



Odal Sparebank
SIDEN 1877

Rapport for 3. kvartal 2023

Odal Sparebank





3. kvartal

- Godt resultat
- God underliggende bankdrift
- God aktivitet
- Stabil tapssituasjon
- Redusert innskuddsvekst

**99,8
millioner.**

Ordinært resultat før skatt

Banken har hittil i 2023 et resultat før skatt på 99,8 millioner kroner (89,7 millioner kroner)

9,39 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt per 30. september gir en egenkapitalavkastning p.a. på 9,39 % (14,9 %).

48,0 %

Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold (eskl. VP) hittil i 2023 utgjør 48,0 % (50,4 %)

18,99

Ren Kjernekapital konsolidert

Pr. 3. kvartal 2023 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 7 % (17,76 %)

5,5 %

Utlån

Banken har en annualisert utlansvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,5 % (5,3 %)

10,5 mrd.

Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 10,5 milliarder kroner



RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2023

Odal sparebank leverer et godt resultat for 3. kvartal 2023. Rentenetto egen bok er per 30.09 på 2,91 %, en økning sammenlignet med 2,27 % samme periode i fjor. Rentenetto inkl. EBK er per 30.09 på 2,11 %, en økning sammenlignet med 1,72 % samme periode i fjor. Tapskostnaden er på 8,7 millioner, og noe høyere enn budsjett og tidligere år. Dette skyldes i stor grad økte modellberegnete tapsavsetninger og at banken kommer i fra en periode med unormalt lave tapsavsetninger. 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 3. kvartal var på 108,5 millioner, en økning på 24,7 millioner fra 30.09.22. Ordinært resultatet etter tap og skatt tilsvarer 1,51 % (1,43 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital).

Andre tall pr. 3. kvartal er listet under.

- Netto renteinntekter var 149,6 millioner, en økning på 3727,1 millioner fra 30.09.2022
- Netto driftsinntekter var 48,7 millioner, en reduksjon på 4 millioner fra 30.09.2022
- Sum driftskostnader var 89,8 millioner, en økning på 16,3 millioner fra 30.09.2022
- Resultat av ordinær drift før skatt var 99,8 millioner, en økning på 10,1 millioner fra 30.09.2022

Rentemargin

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 utgjør netto renteinntekter 149,6 (112,6) millioner. Dette tilsvarer 2,91 % av GFK (2,27 %). En økende rentebane har gitt økt rentenetto, etter en periode med lavt rentenivå. Rentemargin inklusive margin fra EBK utgjør 2,11 % (1,72 %).

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 48,7 (44,7) millioner, og tilsvarer 0,95 % (0,90 %) av GFK. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør 0,2 millioner (-3,9) millioner.

Provisjonsinntekter pr september 2023 er på 38,2 (35,5) millioner, 2,7 millioner kroner bedre enn fjoråret. Marginen i EBK er fortsatt noe lav da vi er inne i en rentejusteringsperiode. I perioder med økt rente får banken lavere provisjon da fundingkostnaden til EBK øker samtidig med at Norges Bank hever renten, mens banken må forholde seg til varslingsfristen på 1 måned ovenfor kunden. Dette har gitt banken forbigående lavere provisjonsinntekter. Det forventes en mer stabil rente fremover som vil bedre provisjonsinntektene fra EBK. Bankens høy overføringsgrad til EBK, noe som totalt sett gir lavere rentenetto i kroner og økte provisjonsinntekter. Provisjonsinntektene utgjør 0,74 % av GFK (0,72 %). Andelen av provisjonsinntekter fra EBK utgjør ca. 39,0 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 10,5 millioner, mens provisjon på forsikring er på 7,9 millioner.



Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 89,8 (73,5) millioner. Dette tilsvarer 1,75 % (1,48 %) av GFK. Kostnadene ligger noe over budsjett. Banken opplever økt svindel, og har et tap hittil i år på 2 millioner. I tillegg ligger IT-kostnadene noe høyt, og er et etterslep grunnet bankens konvertering til ny IT-plattform i 2022.

Banken har en sterk posisjon i sitt marked med vekstpotensialet, og vil i løpet av 2023 øke bemanningen fra 47 til 61 ansatte. I tillegg til medarbeider i kundeposisjon er det også ansatt medarbeidere innen kommunikasjon, ESG, og ikke minst i kontrollfunksjoner innen økonomi og AHV.

Tap og mislighold

Brutto misligholdte lån av brutto utlån inklusive EBK utgjør 0,56 % (0,36 %), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) av brutto utlån utgjorde 0,73 % (0,76 %). Banken har tilhørende tapsavsetning på 16,0 millioner. Andel tapsutsatte og misligholdte lån er økende, etter en periode med lav andel tapsutsatte og misligholdte lån. Bankens andel tapsutsatte og misligholdte lån er likevel tilfredsstillende. Betalingsmislighold over 90 dager er fortsatt stabilt, men vi ser at kundene merker økte levekostnader. Dette gjenspeiles i bankens utlånsportefølje som har fått økt gjennomsnittlig misligholdssannsynlighet (Pd). 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 10.508 (10.024) millioner. Det gir en 12 måneders vekst på 4,83 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 6.897 millioner mot kr 6.707 millioner samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 2,83 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 30.09.23 var 5.535 (5.325) millioner, en vekst siste 12 måneder på 3,93 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 9.147 (8.643,0), en 12 måneders vekst på 5,83 %. Bankens 12 måneders utlånsvekst på 5,83 % er i tråd med strategien der banken fremover styrer mot en utlånsvekst på opp mot 10 % for å sikre nok kapital. Banken forventer at utlånstakten hittil i år vil fortsette ut året.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 31 % mot 31,5% pr. 3. kvartal 2022. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 18,7 % (19,6%).



Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 30.09.2023 er på 4.843 millioner, en vekst siste 12 måneder på 2,77 %. Dette er under budsjett, og skyldes i stor grad at kunder nå tærer på oppsparte midler grunnet høyere rente og høy prisvekst. Innskuddsdekningen pr 30.09.2023 er på 87,50 % mot 88,49 % pr. 30.09.2022. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 52,95 % mot 54,53 % samme tid i fjor. Banken jobber aktivt med å bedre innskuddsdekningen gjennom blant annet nye spareprodukter.

Likviditet

Banken er pr. 30.09.2023 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 hadde et forfall i januar på 125 millioner som delvis ble refinansiert før nyttår. Banken etablerte et grønt rammeverk i mars, og tok opp sin første grønne obligasjon samme måned på 100 millioner i mars. Banken hadde et forfall i juni også på 125 millioner som først ble refinansiert i august grunnet god likviditet over sommeren. I september var det også et forfall på 75 millioner. Det ble foretatt et tilbakekjøp på 80 millioner av lån med forfall i mars 2024, i tillegg til at det ble utstedt to grønne obligasjoner på 75 millioner og 100 millioner i slutten av august. Neste forfall er 20 millioner i mars 2024.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 746,4 (781,8) millioner og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 423,6 (399,3) 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 3. kvartal er på 204 % (187 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

Soliditet

Banken er pr 30.09.2023 tilfredsstillende kapitalisert. Den konsoliderte kapitalen er som følger:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-------------------|-------------|-------------|
| Ren kjernekapital | 18,99 % | 17,76 % |
| Kjernekapital | 19,56 % | 18,31 % |
| Kapitaldekning | 21,13 % | 19,96 % |

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 med vedvarende høy inflasjon og stigende renter. Styringsrenten er ved utgangen av september 4,25 %, og Norges Banks rentebane tilsier at vi kanskje skal opp til 4,5 % i løpet av høsten. Rentenettoen egen bok pr. 30.09.2023 på 2,91 % ligger over nivået i 2022 (2,27 %). Rentenetto inkl. EBK er per 30.09 på 2,11 %, sammenlignet med 1,73 % 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. Banken har i den sammenheng ansatt flere forsikringsrådgivere inn i eget forsikringsteam, og det samme er gjort på spareområdet.

2022 var preget av høy inflasjon og usikkerhet på flere nivåer, og dette har fortsatt inn i 2023. Dette til tross, har Odal Sparebank ikke opplevd store utfordringer blant bankens kunders økonomiske forhold ennå, men banken forventer at dette er i endring. Selv med økte lånekostnader opplever vi at våre kunder har god økonomistyring. De fleste har hatt en økonomisk buffer som er blitt brukt til å dekke økte lånekostnader. I tillegg har mange av våre lånekunder faste inntekter, og det er foreløpig lav arbeidsledighet. Det oppleves usikkerhet i fremtidsbildet, med høy inflasjon, stigende rentenivå og krigssituasjonen i Ukraina. Det er uklart hvilke økonomiske konsekvenser dette vil medføre på kort og lang sikt, og er noe administrasjonen følger nøye.

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 har ansatt en egen bærekraftsansvarlig som startet 1. juni. 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 mars grønt rammeverk og utstedte bankens første grønne obligasjon i 2. kvartal. Det jobbes nå med å sertifisere alle våre filialer til å bli Miljøfyrtårn.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er god, men det er en økende usikkerhet knyttet til høy inflasjon og effekter av krigen i Ukraina. Banken har det siste året hatt en god utvikling i form av nye kunder og god utlansvekst. Banken har en 12 måneders utlansvekst på 5,83 % per 30.09.2023. En stor del av kundene er i det trygghetssøkende segmentet der personlig rådgivning er viktig, og dette kan ha en påvirkning i den økte veksten. Blant SMB kunder er vi også attraktive, og konkurransedyktige. Her ønsker banken å satse på flere og mindre bedriftskunder. Banken ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet. Banken øker bemanningen fra 47 til 61 ansatte i 2023, der vi både har rekruttert ansatte til kundeposisjoner, ESG arbeid og kommunikasjon, og ikke minst inne kontrollområder som økonomi og AHV. 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 også i 3. kvartal tegnet avtale med BDO som internrevisor for banken, og ser frem til et godt samarbeid der som nok et bidrag inn i kvalitetsarbeidet.

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, 26.10.2023

I styret for Odal Sparebank:

Karl Erik Rimfeldt
Styrets leder

Stine Lilleseth

Øyvind Rudshaug

Petter Nybakk

Torunn Augdal Granli

Kari Lagertha Gjelsnes

Torleif Lilløy
Adm. Banksjef



| Resultat | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|-------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 230.813 | 141.181 | 205.337 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 25.756 | 9.910 | 16.323 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 106.965 | 38.495 | 63.733 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 149.604 | 112.596 | 157.927 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 38.239 | 35.515 | 43.464 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.244 | 2.679 | 3.046 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 11.085 | 15.256 | 16.134 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 9 | 244 | -3.912 | -3.028 |
| Andre driftsinntekter | | 343 | 487 | 779 |
| Netto andre driftsinntekter | | 48.668 | 44.667 | 54.302 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 40.361 | 33.893 | 48.201 |
| Andre driftskostnader | | 45.579 | 35.719 | 52.142 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 3.841 | 3.871 | 5.171 |
| Sum driftskostnader | | 89.780 | 73.483 | 105.514 |
| Resultat før tap | | 108.492 | 83.780 | 106.715 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 8.725 | -5.888 | 2.155 |
| Resultat før skatt | | 99.767 | 89.668 | 104.560 |
| Skattekostnad | | 22.229 | 18.708 | 22.057 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 77.538 | 70.960 | 82.503 |

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

| | | | | |
|---|--------|---------------|---------------|---------------|
| Verdiendring egenkapitalinstrument | Note 9 | -3.212 | 31.591 | 48.458 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -3.212 | 31.592 | 48.460 |

| | | | | |
|----------------------|--|---------------|----------------|----------------|
| Totalresultat | | 74.327 | 102.551 | 130.960 |
|----------------------|--|---------------|----------------|----------------|

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 46.521 | 47.393 | 48.242 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 101.931 | 104.179 | 120.929 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 6 | 5.499.108 | 5.306.673 | 5.309.849 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 746.398 | 781.762 | 743.238 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 423.623 | 399.341 | 448.047 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3 | 6.898 | 0 | 0 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | | 5.417 | 7.229 | 5.417 |
| Varige driftsmidler | | 57.508 | 59.298 | 57.998 |
| Andre eiendeler | | 9.409 | 1.393 | 10.003 |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | | 0 | 0 | 0 |
| Sum eiendeler | | 6.896.813 | 6.707.268 | 6.743.722 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 0 | 1 | 0 |
| Innskudd fra kunder | | 4.843.494 | 4.712.895 | 4.636.485 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 1C | 850.390 | 902.636 | 978.600 |
| Annen gjeld | | 34.724 | 42.553 | 22.562 |
| Forpliktelsener ved skatt | | 18.313 | 0 | 22.051 |
| Andre avsetninger | | 11.866 | 13.441 | 12.870 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 1C | 50.235 | 50.153 | 50.190 |
| Sum gjeld | | 5.809.023 | 5.721.679 | 5.722.758 |
| Opptjent egenkapital | | 1.013.271 | 914.630 | 1.020.964 |
| Periodens resultat etter skatt | | 74.519 | 70.958 | 0 |
| Sum egenkapital | | 1.087.790 | 985.588 | 1.020.964 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 6.896.813 | 6.707.267 | 6.743.722 |



EGENKAPITALOPPSTILLING

| Tall i tusen kroner | Opptjent egenkapital | | | Sum egenkapital |
|---|----------------------|--------------|--------------------------------|------------------|
| | Sparebankens fond | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster | |
| Egenkapital 31.12.2022 | 899.956 | 7.500 | 113.507 | 1.020.963 |
| Resultat etter skatt | 77.538 | | | 77.538 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | -3.212 | -3.212 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 77.538 | 0 | -3.212 | 74.326 |
| Utbetaling av gaver | | -7.500 | | -7.500 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | 0 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 977.494 | 0 | 110.295 | 1.087.789 |
| Egenkapital 31.12.2021 | 823.685 | 5.000 | 64.669 | 893.353 |
| Resultat etter skatt | 70.960 | | | 70.960 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | 31.591 | 31.591 |
| Totalresultat 30.09.2022 | 51.345 | 0 | 31.591 | 102.551 |
| Utbetaling av gaver | | -5.000 | | -5.000 |
| Egenkapital 30.09.2022 | 875.030 | 0 | 96.260 | 985.588 |



NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2023. Dersom annet ikke er oppgitt, er alle tall oppgitt i norske kroner og i hele tusen.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapsprinsipper

NØKKELTALL

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|------------|------------|------------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023 | 2022 | 2022 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 47,98 % | 50,36 % | 52,99 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 21,28 % | 22,84 % | 20,69 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,91 % | 2,27 % | 2,38 % |
| Netto rentemargin inklusiv EBK hittil i år | 2,11 % | 1,72 % | 2,13 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 9,39 % | 14,88 % | 13,68 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 30,73 % | 31,47 % | 30,19 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 50,85 % | 47,03 % | 48,08 % |
| Innskuddsdekning | 87,50 % | 88,49 % | 86,87 % |
| Innskuddsvekst (12 mnd) | 2,77 % | 7,00 % | 4,67 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 3,93 % | 4,03 % | 3,43 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 5,83 % | 7,59 % | 6,99 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 6.849.357 | 6.617.445 | 6.743.722 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 10.380.381 | 9.804.181 | 10.194.511 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,16 % | -0,15 % | 0,04 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,68 % | 0,36 % | 0,51 % |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 18,99 % | 17,76 % | 19,95 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,56 % | 18,31 % | 20,46 % |
| Kapitaldekning | 21,13 % | 19,96 % | 22,09 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 8,82 % | 8,21 % | 9,04 % |
| ¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 204,38 | 187,00 | 145,81 |
| NSFR | 132,35 | 139,00 | 135,50 |



Banken gikk over til IFRS 01.01.20, og det foreliggende 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 2022.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 2 i årsrapporten for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2022 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 gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.

Nedskrivninger stage 3

Banken gjennomfører løpende kontroll med utlånsporteføljen, og gjør vurderinger for individuelle tapsavsetninger. Tapskostnaden er høyere enn budsjett og fjoråret, og skyldes i stor grad økte modellberegnete tapsavsetninger og ikke mislighold. Økningen i avsetning skyldes at flere kunder havner i høyere risikoklasser, som igjen skyldes delvis konverteringsproblematikk og noe overtrekk. I steg 3 (individuelle avsetninger) er det i kvartalet gjort 1 nye og 1 økt tapsavsetning på til sammen 1,1 millioner, mens det er tilbakeført 1,2 millioner på 11 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 2022 note 2 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av pandemi situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2, men er individuelt vurdert.

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.

Ny misligholdsdefinisjon fra 01.01.2021

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli 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

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken hadde to leieavtaler vedrørende to av våre lokasjoner ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

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 TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier Glåmdalsmegleren AS 100 %, og 40 % av Resultat Regnskap Holding AS. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren eller Resultat Regnskap Holding AS og Odal Sparebank i 3. kvartal.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 3. kvartal 2023 | 3. kvartal 2022 | Året 2022 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 23.424 | 29.341 | 14.064 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 28.085 | 2.343 | 862 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -5.768 | -3.703 | -1.927 |
| Netto misligholdte engasjementer | 45.741 | 27.981 | 12.998 |

Andre kredittforringede

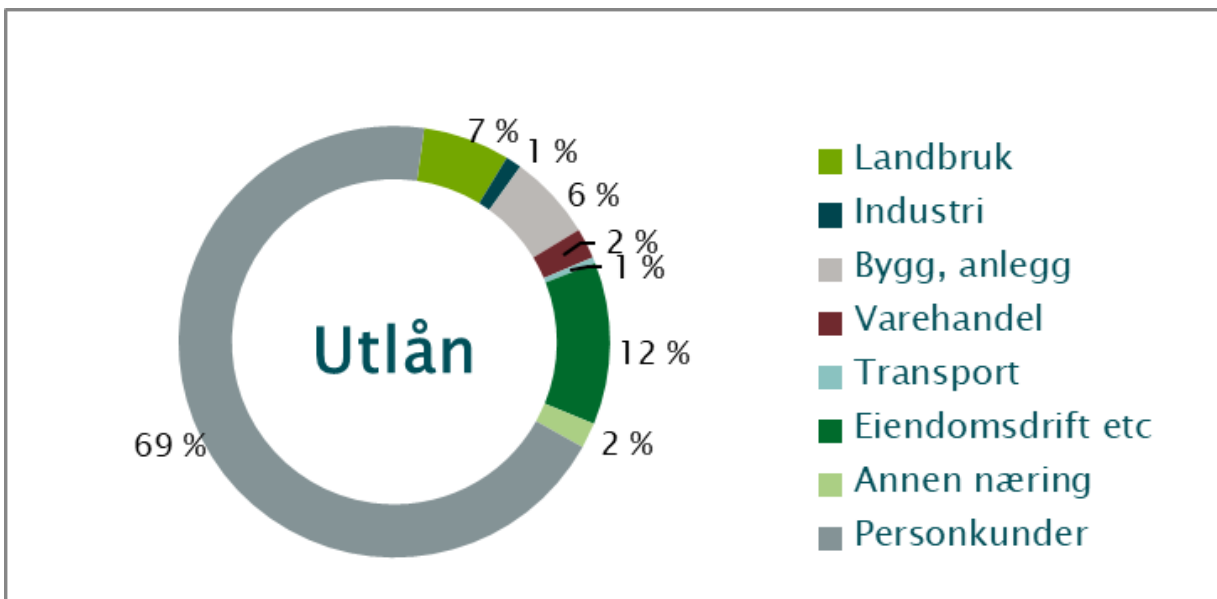
| | 3. kvartal 2023 | 3. kvartal 2022 | Året 2022 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 17.969 | 10.952 | 17.002 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 48.979 | 3.686 | 2.792 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -10.274 | -4.660 | -4.956 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 56.674 | 9.978 | 14.838 |



NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. kvartal 2023 | 3. kvartal 2022 | Året 2022 |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk | 360.635 | 329.776 | 348.553 |
| Industri | 65.598 | 41.434 | 57.182 |
| Bygg, anlegg | 354.420 | 316.466 | 352.842 |
| Varehandel | 125.785 | 102.919 | 135.311 |
| Transport | 25.576 | 19.181 | 21.468 |
| Eiendomsdrift etc | 672.247 | 750.225 | 620.407 |
| Annen næring | 105.903 | 116.121 | 74.086 |
| Sum næring | 1.710.164 | 1.676.120 | 1.609.850 |
| Personkunder | 3.824.955 | 3.649.737 | 3.727.293 |
| Brutto utlån | 5.535.119 | 5.325.857 | 5.337.143 |
| Steg 1 nedskrivninger | -3.651 | -3.822 | -4.448 |
| Steg 2 nedskrivninger | -16.568 | -7.018 | -15.971 |
| Steg 3 nedskrivninger | -15.792 | -8.344 | -6.875 |
| Netto utlån til kunder | 5.499.108 | 5.306.673 | 5.309.849 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 3.653.703 | 3.260.866 | 3.450.789 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 9.152.811 | 8.567.539 | 8.760.638 |





NOTE 6 – NEDSKRIVINGER 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.

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|--------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 874 | 3.847 | 4.920 | 9.641 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 621 | -621 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -125 | 365 | -240 | 0 |
| Overført til trinn 3 | 0 | -123 | 123 | 0 |
| Netto endring | -611 | 864 | 402 | 655 |
| Nye tap | 281 | 376 | 7 | 664 |
| Fraregnet tap | -266 | -793 | -138 | -1.197 |
| Endring i risikomodell/parametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre endringer | 0 | 2.418 | 749 | 3.167 |
| Utgående balanse | 774 | 6.333 | 5.823 | 12.930 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 3.072.675 | 623.638 | 30.982 | 3.727.294 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 152.188 | -152.188 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -241.026 | 245.190 | -4.164 | 0 |
| Overført til trinn 3 | -4 | -17.770 | 17.774 | 0 |
| Netto endring | -72.124 | -6.961 | -86 | -79.171 |
| Nye tap | 770.112 | 67.222 | 0 | 837.335 |
| Fraregnet tap | -524.733 | -132.377 | -3.393 | -660.503 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023 | 3.157.088 | 626.754 | 41.113 | 3.824.955 |



| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 3.574 | 12.124 | 1.955 | 17.653 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 1.433 | -1.224 | -209 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -330 | 330 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 3 | -130 | -1.766 | 1.896 | 0 |
| Netto endring | -2.421 | 2.942 | 6.647 | 7.168 |
| Nye tap | 1.029 | 2.241 | 0 | 3.270 |
| Fraregnet tap | -278 | -4.412 | -320 | -5.010 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 2.877 | 10.235 | 9.969 | 23.081 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 1.099.066 | 507.902 | 2.882 | 1.609.850 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 130.123 | -129.894 | -229 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -148.103 | 148.103 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 3 | -16.988 | -54.415 | 71.403 | 0 |
| Netto endring | -60.459 | 6.696 | 877 | -52.886 |
| Nye tap | 278.302 | 105.391 | 1 | 383.694 |
| Fraregnet tap | -109.551 | -119.886 | -1.057 | -230.494 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023 | 1.172.390 | 463.897 | 73.877 | 1.710.164 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 318 | 697 | 8 | 1.023 |
| Overføringer: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 193 | -186 | -7 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -66 | 66 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 3 | -1 | -50 | 51 | 0 |
| Netto endring | -254 | 77 | 198 | 21 |
| Nye tap | 303 | 21 | | 324 |
| Fraregnet tap | -33 | -138 | | -171 |
| Nedskrivninger pr. 30.09.2023 | 460 | 487 | 250 | 1.197 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023 | 494.862 | 91.642 | 751 | 587.255 |
| Overføringer: | | | | |
| Overført til trinn 1 | 50.168 | -50.083 | -85 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -37.098 | 37.098 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 3 | -148 | -3.701 | 3.849 | 0 |
| Netto endring | 6.889 | -21.643 | -841 | -15.595 |
| Nye tap | 164.836 | 2.388 | | 167.224 |
| Fraregnet tap | -61.754 | -8.677 | | -70.431 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023 | 617.755 | 47.024 | 3.674 | 668.453 |



| Nedskrivninger i steg 3 på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|--|---------------|--------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 6.883 | 16.355 |
| Økte nedskrivninger i perioden | 6.457 | 682 |
| Nye nedskrivninger i perioden | 4.922 | 382 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | -2.220 | -8.855 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | 0 | -201 |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 16.042 | 8.363 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|---|--------------|--------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 8.917 | -8.113 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 242 | 0 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -268 | 9.849 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | 200 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 59 | 269 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -226 | -49 |
| Tapkostnader i perioden | 8.724 | 2.156 |

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

| RESULTAT | 3. kvartal 2023 | | | | 3. kvartal 2022 | | | | 2022 | | | |
|---|-----------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------------|
| | PM | BM | Ufordelet | Total | PM | BM | Ufordelet | Total | PM | BM | Ufordelet | Total |
| Netto renteinntekter | 91.322 | 58.282 | | 149.604 | 65.000 | 47.596 | | 112.596 | 93.679 | 64.248 | | 157.927 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 11.085 | 11.085 | | | 15.256 | 15.256 | | | 16.134 | 16.134 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 36.995 | 36.995 | | | 32.836 | 32.836 | | | 40.418 | 40.418 |
| Inntekter verdipapirer | | | 244 | 244 | | | -3.912 | -3.912 | | | -3.028 | -3.028 |
| Andre inntekter | | | 343 | 343 | | | 487 | 487 | | | 779 | 779 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 48.668 | 48.668 | 0 | 0 | 44.667 | 44.667 | 0 | 0 | 54.303 | 54.303 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 40.361 | 40.361 | | | 33.893 | 33.893 | | | 48.201 | 48.201 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 3.841 | 3.841 | | | 3.871 | 3.871 | | | 5.171 | 5.171 |
| Andre driftskostnader | | | 45.579 | 45.579 | | | 35.719 | 35.719 | | | 52.142 | 52.142 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 89.780 | 89.780 | 0 | 0 | 73.483 | 73.483 | 0 | 0 | 105.514 | 105.514 |
| Tap på utlån | 457 | 8.268 | 0 | 8.725 | -3.757 | -2.131 | 0 | -5.888 | 823 | 1.332 | 0 | 2.155 |
| Gjennskjær | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 90.865 | 50.014 | -41.112 | 99.767 | 68.757 | 49.727 | -28.816 | 89.668 | 92.856 | 62.916 | -51.211 | 104.561 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelet | Total | PM | BM | Ufordelet | Total | PM | BM | Ufordelet | Total |
| Utlån og fordringer på kunder | 3.788.944 | 1.710.164 | | 5.499.108 | 3.630.553 | 1.676.120 | | 5.306.673 | 3.717.652 | 1.592.196 | | 5.309.849 |
| Innskudd fra kunder | 3.651.621 | 1.191.873 | | 4.843.494 | 3.555.350 | 1.157.545 | | 4.712.895 | 3.491.938 | 1.144.547 | | 4.636.485 |



NOTE 8 – VERDIPAPIRER

| 30.09.2023 | | | | Sum |
|---|--------|----------------|----------------|------------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 746.398 | | 746.398 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 41.835 | | 41.835 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 381.788 | 381.788 |
| Sum | - | 788.233 | 381.788 | 1.170.021 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | 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 | (3.212) | |
| Andre endringer | - | |
| Investering | 14.508 | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 381.788 | - |

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.

| 30.09.2022 | | | | Sum |
|---|--------|----------------|----------------|------------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 781.762 | | 781.762 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 78.759 | | 78.759 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 320.582 | 320.582 |
| Sum | - | 860.521 | 320.582 | 1.181.103 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 250.444 | |
| Realisert gevinst/tap | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostn | 31.591 | |
| Investering | 40.789 | |
| Salg | (2.242) | |
| Utgående balanse | 320.582 | - |



NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | |
| NO0010831357 | 06.09.2018 | 06.09.2023 | 0 | 75.171 | 75.218 | Nibor + 0,76 |
| NO0010842453 | 31.01.2019 | 31.01.2023 | 0 | 125.667 | 125.879 | Nibor + 0,85 |
| NO0010861404 | 22.08.2019 | 29.08.2024 | 100.480 | 100.290 | 100.376 | Nibor + 0,67 |
| NO0010861412 | 22.08.2019 | 28.02.2025 | 100.501 | 100.297 | 100.388 | Nibor + 0,75 |
| NO0010874936 | 11.02.2020 | 10.08.2025 | 100.750 | 100.404 | 100.564 | Nibor + 0,68 |
| NO0010891856 | 01.09.2020 | 01.03.2024 | 20.087 | 100.261 | 100.349 | Nibor + 0,64 |
| NO0010904550 | 29.10.2020 | 05.06.2023 | 0 | 125.276 | 125.362 | Nibor + 0,56 |
| NO0011035313 | 24.06.2021 | 24.09.2026 | 125.093 | 125.048 | 125.054 | Nibor + 0,63 |
| NO0011142556 | 04.11.2021 | 04.02.2027 | 50.420 | 50.222 | 50.319 | Nibor + 0,58 |
| NO0012785718 | 16.12.2022 | 02.04.2025 | 75.994 | 0 | 75.125 | Nibor + 1,09 |
| NO0012874744 | 23.03.2023 | 02.04.2024 | 101.246 | 0 | 0 | Nibor + 0,65 |
| NO0013007468 | 31.08.2023 | 31.08.2026 | 75.340 | 0 | 0 | Nibor + 1,05 |
| NO0013007476 | 30.08.2023 | 02.03.2026 | 100.479 | 0 | 0 | Nibor + 0,94 |
| Overkurs/underkurs | | | 0 | 0 | -33 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | 850.390 | 902.636 | 978.600 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | |
| NO0010869712 | 04.12.2019 | 04.12.2029 | 50.235 | 50.153 | 50.190 | Nibor + 1,80 |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | 50.235 | 50.153 | 50.190 | |

Lånet kan calles 04.12.2024

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|----------------|----------------|---------------------|------------------|----------------|
| | 31.12.2022 | | | | 30.09.2023 |
| Obligasjonsgjeld | 978.600 | 275.000 | -405.000 | 1.789 | 850.389 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 978.600 | 275.000 | -405.000 | 1.789 | 850.389 |
| 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

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Sum egenkapital | 1.013.464 | 883.039 | 1.020.964 |
| Ren kjernekapital | 726.233 | 658.654 | 751.253 |
| Sum kjernekapital | 726.233 | 658.654 | 751.253 |
| Sum tilleggskapital | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 776.233 | 708.654 | 801.253 |
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 3.283.562 | 3.127.298 | 3.121.425 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 369.180 | 345.248 | 369.181 |
| Beregningsgrunnlag | 3.652.742 | 3.472.546 | 3.490.606 |
| Kapitaldekning i % | 21,25 % | 20,41 % | 22,95 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,88 % | 18,97 % | 21,52 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 19,88 % | 18,97 % | 21,52 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,13 % i Eika Gruppen AS og på 3,58 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 971.464 | 858.215 | 979.400 |
| Kjernekapital | 1.000.961 | 884.587 | 1.004.761 |
| Ansvarlig kapital | 1.081.339 | 964.217 | 1.084.579 |
| Beregningsgrunnlag | 5.116.363 | 4.831.156 | 4.909.776 |
| Kapitaldekning i % | 21,13 % | 19,96 % | 22,09 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,56 % | 18,31 % | 20,46 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,99 % | 17,76 % | 19,95 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,82 % | 8,21 % | 9,04 % |



NOTE 11 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

