

Rapport for 2. kvartal 2024



Odal Sparebank
SIDEN 1877

2. kvartal

- Godt resultat
- Solid rentenetto
- Lave tap

84,8 mill.

Ordinært resultat før skatt

Banken har hittil i 2024 et resultat før skatt på 84,8 millioner kroner (66,5 millioner kroner)

9,18 %

Egenkapitalavkastning

Totalresultat etter skatt per 30. juni gir en egenkapitalavkastning p.a. på 9,18 % (9,55 %).

45,7 %

Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold (eskl. VP) hittil i 2024 utgjør 45,7 % (47,1 %)

19,80 %

Ren Kjernekapital konsolidert

Pr. 2. kvartal 2024 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,80 % (19,06 %)

7,41 %

Utlån

Banken har en 12 mnd utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt på 7,41% (7,04 %)

11,3 mrd.

Forretningskapital

Banken har en forretningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 11,3 milliarder kroner

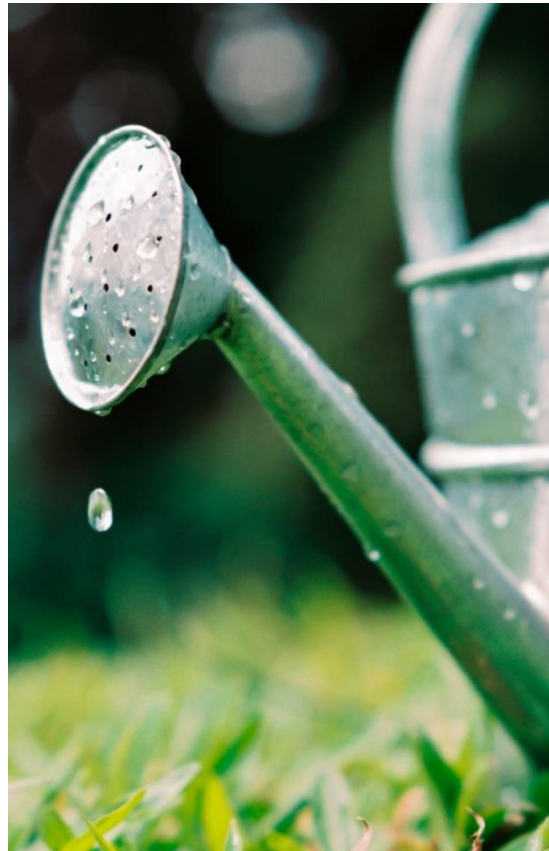


Rapport for 2. kvartal 2024

Sammendrag

Odal sparebank leverer et godt resultat for 2. kvartal 2024. Rentenetto egen bok er per 30.06 på 3,08 %, en økning sammenlignet med 2,92 % samme periode i fjor. Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 2,30 %, sammenlignet med 2,13 % samme periode i fjor. Det er i perioden kostnadsført 2,9 millioner på tap. Dette skyldes i stor grad endringer i steg 3. Det er det siste året jobbet aktivt med kundemassen for å unngå at kunder får økonomiske utfordringer med tilhørende økt risikoklasse. Administrerende banksjef Torleif Lilløy er svært fornøyd med at banken leverer et godt resultat over budsjett, og understreker at kundeporteføljen følges nøye opp i en tid hvor enkeltkunder kan få utfordringer med tanke på høyere rente og inflasjon.

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 2. kvartal var på 87,7 millioner, en økning på 12,8 millioner fra 30.06.23. Ordinært resultatet etter tap og skatt tilsvarer 1,81 % (1,57 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital).



Andre tall pr. 2. kvartal er listet under:

- Netto renteinntekter var 111,1 millioner, en økning på 12,5 millioner fra 30.06.2023
- Netto andre driftsinntekter var 41,3 millioner, en økning på 6,9 millioner fra 30.06.2023
- Sum driftskostnader var 64,7 millioner, en økning på 6,7 millioner fra 30.06.2023
- Resultat av ordinær drift før skatt var 84,8 millioner, en økning på 18,3 millioner fra 30.06.2023

Banken har i 2. kvartal vært igjennom en ratingprosess med NCR, der ratingen ble satt til BBB+. Banken ligger nær en høyere rating, og vil aktivt jobbe mot dette.

I 2. kvartal kjøpte bankens datterselskap Resultat Regnskap Holding AS, Odal Regnskapskontor AS. Banken har tro på samarbeidet Bank – Regnskap – Eiendomsmegling, og har derfor jobbet mot å tilknytte oss gode, solide aktører på området. Gjennom dette kan banken tilby helhetlige løsninger for bankens personkunder og SMB kunder.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 111,1 (98,6) millioner. Dette tilsvarer 3,08 % av GKF (2,92 %). En økende rentebane gav noe økt rentenetto i starten av året, men denne er nå noe ned. Rentemargin inklusive margin fra EBK utgjør 2,30 % (2,13 %).

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 41,3 (34,3) millioner og tilsvarer 1,14 % (1,04 %) av GFK. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør +3,2 millioner (-1,4) millioner.

Provisjonsinntekter 2024 er på 32,2 (25,5) millioner, 6,7 millioner kroner bedre enn fjoråret. Marginen i EBK var noe lav i starten av året grunnet rentejusteringsperiode. Denne har nå stabilisert seg på budsjett. Provisjonsinntektene utgjør 0,89 % av GFK (0,77 %). Andelen av provisjonsinntekter fra EBK står for ca. 45,0 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 7,2 (6,2) millioner, mens provisjon på forsikring er på 6,8 millioner (5,4).

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 64,7 (58,0) millioner. Dette tilsvarer 1,79 % (1,75%) av GFK. Kostnadsnivået ligger innenfor totalt kostnadsbudsjett. Banken opplever økt svindel, og har tap hittil i år på 0,75 millioner. IT kostander er nå lavere enn tidligere år etter overgangen til TE, slik at dette har hatt en økonomisk positiv effekt. Lønnskostnadene er høyere, da vi de siste 12 månedene har gått fra 47 til 61 ansatte. Dette er nye årsverk både på rådgiversiden, og innen området styring og kontroll. Banken vil få noe økte lønnskostnader neste halvår, da det er gjort 6 nye ansettelser i forbindelse med satsning på Råholt/Eidsvoll.

Tap og mislighold

Brutto misligholdte lån av brutto utlån inklusive EBK utgjør 0,67 % (0,37 %), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) utgjorde 1,13 % (0,72 %). Banken har tilhørende tapsavsetning på 19,4 millioner. Andre kredittforringede lån ligger høyere enn ved utgangen av 2023, og skyldes i all hovedsak UTP markering av ett større engasjement som er gått konkurs. Banken har gode sikkerheter, og har ikke tatt individuelle avsetningene på dette engasjementet. Andelen misligholdte engasjementer har også økt, dette skyldes i hovedsak PM-kunder som er i en salgsprosess, og der banken generelt har gode sikkerheter. Banken har gjort flere interne tiltak for å sikre en bredere og tettere oppfølging av porteføljen for å sikre lavest mulig taps- og misligholds grad. Se for øvrig kommentar vedrørende taps- og misligholdssituasjonen under note 2 og 6.

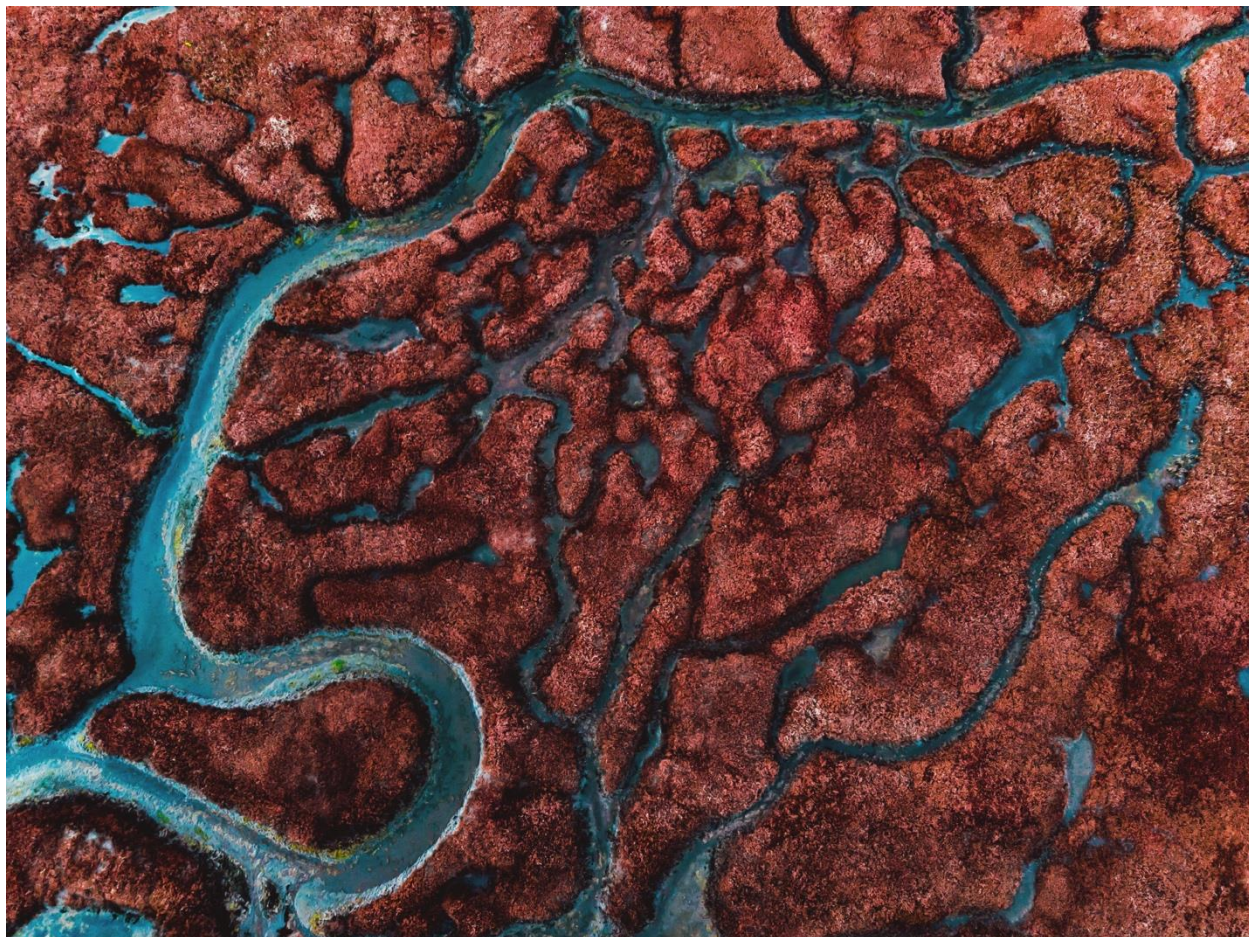
Forvaltningskapitalen

Bankens forretningskapital, som er definert som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 11,255 (10,623) millioner. Det gir en 12 måneders vekst på 5,95 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 7,496 millioner mot kr 6.976 millioner samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 7,47 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 30.06.24 var 6.024 (5.521) millioner, en vekst siste 12 måneder på 9,13 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 9.783 (9.103) millioner, en 12 måneders vekst på 7,41 %. Bankens 12 måneders utlånsvekst på 7,41 % er noe over budsjett total sett, men i tråd med bankens strategi. Banken har en god vekst på bedriftsmarkedet i 2. kvartal, mens personmarkedet har hatt en lavere vekst. Den høye veksten på BM skyldes delvis tre større engasjement, der banken har hentet tilbake tidligere gode kunder vi hadde i porteføljen. Annen vekst skyldes økt portefølje på eksisterende kunder, og noen nye kunder i bransjer vi kjenner godt, som landbruk, eiendom, bygg og anlegg.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 27,51 % mot 30,0 % pr. 2. kvartal 2023. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 21,5 % (18,0 %).



Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 30.06.2024 er på 5.174 millioner, en vekst siste 12 måneder på 3,96 %. Innskuddsdekningen pr 30.06.2024 er på 85,87 % mot 90,14% pr. 30.06.2023. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 52,88 % mot 54,64 % samme tid i fjor. Banken jobber aktivt med å bedre innskuddsdekningen gjennom blant annet nye spareprodukter og eget spareteam.

Likviditet

Banken er pr. 30.06.2024 godt likvid, og styrer etter en likviditetsstrategi som blant annet danner grunnlag for en sammensetning av innlån og forfallsstrukturen på denne. Vi ønsker å ha flere og mindre lån, for å redusere refinansieringsrisikoen. Det å ha en god spredning på forfall anser banken som viktig, og har som mål å ha kun ett forfall i kvartalet. Forfallsstrukturen og strategien for denne følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er god.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 781,0 (733,4) millioner og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 464,7 (421,7) millioner, som i størst grad er strategiske aksjer med en stor andel i Eika Gruppen AS, EBK AS og fond.

Bankens Liquid Coverage Ratio (LCR) pr 2. kvartal er på 145% (223 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

Soliditet

Banken er pr 30.06.2024 tilfredsstillende kapitalisert. Den konsoliderte kapitalen er som følger:

	2024	2023
<i>Ren kjernekapital</i>	19,80 %	19,06 %
<i>Kjernekapital</i>	20,23 %	19,61 %
<i>Kapitaldekning</i>	21,80 %	21,17 %

Odal Sparebank har lav til moderat risikoprofil på våre utlån, med få store kunder, og hvor hovedvekten er lån til personkunder med sikkerhet i fast eiendom. Odal Sparebank er en solid bank.

Utsikter

Administrerende banksjef Torleif Lilløy er godt fornøyd med bankens utvikling de siste årene med god vekst og inntjening. Det oppleves usikkerhet etter en periode med høy inflasjon og høyere rentenivå. Årets lønnsoppgjør var godt for de fleste, noe som sikrer lavere tapt reallønnsvekst. Sammen med lav arbeidsledigheten gir det utsikter mot en bedret økonomisk situasjon for mange. Styringsrenten er ved utgangen av juni 4,50 %, og Norges Bank anslår at første renteendring blir neste år. Rentenettoen egen bok pr. 30.06.2024 på 3,08 % ligger over nivået i 2023. Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 2,30 %, sammenlignet med 2,13 % for samme periode i fjor. Det jobbes med å øke provisjonsinntekter, spesielt gjennom andre provisjonsinntekter. Banken har som mål å ha helkunder, da vi enklere kan yte den beste rådgivning ovenfor våre kunder.

2023 var preget av høy inflasjon og usikkerhet på flere nivåer. Selv om flere økonomiske områder har stabilisert seg gjennom våren, er det fortsatt usikkerhet både nasjonalt og internasjonalt. Det ser vi blant annet på den nervøse børsuroen verden over i august. Det er derfor viktig fortsatt overvåke situasjonen nøye, og følge og bistå våre kunder løpende. Odal Sparebank har ikke opplevd store utfordringer blant bankens kunders økonomiske forhold ennå generelt sett. Dette kan endre seg, og er noe en må ta høyde for. Selv med økte lånekostnader opplever vi at våre kunder har god økonomistyring.

Banken jobber kontinuerlig med ESG og det grønne skiftet, og er opptatt av å bidra godt på dette området. Dette gjelder både hvordan vi drifter banken, og hva vi bidrar med i våre lokale markedsområder. Banken ansatte egen bærekraftansvarlig i 2023. Av FN's bærekraftsmål er utdanning og helse de områder styret har valgt som spesielle fokusområder, i tillegg til bærekraftige byer og samfunn. Banken tilbyr flere grønne produkter, og etablerte i 2023 grønt rammeverk. Det er utstedt grønne obligasjoner for til sammen 550 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal. Alle våre filialer skal Miljøfyrtårn sertifiseres, og hovedkontoret i Nord-Odal ble ferdig i juni.

I 2. kvartal kjøpte bankens datterselskap Resultat Regnskap Holding AS, Odal Regnskapskontor AS. Banken har tro på samarbeidet Bank – Regnskap – Eiendomsmegling, og har derfor jobbet mot å tilknytte oss gode, solide aktører på området. Gjennom dette kan banken tilby helhetlige løsninger for bankens personkunder og SMB kunder.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er god. Banken har det siste året hatt en god utvikling i form av nye kunder og god utlånsvekst. Banken har en 12 måneders utlånsvekst på 7,41 % per 30.06.2024. Banken har en høy BM vekst i 2. kvartal, som i stor grad skyldes tidligere kunder vi har fått tilbake, og vekst i eksisterende portefølje. Banken ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet, med en spesiell satsning mot Eidsvoll og Råholt. Banken økte bemanningen fra 47 til 61 ansatte i 2023, der det både ble rekruttert ansatte til kundeposisjoner, ESG arbeid og kommunikasjon, og ikke minst inne kontrollområder som økonomi og AHV. Banken har ansatt ytterligere 6 medarbeidere med oppstart i 3. kvartal i forbindelse med bankens satsning på Råholt/Eidsvoll. Banken er svært opptatt

av å ha god styring og kontroll, og ønsker kvalitet i alle ledd. Det er derfor viktig å bruke nok og riktig ressurser på området. Banken har fra 3. kvartal 20023 hatt internrevisor, noe som ytterligere skal bedre bankens område på styring og kontroll.

Banken har i 2. kvartal vært igjennom en ratingprosess med NCR, der ratingen ble satt til BBB+. Banken ligger nær en høyere rating, og vil aktivt jobbe mot dette.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbank i våre markedsområder i tiden som kommer. Banken har solid kompetanse, god soliditet og kan hjelpe de aller fleste kunder som møter utfordringer.

Sagstua, 14.08.2024

I styret for Odal Sparebank

Karl Erik Rimfeldt
Styrets leder

Stine Lilleeth

Øyvind Rudshaug

Hege Solem Markussen
Mangset

Petter Nybakk

Torunn Augdal
Granli

Kari Lagertha Gjelsnes

Lars Petter Musiol

Torleif Lilløy
Adm. Banksjef

Resultat - Mor		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		197.483	146.721	325.452
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20.755	16.491	37.570
Rentekostnader og lignende kostnader		107.140	64.656	155.371
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		111.098	98.556	207.651
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		32.165	25.480	49.802
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.833	1.040	3.470
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.664	11.059	11.085
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	3.212	-1.417	-642
Andre driftsinntekter		66	205	263
Netto andre driftsinntekter		41.274	34.287	57.037
Lønn og andre personalkostnader		34.215	24.578	59.084
Andre driftskostnader		27.823	30.886	64.220
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.683	2.553	5.083
Sum driftskostnader		64.721	58.017	128.386
Resultat før tap		87.651	74.826	136.302
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.874	8.329	7.829
Resultat før skatt		84.777	66.497	128.473
Skattekostnad		19.260	13.860	30.963
Resultat av ordinær drift etter skatt		65.517	52.638	97.510

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-13.058	-3.170	16.230
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-13.058	-3.170	16.232

Totalresultat		52.459	49.468	113.740
----------------------	--	---------------	---------------	----------------

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler - Mor

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		28.519	50.308	50.317
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		123.753	203.406	119.000
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	5.990.435	5.484.843	5.645.511
Rentebærende verdipapirer	Note 9	780.969	733.380	761.027
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	464.654	421.744	451.019
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	6.898	0
Eierinteresser i konsernselskaper		20.603	5.417	20.603
Varige driftsmidler		80.247	58.486	60.845
Andre eiendeler		7.384	11.141	9.363
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		7.496.564	6.975.623	7.117.685

Balanse - Gjeld og egenkapital - Mor

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		5.173.690	4.976.576	4.839.616
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1C	1.030.698	829.430	1.025.222
Annen gjeld		18.779	34.271	34.821
Forpliktelser ved skatt		24.093	9.943	29.095
Andre avsetninger		20.195	12.272	11.484
Ansvarlig lånekapital	Note 1C	50.235	50.200	50.243
Sum gjeld		6.317.690	5.912.692	5.990.481
Opptjent egenkapital		1.126.415	1.013.464	1.127.204
Periodens resultat etter skatt		52.459	49.468	0
Sum egenkapital		1.178.874	1.062.932	1.127.204
Sum gjeld og egenkapital		7.496.564	6.975.623	7.117.685

Resultat - Konsern		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		197.417	146.721	325.452
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20.755	16.491	37.570
Rentekostnader og lignende kostnader		107.074	64.656	155.372
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		111.098	98.556	207.652
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		32.165	25.480	49.802
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.833	1.040	3.470
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.664	11.059	11.085
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	3.212	-1.417	-642
Andre driftsinntekter		28.840	205	19.618
Netto andre driftsinntekter		70.048	34.287	76.392
Lønn og andre personalkostnader		50.979	24.578	68.360
Andre driftskostnader		34.685	30.886	73.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		3.382	2.553	7.665
Sum driftskostnader		89.046	58.017	149.327
Resultat før tap		92.101	74.826	134.718
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.874	8.329	7.829
Resultat før skatt		89.227	66.497	126.889
Skattekostnad		19.260	13.860	31.030
Resultat av ordinær drift etter skatt		69.967	52.638	95.859
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-13.058	-3.170	18.701
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-13.058	-3.170	18.701
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		56.909	49.468	0
Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		28.518	50.308	50.317
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		123.753	203.406	119.000
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	5.988.995	5.484.843	5.643.686
Rentebærende verdipapirer	Note 9	780.969	733.380	761.027
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	464.654	421.744	451.019
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	6.898	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	5.417	0
Immaterielle eiendeler		12.697	0	12.872
Varige driftsmidler		82.140	58.486	63.135
Andre eiendeler		24.218	11.141	13.867
Sum eiendeler		7.505.943	6.975.623	7.114.924
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.6.23	
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		5.167.797	4.976.576	4.827.023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1C	1.030.698	829.430	1.025.222
Annen gjeld		28.319	34.271	43.193
Forpliktelser ved skatt		24.093	9.943	29.095
Andre avsetninger		20.195	12.272	11.484
Ansvarlig lånekapital	Note 1C	50.235	50.200	50.243
Sum gjeld		6.321.337	5.912.692	5.986.260
Innskutt egenkapital		2.431	0	600
Opptjent egenkapital		1.125.267	1.013.464	1.128.064
Periodens resultat etter skatt		56.908	49.468	0
Sum egenkapital		1.184.606	1.062.932	1.128.664
Sum gjeld og egenkapital		7.505.943	6.975.623	7.114.924

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	987.467	10.000	129.737	1.127.204
Resultat etter skatt	65.517			65.517
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-13.058	-13.058
Totalresultat 30.06.2024	65.517	0	-13.058	52.459
Utbetaling av gaver		-790		-790
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2024	1.052.984	9.210	116.679	1.178.873
Egenkapital 31.12.2022	899.956	7.500	113.507	1.020.963
Resultat etter skatt	52.638			52.638
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-3.170	-3.170
Totalresultat 30.06.2023	52.638	0	-3.170	49.468
Utbetaling av gaver		-7.500		-7.500
Egenkapital 30.06.2023	952.594	0	110.337	1.062.932

Konsem

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond/Annen egenkapital	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	988.927	10.000	129.737	1.128.664
Resultat av ordinær drift etter skatt	69.967			69.967
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-13.058	-13.058
Andre endringer	-217			-217
Totalresultat 30.06.2024	69.750	0	-13.058	56.692
Utbetaling av gaver		-750		-750
Egenkapital 30.06.2024	1.058.677	9.250	116.679	1.184.606



NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,74 %	47,09 %	50,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,28 %	20,00 %	19,13 %
Netto rentemargin hittil i år	3,08 %	2,92 %	3,02 %
Netto rentemargin inklusiv EBK hittil i år	2,30 %	2,13 %	2,17 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,18 %	9,55 %	10,63 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	34,97 %	30,73 %	32,65 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	48,96 %	48,08 %	49,31 %
Innskuddsdekning	85,87 %	90,14 %	85,20 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,96 %	3,90 %	4,38 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,13 %	6,81 %	6,42 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,41 %	8,21 %	7,04 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.219.989	6.813.814	6.875.679
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10.940.956	10.557.637	10.447.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,15 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,57 %	0,68 %	0,61 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,80 %	19,06 %	20,27 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	19,61 %	20,70 %
Kapitaldekning	21,80 %	21,17 %	22,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,10 %	8,68 %	9,53 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	145,00	167,00	145,81
NSFR	131,00	132,00	135,50

Note 1 – generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2024. Dersom annet ikke er oppgitt, er alle tall oppgitt i norske kroner og i hele tusen.

Note 2 – regnskapsprinsipper og estimater

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskap er utarbeidet etter IAS 34 med forenklinger etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 2 i årsrapporten for 2023.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2023 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.

Nedskrivninger stage 3

Banken gjennomfører løpende kontroll med utlånsporteføljen, og gjør vurderinger for individuelle tapsavsetninger. Tapskostnaden er for perioden lav der det er en tilbakeføring på 1,8 millioner, og skyldes i stor grad lavere modellberegnete avsetninger. I steg 3 (individuelle avsetninger) er det i kvartalet gjort 2 nye og 1 økt tapsavsetning på til sammen 1,5 millioner, mens det er tilbakeført 1 millioner på 2 engasjement.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se årsrapport for 2023 note 2 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Med bakgrunn i grundig individuell gjennomgang av bedriftsporteføljen er det ikke behov for å øke nedskrivninger i steg 1 og 2 for bedriftsmarkedet utover det modellen beregner seg frem til. Odal Sparebank er ikke eksponert mot svært utsatte bransjer som Olje og Flyvirksomhet.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. høye energipriser, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Misligholdsdefinisjon

Følgende kunder blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Gjennom IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken hadde to leieavtaler vedrørende to av våre lokasjoner.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.



Note 3 – konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken eier Glåmdalsmegleren AS 100 %, og 80 % av Resultat Regnskap Holding AS. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren eller Resultat Regnskap Holding AS og Odal Sparebank i 1. kvartal.

I 2. kvartal kjøpte bankens datterselskap Resultat Regnskap Holding AS, Odal Regnskapskontor AS. Banken har tro på samarbeidet Bank – Regnskap – Eiendomsmegling, og har derfor jobbet mot å tilknytte oss gode, solide aktører på området. Gjennom dette kan banken tilby helhetlige løsninger for bankens personkunder og SMB kunder.

Note 4 – kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	50.003	26.509	24.373
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.810	7.068	6.315
Nedskrivninger i steg 3	-7.320	-4.367	-3.481
Netto misligholdte engasjementer	58.493	29.210	27.207

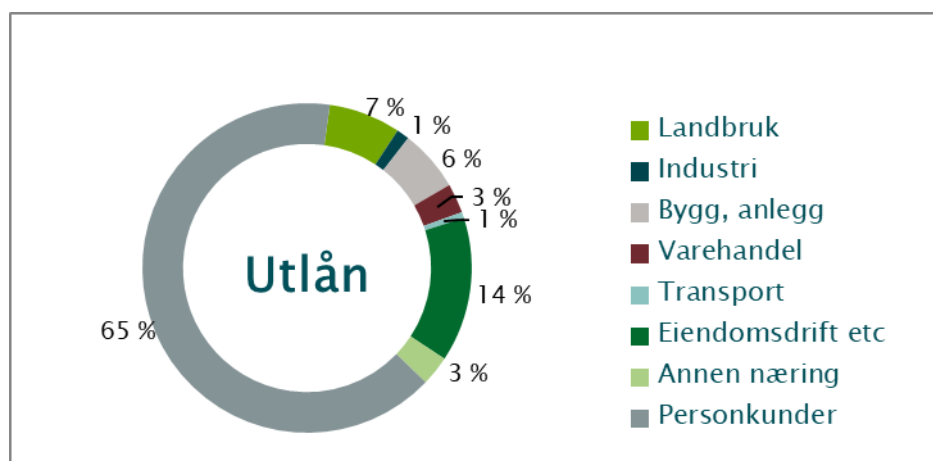
Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	28.578	20.321	81.421
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	81.681	44.583	31.786
Nedskrivninger i steg 3	-12.122	-9.411	-15.460
Netto andre kredittforringede engasjement	98.137	55.493	97.747

Note 5 – fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Landbruk	425.431	355.731	411.550
Industri	75.378	57.678	65.569
Bygg, anlegg	365.538	356.790	359.816
Varehandel	174.282	124.789	130.101
Transport	35.584	26.126	27.377
Eiendomsdrift etc	855.466	674.152	721.019
Annen næring	175.017	101.233	128.252
Sum næring	2.106.697	1.696.499	1.843.684
Personkunder	3.918.072	3.824.218	3.836.336
Brutto utlån	6.024.769	5.520.717	5.680.020
Steg 1 nedskrivninger	-5.106	-6.036	-5.823
Steg 2 nedskrivninger	-11.068	-16.329	-10.271
Steg 3 nedskrivninger	-18.160	-13.509	-18.415
Netto utlån til kunder	5.990.435	5.484.843	5.645.511
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.758.591	3.587.448	3.721.044
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	9.749.026	9.072.291	9.366.555



Note 6 – nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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.



30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.198	6.026	6.673	13.897
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	605	-604	-1	0
Overført til trinn 2	-72	587	-515	0
Overført til trinn 3	5	-300	305	10
Netto endring	-685	-347	1.839	807
Nye tap	168	63	808	1.039
Fraregnet tap	-137	-574	-1.099	-1.810
Endring i risikomodell/parametere				0
Andre endringer	-39	-731	-1	-771
Utgående balanse	1.043	4.120	8.009	13.172

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.220.551	549.867	55.870	3.826.288
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	116.380	-116.377	-3	0
Overført til trinn 2	-110.087	119.050	-8.963	0
Overført til trinn 3	-3.287	-29.953	33.240	0
Netto endring	-48.733	-6.338	-1.409	-56.480
Nye tap	653.129	13.725	13.213	680.067
Fraregnet tap	-428.282	-91.488	-13.515	-533.285
Andre endringer	-163	1.645	0	1.482
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3.399.508	440.131	78.433	3.918.072

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	4.624	4.245	11.742	20.611
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	1.768	-1.022	-746	0
Overført til trinn 2	-476	1.791	-1.315	0
Overført til trinn 3	0	-139	139	0
Netto endring	-2.343	1.853	-1.040	-1.530
Nye tap	836	1.169	1.602	3.607
Fraregnet tap	-347	-949	-230	-1.526
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	4.062	6.948	10.152	21.162

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.472.166	300.158	81.407	1.853.731
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	81.175	-73.872	-7.303	0
Overført til trinn 2	-124.872	140.598	-15.726	0
Overført til trinn 3	-2	-15.751	15.753	0
Netto endring	-57.268	-6.383	-2.352	-66.003
Nye tap	416.552	60.204	15.140	491.896
Fraregnet tap	-150.812	-36.785	-2.801	-190.398
Andre endringer	17.277	-5	199	17.471
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.654.216	368.164	84.317	2.106.697

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	379	322	526	1.227
Overføringer:				
Overført til trinn 1	362	-46	-316	0
Overført til trinn 2	-24	171	-147	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-532	81	36	-415
Nye tap	86	3	1.184	1.273
Fraregnet tap	-21	-89	-1	-111
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	250	442	1.282	1.974

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	546.996	42.972	6.620	596.587
Overføringer:				0
Overført til trinn 1	11.477	-8.587	-2.890	0
Overført til trinn 2	-14.816	16.937	-2.121	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-28.544	-11.931	-475	-40.950
Nye tap	125.792	500	12.459	138.751
Fraregnet tap	-41.390	-3.362	-968	-45.720
Andre endringer	18.829	0	0	18.829
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2024	618.344	36.529	12.625	667.497

Nedskrivninger i steg 3 på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	31.12.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.941	6.883
Økte nedskrivninger i perioden	1.162	1
Nye nedskrivninger i perioden	3.500	15.878
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.161	-3.821
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	19.442	18.941

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.155	11.540
Endring i perioden i steg 3 på garantier	756	525
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	71	-4.639
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er Foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er Foretatt nedskrivninger i steg 3	0	106
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-108	297
Tapskostnader i perioden	2.874	7.829

Note 7 – segmentinformasjon

	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT- mor												
Netto renteinntekter	48.219	62.094	785	111.098	60.262	38.294	0	98.556	124.324	83.327		207.651
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.665	7.665			11.059	11.059			11.085	11.085
Netto provisjonsinntekter			30.331	30.331			24.440	24.440			46.331	46.331
Inntekter verdipapirer			3.212	3.212			-1.417	-1.417			-642	-642
Andre inntekter			67	67			205	205			263	263
Sum andre driftsinntekter	0	0	41.275	41.275	0	0	34.287	34.287	0	0	57.038	57.037
Lønn og andre personalkostnader			34.215	34.215			24.578	24.578			59.084	59.084
Avskrivninger på driftsmidler			2.683	2.683			2.553	2.553			5.083	5.083
Andre driftskostnader			27.823	27.823			30.886	30.886			64.220	64.220
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	64.721	64.721	0	0	58.017	58.017	0	0	128.387	128.387
Tap på utlån	1.043	1.831	0	2.874	574	449	7.306	8.329	1.302	6.527	0	7.829
Gevinst aksjer			0	0			0	0				0
Driftsresultat før skatt	47.176	60.263	-22.661	84.778	59.688	37.845	-31.036	66.497	123.022	76.800	-71.349	128.473
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	3.920.381	2.070.054		5.990.435	3.858.878	1.625.965		5.484.843	3.812.391	1.833.121		5.645.512
Innskudd fra kunder	3.869.764	1.303.926		5.173.690	3.666.682	1.309.894		4.976.576	3.666.005	1.173.613		4.839.618



	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT - Konsern												
Netto renteinntekter	62.094	49.004		111.098	60.262	38.294	0	98.556	124.324	83.327		207.651
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.665	7.665			11.059	11.059			11.085	11.085
Netto provisjonsinntekter			30.331	30.331			24.440	24.440			46.331	46.331
Inntekter verdipapirer			3.212	3.212			-1.417	-1.417			-642	-642
Andre inntekter			28.840	28.840			205	205			19.618	19.618
Sum andre driftsinntekter	0	0	70.048	70.048	0	0	9.098	9.098	0	0	76.393	76.392
Lønn og andre personalkostnader			50.979	50.979			24.578	24.578			68.360	68.360
Avskrivinger på driftsmidler			3.382	3.382			2.553	2.553			7.665	7.665
Andre driftskostnader			34.685	34.685			30.886	30.886			73.301	73.301
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	89.046	89.046	0	0	30.108	30.108	0	0	149.326	149.326
Tap på utlån	1.043	1.831	0	2.874	574	449	7.306	8.329	1.302	6.527	0	7.829
Gevinst aksjer			0	0				0				0
Driftsresultat før skatt	61.051	47.173	-18.998	89.226	59.688	37.845	-28.316	69.217	123.022	76.800	-72.933	126.889
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	3.920.381	2.068.614	0	5.988.995	3.858.878	1.625.965	0	5.484.843	3.812.391	1.833.121	0	5.645.512
Innskudd fra kunder	3.869.764	1.298.033	0	5.167.797	3.666.682	1.309.894	0	4.976.576	3.666.005	1.173.613	0	4.839.618



Note 8 – verdipapirer

30.06.2024			Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	780.969		780.969
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	46.011		46.011
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		418.642	418.642
Sum	-	418.642	1.245.622

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	408.490	
Realisert gevinst/tap	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostn	(13.058)	
Andre endringer	-	
Investering	23.210	
Salg	-	
Utgående balanse	418.642	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		733.380		733.380
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.183		41.183
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			380.561	380.561
Sum	-	774.563	380.561	1.155.124

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	370.491	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostn	(3.756)	
Andre endringer	586	
Investering	13.240	
Salg		
Utgående balanse	380.561	-

Note 9 – verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010831357	06.09.2018	06.09.2023		75.237		
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	25.119	100.390	100.643	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	100.499	100.397	100.645	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025	100.719	100.622	100.833	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	0	100.367	20.090	Nibor + 0,64
NO0010904550	29.10.2020	05.06.2023	0	0	0	Nibor + 0,56
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.112	125.068	125.083	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027	50.404	50.343	50.466	Nibor + 0,58
NO0012785718	16.12.2022	02.04.2025	76.066	75.852	76.039	Nibor + 1,09
NO0012874744	23.03.2023	02.04.2024	0	101.155	50.673	Nibor + 0,65
NO0013007468	31.08.2023	31.08.2026	75.344	0	75.330	Nibor + 1,05
NO0013007476	30.08.2023	02.03.2026	100.415	0	100.400	Nibor + 0,94
NO0013107524	22.12.2023	22.12.2027	100.036	0	100.008	Nibor + 1,02
NO0013095026	07.12.2023	07.06.2028	75.238	0	75.193	Nibor + 1,12
NO0013095604	07.12.2023	07.12.2028	50.122	0	50.055	Nibor + 1,20
NO0013214015	19.04.2024	19.04.2027	75.793	0	0	Nibor + 0,70
NO0013213280	17.04.2024	17.04.2029	75.831	0	0	Nibor + 0,95
Overkurs/underkurs				-1	-237	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			1.030.698	829.430	1.025.221	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010869712	04.12.2019	04.12.2029	50.235	50.200	50.243	Nibor + 1,80
Sum ansvarlig lånekapital			50.235	50.200	50.243	

Lånet kan calles 04.12.2024

	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	1.025.221	275.000	-405.000		1.030.698
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.025.221	275.000	-405.000	0	1.030.698
Ansvarlige lån	50.235	0	0	0	50.235
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.235	0	0	0	50.235

Note 10 – kapitaldekning

Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	987.467	899.957	997.467
Gavefond	9.210	0	0
Annen egenkapital	129.737	113.507	129.737
Sum egenkapital	1.126.414	1.013.464	1.127.204
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.266	-1.167	-1.233
Fradrag i ren kjernekapital	-306.127	-284.820	-295.900
Ren kjernekapital	819.021	727.477	830.071
Sum kjernekapital	819.021	727.477	830.071
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	869.021	777.477	880.071
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	40.793	39.422	39.708
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	48.174	21.511	49.316
Foretak	229.592	147.808	193.729
Massemarked	365.061	584.722	594.742
Pantsikkerhet eiendom	2.321.251	2.055.687	2.003.520
Forfalte engasjementer	157.549	102.475	151.665
Høyrisiko engasjementer	75.035	62.738	68.352
Obligasjoner med fortrinnsrett	69.671	29.250	29.360
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.182	40.127	23.158
Andeler verdipapirfond	13.165	10.145	11.725
Egenkapitalposisjoner	164.022	143.067	159.245
Øvrige engasjementer	99.777	83.602	74.832
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.608.272	3.320.554	3.399.352
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	421.028	369.180	421.028
Beregningsgrunnlag	4.029.300	3.689.734	3.820.380
Kapitaldekning i %	21,57 %	21,07 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,33 %	19,72 %	21,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,33 %	19,72 %	21,73 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,13 % i Eika Gruppen AS og på 3,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.098.190	984.747	1.081.178
Kjernekapital	1.122.055	1.013.170	1.103.178
Ansvarlig kapital	1.209.065	1.093.521	1.184.487
Beregningsgrunnlag	5.546.785	5.166.541	5.333.199
Kapitaldekning i %	21,80 %	21,17 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	19,61 %	20,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,80 %	19,06 %	20,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,10 %	8,68 %	9,53 %



Note 11 – 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.