, som svarer til kravene for et review, og dermed påset, at betingelserne for løbende indregning af periodens overskud i den egentlige kernekapital er opfyldt.

Ringkjøbing, den 26. oktober 2022

Direktionen:

John Fisker
Adm. direktør

Claus Andersen
Bankdirektør

Jørn Nielsen
Bankdirektør

Carl Pedersen
Bankdirektør

Bestyrelsen:

Martin Krogh Pedersen
Formand

Mads Hvolby
Næstformand

Jens Møller Nielsen
Næstformand

Morten Jensen

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Jacob Møller

Lone Rejkjær Söllmann

Dan Junker Astrup
Medarbejderrepræsentant

Arne Ugilt
Medarbejderrepræsentant

Gitte E. S. H. Vigsø
Medarbejderrepræsentant

Finn Aaen
Medarbejderrepræsentant