

Rapport for 3. kvartal 2024



Odal Sparebank
SIDEN 1877



3. kvartal

- Godt resultat
- Solid rentenetto
- Lave tap

119,3 mill.

Ordinært resultat før skatt

Banken har hittil i 2024 et resultat før skatt på 119,3 millioner kroner (99,8 millioner kroner)

9,0 %

Egenkapitalavkastning

Totalresultat etter skatt per 30. september gir en egenkapitalavkastning p.a. på 9,0 % (9,39 %).

49,5 %

Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold (eskl. VP) hittil i 2024 utgjør 49,5 % (48,0 %)

18,74 %

Ren Kjernekapital konsolidert

Pr. 3. kvartal 2024 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,74 % (18,99 %)

10,44 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 mnd utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt på 10,44 % (5,5 %)

11,6 mrd.

Forretningskapital

Banken har en forretningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 11,6 milliarder kroner (10,6)



Rapport for 3. kvartal 2024

Sammendrag

Odal sparebank leverer et godt resultat for 3. kvartal 2024. Rentenetto inkl. EBK er per 30.09 på 2,29 %, sammenlignet med 2,11 % samme periode i fjor. Det er hittil i 2024 kostnadsført 1,3 millioner på tap som er godt under budsjett. 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 før ekstraordinære poster 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 120,6 millioner, en økning på 12,1 millioner fra 30.09.23. Totalt resultatet etter tap og skatt tilsvarer 1,65 % (1,56 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital).

Andre tall pr. 3. kvartal er listet under:

- Netto renteinntekter var 169,0 millioner, en økning på 19,4 millioner fra 30.09.2023
- Netto andre driftsinntekter var 58,6 millioner, en økning på 9,9 millioner fra 30.09.2023
- Sum driftskostnader var 106,9 millioner, en økning på 17,1 millioner fra 30.09.2023
- Resultat av ordinær drift før skatt var 119,3 millioner, en økning på 19,5 millioner fra 30.09.2023

Banken ønsker å satse ytterligere i Eidsvoll, og 1. august startet seks nye medarbeidere som alle kommer fra en annen Eika-bank i området. Det jobbes for tiden med nye lokaler på Råholt i denne sammenhengen.

Banken utstedte i 3. kvartal et nytt ansvarlig lån på 50 millioner, og har nå totalt 100 millioner i ansvarlig lån. Neste forfall er i desember dette år.

Rentemargin

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 169,0 (149,6) millioner. Dette tilsvarer 3,05 % av GFK (2,91 %). En økende rentebane gav noe økt rentenetto i starten av året, men denne er nå noe ned. Rentemargin inklusive margin fra EBK utgjør 2,29 % (2,11 %).

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 58,6 (48,7) millioner og tilsvarer 1,06 % (0,98 %) av GFK. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør 4,0 (0,2) millioner.

Provisjonsinntekter 2024 er på 49,5 (38,2) millioner, 11,3 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 (22,0 millioner) står for ca. 44,0 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 11,3 (10,5) millioner, mens provisjon på forsikring er på 10,6 millioner (7,9).

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 106,9 (89,8) millioner. Dette tilsvarer 1,93 % (1,81 %) av GFK. 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 det siste halvannet året har gått fra 47 til 67 ansatte. Dette er nye årsverk både på rådgiversiden, og innen området styring og kontroll. 6 nye medarbeidere som startet 1. august i forbindelse med satsning på Råholt/Eidsvoll var ikke budsjettert, slik at dette vil påvirke resultatet negativt på kort sikt, men positivt på lengre sikt.

Tap og mislighold

Brutto misligholdte lån av brutto utlån inklusive EBK utgjør 0,85 % (0,56 %), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) utgjorde 0,35 % (0,73 %). Banken har tilhørende tapsavsetning på 17,0 (16,2) millioner. Blant annet har et større bedriftsengasjement flyttet seg fra andre kredittforringede til betalingsmislighold. Sum betalingsmislighold og kredittforringede er stabil. 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 11,558 (10,550) millioner. Det gir en 12 måneders vekst på 9,55 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 7,918 millioner mot kr 6.897 millioner samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 14,80 %. Banken har hatt en god vekst på BM, og veksten på egen balanse er større en tidligere grunnet endring av grense for overføring til EBK for PM.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 30.09.24 var 6.508 (5.535) millioner, en vekst siste 12 måneder på 17,58 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 10.148 (9.189) millioner, en 12 måneders vekst på 10,44 %. Bankens 12 måneders utlånsvekst på er noe over budsjett total sett, men i tråd med bankens strategi. Banken har en god vekst på bedriftsmarkedet i år, og en vekst på personmarkedet omtrent som budsjett. 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. Banken merker også nå vekst med bakgrunn i satsningen mot Eidsvoll på PM markedet.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 33,7 % mot 31,0 % pr. 3. kvartal 2023. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 21,6 % (18,7 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 30.09.2024 er på 5.159 millioner, en vekst siste 12 måneder på 9,46 %. Innskuddsdekningen pr 30.09.2024 er på 79,27 % mot 85,15 % pr. 30.09.2023. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 50,83 % mot 51,29 % samme tid i fjor. Banken jobber aktivt med å bedre innskuddsdekningen gjennom blant annet nye spareprodukter og eget spareteam.

Likviditet

Banken er pr. 30.09.2024 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 redusert ramme for overføring til EBK fra 55,0 % til 50,0 %, noe som har medført en noe større obligasjonsportefølje.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 793,9 (746,4) millioner og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 465,1 (423,6) 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 142% (204 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

Soliditet

Banken er pr 30.09.2024 tilfredsstillende kapitalisert. Den konsoliderte kapitalen er som følger:

	2024	2023
Ren kjernekapital	18,74%	18,99%
Kjernekapital	19,15%	19,56%
Kapitaldekning	21,42%	21,13%

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 fortsatt 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 september 4,50 %, og Norges Bank anslår at første renteendring blir i mars neste år. Rentenettoen egen bok pr. 30.09.2024 på 3,05 % ligger over nivået i 2023 (2,91 %). Rentenetto inkl. EBK er per 30.09 på 2,29 %, sammenlignet med 2,11 % 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 2024, er det fortsatt usikkerhet både nasjonalt og internasjonalt. 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 bærekraftsansvarlig 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 800 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal. Alle våre filialer skal Miljøfyrtårn sertifiseres innen utgangen av 2024, og hovedkontoret ble sertifisert i 2. 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.

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 10,44 % per 30.09.2024. Banken har en høy BM vekst i 3. 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 har det siste halvannet år økt bemanningen fra 47 til 67 ansatte. Dette er ansatte til kundeposisjoner, ESG arbeid og kommunikasjon, og ikke minst inner kontrollområder som økonomi og AHV. 6 ansatte startet 1. august 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 2023 hatt internrevisor, noe som ytterligere skal bedre bankens område på styring og kontroll.

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, 22.10.2024

I styret for Odal Sparebank



Karl Erik Rimfeldt
Styrets leder



Stine Lilleseth



Øyvind Rudshaug



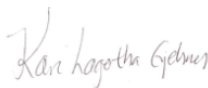
Hege Solem Markussen
Mangset



Petter Nybakk



Torunn Augdal Granli



Kari Lagertha Gjelsnes



Lars Petter Musiol



Torleif Lilløy
Adm. Banksjef



Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		304.719	230.813	325.452
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		31.110	25.756	37.570
Rentekostnader og lignende kostnader		166.878	106.965	155.371
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		168.951	149.604	207.651
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		49.512	38.239	49.802
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.705	1.244	3.470
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.665	11.085	11.085
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	4.031	244	-642
Andre driftsinntekter		67	343	263
Netto andre driftsinntekter		58.568	48.668	57.037
Lønn og andre personalkostnader		58.499	40.361	59.084
Andre driftskostnader		43.980	45.579	64.220
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		4.436	3.841	5.083
Sum driftskostnader		106.915	89.780	128.386
Resultat før tap		120.604	108.492	136.302
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	1.345	8.725	7.829
Resultat før skatt		119.259	99.767	128.473
Skattekostnad		27.899	22.229	30.963
Resultat av ordinær drift etter skatt		91.361	77.538	97.510
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	9	-13.187	-3.212	16.230
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-13.187	-3.212	16.230
Totalresultat		78.174	74.327	113.740

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		55.167	46.521	50.317
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7.605	101.931	119.000
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	6.474.598	5.499.108	5.645.511
Rentebærende verdipapirer	9	793.866	746.398	761.027
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	465.144	423.623	451.019
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	0	6.898	0
Eierinteresser i konsernselskaper	3	20.603	5.417	20.603
Varige driftsmidler		93.091	57.508	60.845
Andre eiendeler		7.415	9.409	9.363
Sum eiendeler		7.917.488	6.896.813	7.117.685

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		25.235	0	0
Innskudd fra kunder		5.158.686	4.843.494	4.839.616
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.341.606	850.390	1.025.222
Annen gjeld		53.546	34.724	34.821
Forpliktelser ved skatt		32.731	18.313	29.095
Andre avsetninger		627	11.866	11.484
Ansvarlig lånekapital	10	100.469	50.235	50.243
Sum gjeld		6.712.900	5.809.023	5.990.481
Opptjent egenkapital		1.126.414	1.013.464	1.127.204
Periodens resultat etter skatt		78.174	74.326	0
Sum egenkapital		1.204.588	1.087.790	1.127.204
Sum gjeld og egenkapital		7.917.488	6.896.813	7.117.685

Resultat - Konsern		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		304.592	230.813	325.452
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		31.110	25.756	37.570
Rentekostnader og lignende kostnader		166.912	106.965	155.372
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		168.790	149.604	207.652
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		49.512	38.239	49.802
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.705	1.244	3.470
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.665	11.085	11.085
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer	Note 9	4.031	244	-642
Andre driftsinntekter		40.487	343	19.618
Netto andre driftsinntekter		98.989	48.668	76.392
Lønn og andre personalkostnader		82.969	40.361	68.360
Andre driftskostnader		54.749	45.579	73.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		5.482	3.841	7.665
Sum driftskostnader		143.201	89.780	149.327
Resultat før tap		124.578	108.492	134.718
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.345	8.725	7.829
Resultat før skatt		123.233	99.767	126.889
Skattekostnad		28.778	22.229	31.030
Resultat av ordinær drift etter skatt		94.455	77.538	95.859
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-13.058	-3.212	18.071
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-13.058	-3.212	18.071
Totalresultat		81.397	74.327	113.930

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.24	30.9.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		55.167	46.521	50.317
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		7.605	101.931	119.000
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	6.473.308	5.499.108	5.643.686
Rentebærende verdipapirer	Note 9	793.866	746.398	761.027
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	465.144	423.623	451.019
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	6.898	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	5.417	0
Immaterielle eiendeler		12.579	0	12.872
Varige driftsmidler		94.898	57.508	63.135
Andre eiendeler		16.976	9.409	13.867
Sum eiendeler		7.919.543	6.896.813	7.114.924

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.24	30.9.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		25.235	0	0
Innskudd fra kunder		5.150.074	4.843.494	4.827.023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1	1.341.606	850.390	1.025.222
Annen gjeld		71.190	34.724	43.193
Forpliktelser ved skatt		32.731	18.313	29.095
Andre avsetninger		627	11.866	11.484
Ansvarlig lånekapital	Note 1	100.469	50.235	50.243
Sum gjeld		6.721.932	5.809.023	5.986.260
Innskutt egenkapital		1.029	0	600
Opptjent egenkapital		1.114.411	1.013.464	1.128.064
Periodens resultat etter skatt		82.171	74.326	0
Sum egenkapital		1.197.611	1.087.790	1.128.664
Sum gjeld og egenkapital		7.919.543	6.896.813	7.114.924

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	987.467	10.000	129.737	1.127.204
Resultat etter skatt	91.361			91.361
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-13.187	-13.187
Totalresultat 30.09.2024	91.361	0	-13.187	78.174
Utbetaling av gaver		-790		-790
Egenkapital 30.09.2024	1.078.828	9.210	116.550	1.204.588
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	74.327
Utbetaling av gaver		-7.500		-7.500
Egenkapital 30.09.2023	977.494	0	110.295	1.087.790

EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

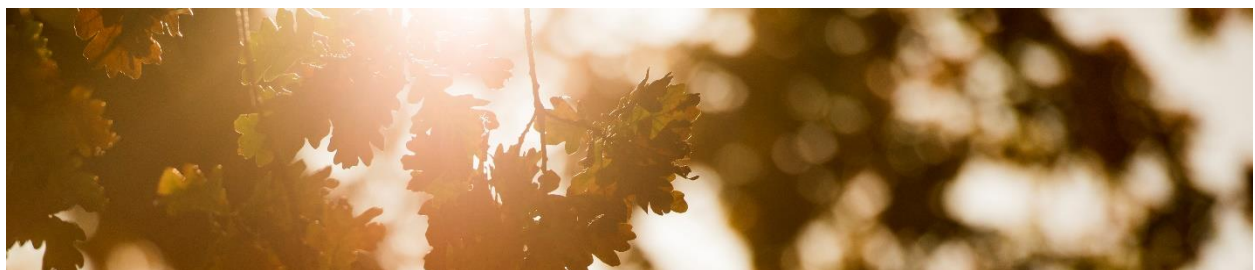
Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings- Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	988.927	10.000	129.737	1.128.664
Resultat etter skatt	94.455			94.455
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-13.058	-13.058
Andre endringer	-11.660			-11.660
Totalresultat 30.09.2024	82.795	0	0	69.737
Utbetaling av gaver		-790		-790
Egenkapital 30.09.2024	1.071.722	9.210	0	1.197.611

Banken har ikke har konserntall for 2023.



NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,54 %	47,98 %	50,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,97 %	21,28 %	19,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,68 %	2,16 %	1,46 %
Utlånsmargin hittil i år	2,06 %	1,39 %	2,17 %
Netto rentemargin hittil i år	2,29 %	2,11 %	10,63 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,01 %	9,39 %	10,63 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,67 %	30,73 %	32,65 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	45,75 %	50,85 %	49,31 %
Innskuddsdekning	79,27 %	87,50 %	85,20 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,46 %	2,77 %	4,38 %
Utlånsvekst (12 mnd)	17,58 %	3,93 %	6,42 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,44 %	5,83 %	7,04 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.387.463	6.896.813	6.875.679
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	11.100.584	10.380.381	10.447.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,16 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,68 %	0,61 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,74 %	18,99 %	20,27 %
Kjernekapitaldekning	19,15 %	19,56 %	20,70 %
Kapitaldekning	21,42 %	21,13 %	22,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,77 %	8,82 %	9,53 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	142	204	235
NSFR	124	132	133



Note 1 – generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2024. 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 gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.

Nedskrivninger steg 3

Banken gjennomfører løpende kontroll med utlånsporteføljen, og gjør vurderinger for individuelle tapsavsetninger. I steg 3 (individuelle avsetninger) er det i tredje kvartal nedskrivninger på engasjement på 16,94 millioner.

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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler vil bruksretteeiendelen 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. Bruksretteeiendelen 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.

Bruksretteeiendelen 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 3. kvartal.

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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	31.900	23.424	24.373
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	54.014	28.085	6.315
Nedskrivninger i steg 3	-13.293	-5.768	-3.481
Netto misligholdte engasjementer	72.621	45.741	27.207

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20.415	17.969	81.421
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	14.887	48.979	31.786
Nedskrivninger i steg 3	-3.661	-10.274	-15.460
Netto andre kredittforringede engasjement	31.641	56.674	97.747

Note 5 – fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	455.586	360.635	411.550
Industri og bergverk	78.452	65.598	65.569
Kraftforsyning			
Bygg og anleggsvirksomhet	359.195	354.420	359.816
Varehandel	171.304	125.785	130.101
Transport	31.855	25.576	27.377
Informasjon og kommunikasjon		0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	931.528	672.247	721.019
Annen næring	163.339	105.903	128.252
Sum næring	2.191.259	1.710.164	1.843.684
Personkunder	4.316.545	3.824.955	3.836.336
Brutto utlån	6.507.804	5.535.119	5.680.020
Steg 1 nedskrivninger	-6.197	-3.651	-5.823
Steg 2 nedskrivninger	-10.155	-16.568	-10.271
Steg 3 nedskrivninger	-16.854	-15.614	-18.415
Netto utlån til kunder	6.474.598	5.499.286	5.645.511
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.677.990	3.653.703	3.721.044
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10.152.588	9.152.989	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.

Ved utgangen av kvartalet har banken 27 (20) kunder som er forberance markert, hvorav 5 kunder rapporteres som misligholdt.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder -	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.198	6.026	6.673	13.897
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	883	-744	-139	0
Overføringer til steg 2	-54	591	-537	0
Overføringer til steg 3	-8	-264	271	0
Netto endring *)	-1.407	-2.898	2.726	-1.578
Endringer som følge av nye eller økt	358	269	526	1.153
Utlån som er fraregnet i perioden	-194	-821	-1.846	-2.861
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr.	776	2.160	7.675	10.611

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmark	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:				
Overføringer til steg 1	141.903	-141.761	-142	0
Overføringer til steg 2	-112.408	122.239	-9.831	0
Overføringer til steg 3	-1.394	-22.107	23.501	0
Netto endring *)	-56.510	-10.263	-1.426	-68.198
Nye utlån utbetalt	1.268.110	49.854	5.108	1.323.072
Utlån som er fraregnet i perioden	-616.216	-127.231	-21.022	-764.469
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. :	3.844.037	420.599	52.057	4.316.693

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder -	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	4.624	4.245	11.742	20.611
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.100	-1.354	-746	0
Overføringer til steg 2	-895	2.496	-1.601	0
Overføringer til steg 3	0	-137	137	0
Netto endring *)	-2.567	2.233	516	182
Endringer som følge av nye eller økt	2.706	1.745	69	4.519
Utlån som er fraregnet i perioden	-547	-1.233	-938	-2.717
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr	5.421	7.995	9.179	22.595

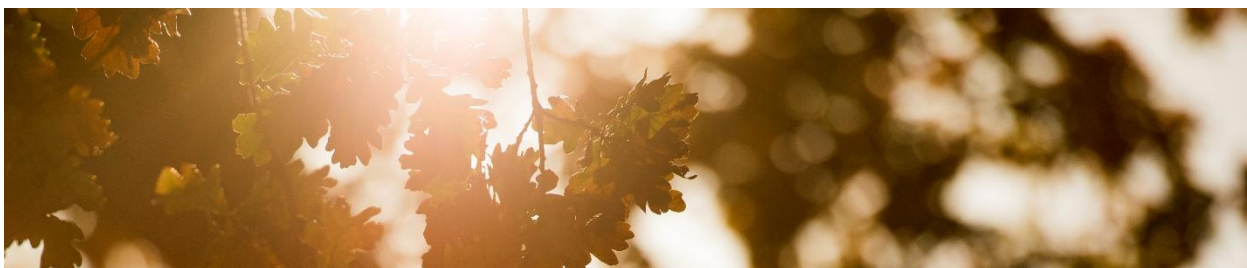
30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsma	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.472.166	300.158	81.407	1.853.731
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	121.424	-114.121	-7.303	0
Overføringer til steg 2	-104.957	124.254	-19.297	0
Overføringer til steg 3	-2	-18.399	18.401	0
Netto endring *)	59.939	-1.190	-729	58.019
Nye utlån utbetalt	613.080	68.544	413	682.037
Utlån som er fraregnet i perioden	-346.980	-50.776	-4.772	-402.528
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr.	1.814.669	308.470	68.120	2.191.259

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsma	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:				
Overføringer til steg 1	121.424	-114.121	-7.303	0
Overføringer til steg 2	-104.957	124.254	-19.297	0
Overføringer til steg 3	-2	-18.399	18.401	0
Netto endring *)	59.939	-1.190	-729	58.019
Nye utlån utbetalt	613.080	68.544	413	682.037
Utlån som er fraregnet i perioden	-346.980	-50.776	-4.772	-402.528
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr.	1.814.669	308.470	68.120	2.191.259

30.09.2024	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:				
Overføringer til steg 1	365	-64	-302	0
Overføringer til steg 2	-23	184	-161	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	-494	-171	35	-630
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	138	32	0	170
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-49	-91	0	-140
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	316	212	99	627

30.09.2024	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	596.588
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	19.916	-17.270	-2.646	0
Overføringer til steg 2	-5.582	7.948	-2.366	0
Overføringer til steg 3	0	-38	38	0
Netto endring *)	-74.936	-13.932	-466	-89.333
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	148.278	2.561	0	150.839
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.179	-3.412	0	-62.592
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	575.493	18.828	1.181	595.502

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.



Note 7 – segmentinformasjon

Mor	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	95.775	72.005	1.171	168.951	91.322	58.282		149.604	124.324	83.327		207.651
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.665	7.665			11.085	11.085			11.085	11.085
Netto provisjonsinntekter			46.806	46.806			36.995	36.995			46.331	46.331
Verdiendring verdipapirer			4.031	4.031			244	244			-642	-642
Andre inntekter			67	67			343	343			263	263
Sum andre driftsinntekter	0	0	58.569	58.569	0	0	48.668	48.668	0	0	57.037	57.037
Lønn og andre personalkostnader			58.499	58.499			40.361	40.361			59.084	59.084
Andre driftskostnader			43.980	43.980			45.579	45.579			64.220	64.220
Avskrivninger på driftsmidler			4.436	4.436			3.841	3.841			5.083	5.083
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	106.915	106.915	0	0	89.780	89.780	0	0	128.386	128.386
Tap på utlån	920	707	-283	1.345	457	8.268	0	8.725	1.302	6.527	0	7.829
Driftsresultat før skatt	94.855	71.297	-46.892	119.260	90.865	50.014	-41.112	99.767	123.022	76.800	-71.349	128.473

Note 8 – verdipapirer

30.09.2024

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		793.866		793.866
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		46.766		46.766
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			418.378	418.378
Sum	-	840.632	418.378	1.259.010

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	408.497	-
Realisert gevinst/tap	135	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(135)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(13.187)	
Investering	23.203	
Salg	(135)	
Utgående balanse	418.378	-

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki 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	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	370.491	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.212)	
Investering	-	
Salg	14.508	
Utgående balanse	381.788	-

Note 9 – verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	-	100.480	100.643	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	33.166	100.501	100.645	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025	100.735	100.750	100.833	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	-	20.087	20.090	Nibor + 0,64
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.112	125.093	125.083	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027	100.874	50.420	50.466	Nibor + 0,58
NO0012785718	16.12.2022	02.04.2025	76.084	75.994	76.039	Nibor + 1,09
NO0012874744	23.03.2023	02.04.2024	-	101.246	50.673	Nibor + 0,65
NO0013007468	31.08.2023	31.08.2026	75.360	75.340	75.330	Nibor + 1,05
NO0013007476	30.08.2023	02.03.2026	100.435	100.479	100.400	Nibor + 0,94
NO0013107524	22.12.2023	22.12.2027	100.057	0	100.008	Nibor + 1,02
NO0013095026	07.12.2023	07.06.2028	75.217	0	75.193	Nibor + 1,12
NO0013095604	07.12.2023	07.12.2028	50.110	0	50.055	Nibor + 1,20
NO0013214015	19.04.2024	19.04.2027	75.813	0	0	Nibor + 0,70
NO0013213280	17.04.2024	17.04.2029	75.847	0	0	Nibor + 0,95
NO0013310144	09.08.2024	09.08.2028	100.720	0	0	Nibor + 0,81
NO0013296822	26.07.2024	26.07.2029	100.990	0	0	Nibor + 0,86
NO0013310136	09.08.2024	09.08.2027	151.088	0	0	Nibor + 0,67
Overkurs/underkurs					-237	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			1.341.606	850.390	1.025.221	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010869712			50.235	50.235	50.243	Nibor + 2,00
NO0013324806			50.233			Nibor + 1,81
Sum ansvarlig lånekapital			100.469	50.235	50.243	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	1.025.221	554.911	-239.730	1.204	1.341.606
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.025.221	554.911	-239.730	1.204	1.341.606
Ansvarlige lån	50.243	50.000		226	100.469
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.243	50.000	0	226	100.469



Note 10 – kapitaldekning

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	987.466	899.957	997.467
Gavefond	9.210	0	0
Fond for urealiserte gevinster	129.737	113.507	129.737
Sum egenkapital	1.126.413	1.013.464	1.127.204
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.279	-1.182	-1.233
Fradrag i ren kjernekapital	-319.539	-286.049	-295.900
Ren kjernekapital	805.595	726.233	830.071
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	805.595	726.233	830.071
Ansvarlig lånekapital	100.000	50.000	50.000
Sum tilleggskapital	100.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	905.595	776.233	880.071
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	42.723	39.696	39.708
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.392	43.775	49.316
Foretak	159.400	149.478	193.729
Massemarked	509.353	590.607	594.742
Pantsikkerhet eiendom	2.490.738	1.994.699	2.003.520
Forfalte engasjementer	126.488	130.791	151.665
Høyrisiko engasjementer	53.451	67.054	68.352
Obligasjoner med fortrinnsrett	68.571	29.335	29.360
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	953	19.832	23.158
Andeler verdipapirfond	13.461	10.363	11.725
Egenkapitalposisjoner	164.021	102.498	159.245
Øvrige engasjementer	119.545	105.434	74.832
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.789.096	3.283.562	3.399.352
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	421.028	369.180	421.028
Beregningsgrunnlag	4.210.124	3.652.742	3.820.380

Kapitaldekning i %	21,51 %	21,25 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	19,13 %	19,88 %	21,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,13 %	19,88 %	21,73 %
Uvektet kapitaldekning	9,67 %	10,26 %	11,73 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,13 % i Eika Gruppen AS og på 3,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.089.076	971.464	1.081.178
Kjernekapital	1.112.851	1.000.961	1.103.178
Ansvarlig kapital	1.244.866	1.081.339	1.184.487
Beregningsgrunnlag	5.810.390	5.116.363	5.333.199
Kapitaldekning i %	21,42 %	21,13 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	19,15 %	19,56 %	20,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,74 %	18,99 %	20,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,77 %	8,82 %	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.