

Delårsrapport

3. kvartal 2024



**Eidsberg
Sparebank**

Siden 1848



Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter 3. kvartal 2024

- 4** Resultat
- 6** Balanse
- 9** Utsikter

Resultat Konsern

Balanse Konsern

Resultat Morbank

Balanse Morbank

Egenkapitaloppstilling - Morbank

- 14** Egenkapitaloppstilling - Konsern

Nøkkeltall - Morbank

Noter

- 16** Note 1 Generell informasjon
- 19** Note 2 Kredittforringede engasjementer
- 19** Note 3 Fordeling på utlån kunder
- 20** Note 4 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
- 23** Note 5 Segmentinformasjon
- 24** Note 6 Verdipapirer
- 25** Note 7 Verdipapirgjeld
- 26** Note 8 Kapitaldekning

Hovedpunkter 3. kvartal 2024

113 344

Resultat før skatt i MNOK hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 113 344 (102 407) millioner kroner hittil i år.

8,10 %

**Egenkapitalavkastning hittil i år
(eksfondsobligasjon)**

Egenkapitalavkastning på 8,10 % (9,11 %) % hittil i år.

46,10 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 46,10 % (46,60 %) hittil i år.

22,78 %

Ren kjernekapitaldekningning

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 22,78 % (22,32 %), årets overskudd ikke medregnet.

7,49 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 7,49 % (3,35 %), tilsvarende 245 millioner kroner.

8,588 mrd.

Forvaltningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forvaltningskapital på til sammen 8,588 (8,109) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2023.

Resultat

Netto renteinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter i 3. kvartal viser en økning på 4 millioner (2,9 %) sammenlignet med samme periode i fjor.

Rentenettoen er økt fra 137 798 pr. 3. kvartal 2023 til 141 817 pr. 3. kvartal 2024. I 1. kvartal 2024 var rentenettoen i % på 2,33. Pr 3. kvartal 2024 er rentenettoen i % på 2,28 %

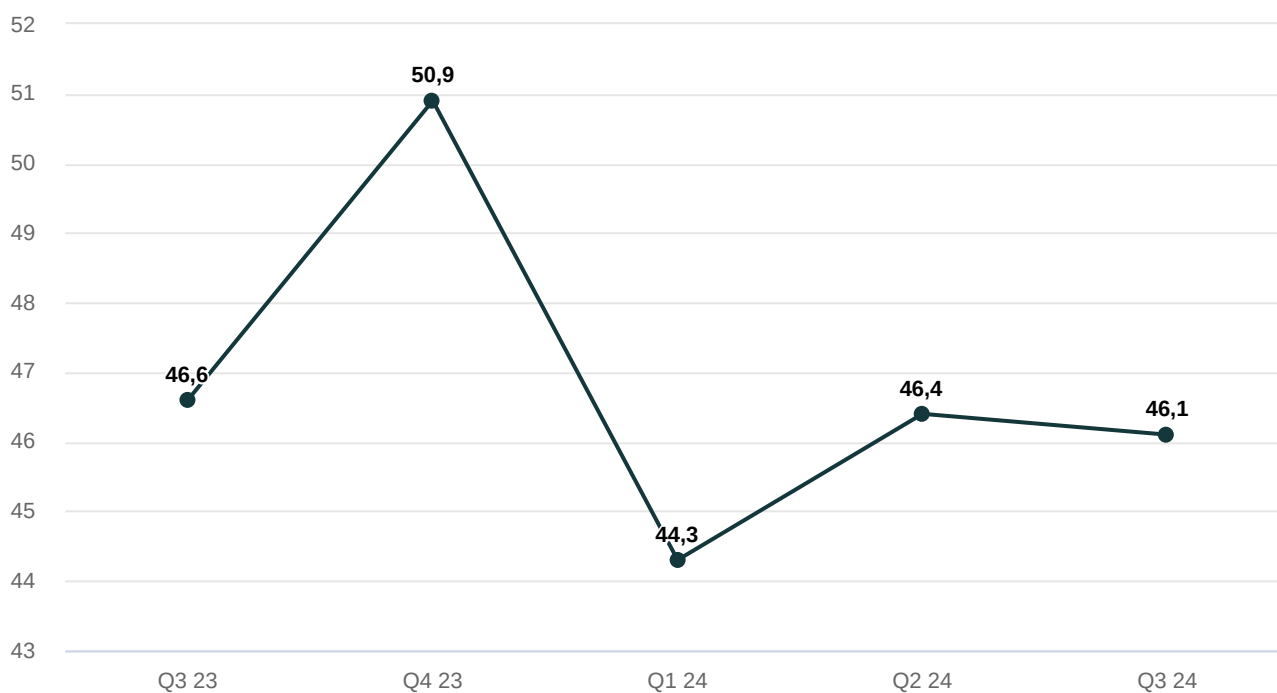
Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 46,10 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 46,60 %.

For 1. halvår er kostnadsprosenten 46,41 %, mens den var 46,5 % i samme periode i fjor.

Kostnadene er redusert med 4 % mot tilsvarende periode i fjor for i 3. kvartal isolert.

Kostnader/inntekter



Resultat

Driftsresultat før tap for første halvår er 77,1 millioner. Dette er 11 millioner bedre enn i samme periode i 2023. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt utlånsvolum, lavere kostnader og økte provisjonsinntekter.

Driftsresultat før tap i kun 3. kvartal 2024 er på 35,2 millioner, noe som er 2,2 millioner lavere enn i samme periode i fjor. Nedgangen i resultatet skyldes i hovedsak lavere rentenetto.

Resultat før skatt hittil i år i 3. kvartal 2024 er 113 344 millioner, noe som er 10,9 millioner bedre enn samme periode i fjor.

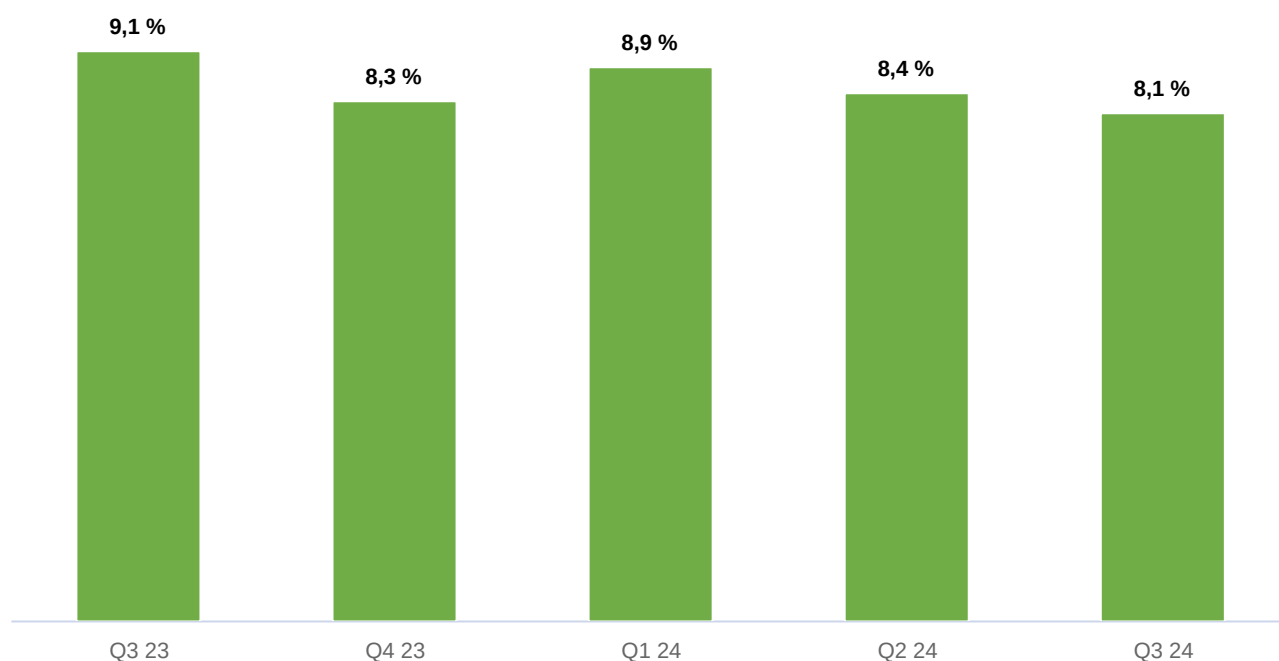
I 3. kvartal har banken kostnadsført 1,1 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er samme nivå som i 3. kvartal i fjor.

Inklusiv utvidet resultat er totalresultatet for banken på 102,5 millioner pr 30 september 2024, noe som er 0,1 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning basert på totalresultat etter skatt utgjør 8,10 % pr 3. kvartal 2024. For 3. kvartal i fjor var egenkapitalavkastningen 9,11 %.

Kvartalsvis egenkapitalavkastning



Balanse

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 10,54 (9,99) milliarder kroner pr 3. kvartal 2024.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 utgjør 8,588 (8,109) milliarder kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 5,9%.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 8,752 (8,140) milliarder kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 436 millioner (5,2 %) så langt i år, fordelt med positiv utlånsvekst på 5,9 % på personmarkedet og en utlånsvekst på 0,9 % på bedriftsmarkedet.

Total utlånsvekst siste 12 mnd er 587 millioner (7,49 %).

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 20,5 % (21,9) av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 79,5 % (78,1).

Banken har så langt i år tilbakeført 1 millioner i tap på utlån, hvorav 1,4 millioner skyldes reduserte nedskrivninger i steg 1 og 2, og 0,2 million skyldes økte nedskrivninger i steg 3, se for øvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 23 millioner (0,34 %) av brutto utlån i egne bøker.

Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 60 millioner, hvorav 50,3 millioner er misligholdt over 90 dager. (se noter)

Bankens risikostyring er god, noe som bl.a. kommer til uttrykk ved at Eidsberg Sparebank i årevis har hatt minimale konstaterte tap.



Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter og en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall, er i mai 2025.

Bankens LCR er 145 og NSFR er 138 .

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 273 millioner (4,6 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 5 millioner (0,08 %). Innskuddsdekningen utgjør 91,29 %.

Soliditet

Egenkapitalen utgjør 1.280 (1162,9) millioner kroner pr. 30.09, noe som tilsvarer 14,9 % (14,3) av forvaltningskapitalen.

Bankens kapitaldekning uten konsolidering med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 23,9 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 22,8 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 22,8 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 25,6 %, bankens kjernekapitaldekning 24,4 % og bankens rene kjernekapitaldekning 24,4 %.

Bankens kapitaldekning på konsolidert nivå sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2024 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 23,80 % Konsolidert kjernekapitaldekning er 22,50 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 22,24 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 25,2 %, konsolidert kjernekapitaldekning 23,9 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 23,6 %.

Utsikter

Høyt rentenivå i forhold til hva samfunnet har vært vant til i mange år er faktoren som fortsatt skaper størst usikkerhet i makroøkonomien. Det er imidlertid ikke indikasjoner på at dette skaper vesentlige betalingsutfordringer for noe betydelig andel av bankens kunder p.t, men banken følger fortsatt utviklingen tett.

Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli på nivå med fjoråret.

Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

Banken har 56 ansatte, dette utgjør 52,8 årsverk.

I ekstraordinær generalforsamling 29.april 2024 ble planen om en sammenslutning med Marker Sparebank besluttet. Banken vil få navnet Marker og Eidsberg Sparebank. Dato for juridisk fusjon er nå endelig fastsatt til 3.februar 2025. Det arbeides bredt og godt med nødvendige forberedelser til selve sammenslåingen.

Mysen, 12.11.2024
Styret i Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
Styreleder


John G. Østereng


Lars Erik Erøy


Kristin Lysaker


Merethe Sundell


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn M. Haglund
Adm. banksjef

Resultat Konsern

| Resultat | | 3. kvartal isolert | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 104 769 | 88 605 | 303 795 | 239 759 | 336 995 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 12 449 | 13 428 | 37 031 | 32 325 | 45 784 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 69 372 | 51 957 | 199 230 | 134 438 | 195 057 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 47 846 | 50 076 | 141 596 | 137 646 | 187 722 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 13 668 | 12 721 | 39 886 | 39 057 | 53 660 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1 276 | 1 718 | 4 187 | 4 099 | 5 932 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 49 | 52 | 8 563 | 13 741 | 13 741 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | | 1 829 | 4 222 | 6 508 | 3 010 | 4 682 |
| Andre driftsinntekter | | 736 | 951 | 2 917 | 1 600 | 2 267 |
| Netto andre driftsinntekter | | 15 006 | 16 229 | 53 687 | 53 309 | 68 418 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 14 875 | 13 775 | 44 408 | 40 513 | 59 613 |
| Andre driftskostnader | | 12 005 | 13 555 | 36 150 | 41 309 | 62 060 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 871 | 1 558 | 2 531 | 5 665 | 6 421 |
| Sum driftskostnader | | 27 751 | 28 888 | 83 089 | 87 487 | 128 094 |
| Resultat før tap | | 35 101 | 37 417 | 112 194 | 103 468 | 128 046 |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | 7 | 1 118 | 1 029 | -1 015 | 1 128 | 2 428 |
| Resultat før skatt | | 33 983 | 36 387 | 113 209 | 102 340 | 125 618 |
| Skattekostnad | | 8 502 | 9 092 | 26 890 | 25 604 | 30 215 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 25 481 | 27 295 | 86 319 | 76 736 | 95 403 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | | | -451 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | 6 | -1 757 | | -10 831 | | 27 223 |
| Skatt | | | | | | 113 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -1 757 | 0 | -10 831 | 0 | 26 885 |
| Totalresultat | | 23 724 | 27 295 | 75 488 | 76 736 | 122 288 |

Balanse Konsern

| Balanse - Eiendeler | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 24 666 | 23 368 | 24 172 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 231 469 | 272 399 | 13 220 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | <u>2,3,4</u> | 6 793 153 | 6 251 966 | 6 414 622 |
| Rentebærende verdipapirer | <u>6</u> | 941 299 | 1 034 835 | 954 244 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | <u>6</u> | 392 952 | 365 824 | 414 818 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | | 9 100 | 6 540 | 9 100 |
| Varige driftsmidler | <u>1</u> | 185 269 | 143 932 | 158 282 |
| Andre eiendeler | | 7 274 | 5 830 | 9 825 |
| Sum eiendeler | | 8 585 182 | 8 104 695 | 7 998 283 |
| Balanse - Gjeld og egenkapital | | | | |
| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 151 561 | 75 732 | 90 161 |
| Innskudd fra kunder | | 6 223 913 | 6 217 807 | 5 950 796 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | <u>7</u> | 805 502 | 503 552 | 604 022 |
| Annen gjeld | | 29 692 | 52 671 | 44 614 |
| Pensjonsforpliktelser | | 11 568 | 10 797 | 11 598 |
| Forpliktelser ved skatt | | 31 174 | 21 455 | 31 025 |
| Andre avsetninger | | 1 072 | 8 903 | 6 742 |
| Ansvarlig lånekapital | <u>7</u> | 50 539 | 50 544 | 50 537 |
| Sum gjeld | | 7 305 021 | 6 941 461 | 6 789 497 |
| Opptjent egenkapital | | 1 193 843 | 1 086 498 | 1 208 786 |
| Periodens resultat etter skatt | | 86 319 | 76 736 | 0 |
| Sum egenkapital | | 1 280 162 | 1 163 234 | 1 208 786 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 8 585 182 | 8 104 695 | 7 998 283 |

Resultat Morbank

| Resultat | | 3. kvartal isolert | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Ordinært resultat - Tall i tusen kroner | Note | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 104 869 | 88 648 | 304 016 | 239 911 | 337 243 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 12 449 | 13 428 | 37 031 | 32 325 | 45 784 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 69 372 | 51 957 | 199 230 | 134 438 | 195 058 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 47 946 | 50 119 | 141 817 | 137 798 | 187 969 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 13 668 | 12 721 | 39 886 | 39 057 | 53 660 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1 276 | 1 718 | 4 187 | 4 099 | 5 932 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 49 | 52 | 8 563 | 13 741 | 13 741 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | | 1 828 | 4 222 | 6 508 | 3 010 | 4 682 |
| Andre driftsinntekter | | 736 | 951 | 2 917 | 1 600 | 2 267 |
| Netto andre driftsinntekter | | 15 006 | 16 228 | 53 687 | 53 309 | 68 418 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 15 018 | 14 003 | 44 750 | 40 941 | 60 097 |
| Andre driftskostnader | | 11 890 | 13 397 | 35 894 | 40 966 | 61 700 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 871 | 1 558 | 2 531 | 5 665 | 6 421 |
| Sum driftskostnader | | 27 780 | 28 958 | 83 175 | 87 572 | 128 218 |
| Resultat før tap | | 35 172 | 37 389 | 112 329 | 103 535 | 128 169 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | 7 | 1 118 | 1 029 | -1 015 | 1 128 | 2 428 |
| Resultat før skatt | | 34 054 | 36 360 | 113 344 | 102 407 | 125 741 |
| Skattekostnad | | 8 502 | 9 092 | 26 890 | 25 604 | 30 233 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 25 553 | 27 268 | 86 454 | 76 804 | 95 508 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | | | -451 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | 6 | -1 757 | | -10 831 | | 27 223 |
| Skatt | | | | | | 113 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -1 757 | 0 | -10 831 | 0 | 26 885 |
| Totalresultat | | 23 796 | 27 268 | 75 623 | 76 804 | 122 393 |

Balanse Morbank

| Balanse - Eiendeler | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 24 666 | 23 368 | 24 172 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 231 303 | 272 158 | 13 107 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | <u>2,3,4</u> | 6 798 153 | 6 256 966 | 6 419 717 |
| Rentebærende verdipapirer | <u>6</u> | 941 299 | 1 034 835 | 954 244 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | <u>6</u> | 392 952 | 365 824 | 414 818 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | | 9 100 | 6 540 | 9 100 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | <u>1</u> | 6 610 | 6 609 | 6 610 |
| Varige driftsmidler | | 177 802 | 136 465 | 150 815 |
| Andre eiendeler | | 6 163 | 5 747 | 8 716 |
| Sum eiendeler | | 8 588 047 | 8 108 512 | 8 001 298 |
| Balanse - Gjeld og egenkapital | | | | |
| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 151 561 | 75 732 | 90 161 |
| Innskudd fra kunder | | 6 226 933 | 6 221 950 | 5 954 099 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | <u>7</u> | 805 502 | 503 552 | 604 022 |
| Annen gjeld | | 29 692 | 52 671 | 44 614 |
| Pensjonsforpliktelser | | 11 568 | 10 797 | 11 598 |
| Forpliktelser ved skatt | | 31 174 | 21 455 | 31 025 |
| Andre avsetninger | | 1 072 | 8 903 | 6 743 |
| Ansvarlig lånekapital | <u>7</u> | 50 539 | 50 544 | 50 537 |
| Sum gjeld | | 7 308 041 | 6 945 604 | 6 792 801 |
| Opptjent egenkapital | | 1 193 553 | 1 086 105 | 1 208 497 |
| Periodens resultat etter skatt | | 86 454 | 76 803 | 0 |
| Sum egenkapital | | 1 280 007 | 1 162 908 | 1 208 497 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 8 588 047 | 8 108 512 | 8 001 298 |

Egenkapitaloppstilling - Morbank

| Opptjent egenkapital | | | | | |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner | Sparebankens fond | Gave-fond | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
| Egenkapital 31.12.2023 | 1 041 032 | 1 000 | 166 465 | | 1 208 497 |
| Resultat etter skatt | 86 454 | | | | 86 454 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | -10 831 | | -10 831 |
| Totalresultat 30.09.2024 | 86 454 | 0 | -10 831 | 0 | 75 623 |
| Utbetaling av gaver | -4 113 | | | | -4 113 |
| Egenkapital 30.09.2024 | 1 123 373 | 1 000 | 155 634 | 0 | 1 280 007 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 942 923 | 1 000 | 146 291 | | 1 090 214 |
| Resultat etter skatt | 76 803 | | | | 76 803 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | 0 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 76 803 | 0 | 0 | 0 | 76 803 |
| Utbetaling av gaver | -4 109 | | | | -4 109 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 1 015 617 | 1 000 | 146 291 | 0 | 1 162 908 |

Egenkapitaloppstilling – Konsern

| Opptjent egenkapital | | | | | |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner | Sparebankens fond | Gave-fond | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
| Egenkapital 31.12.2023 | 1 041 032 | 1 000 | 166 465 | 289 | 1 208 786 |
| Resultat etter skatt | 86 454 | | | -134 | 86 320 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | -10 831 | | -10 831 |
| Totalresultat 30.09.2024 | 86 454 | 0 | -10 831 | -134 | 75 489 |
| Utbetaling av gaver | -4 113 | | | | -4 113 |
| Egenkapital 30.09.2024 | 1 123 373 | 1 000 | 155 634 | 155 | 1 280 162 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 942 923 | 1 000 | 147 118 | -433 | 1 090 608 |
| Resultat etter skatt | 76 803 | | | -68 | 76 735 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | 0 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 76 803 | 0 | 0 | -68 | 76 735 |
| Utbetaling av gaver | -4 109 | | | | -4 109 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 1 015 617 | 1 000 | 147 118 | -501 | 1 163 234 |

Nøkkeltall – Morbank

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | | | |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 46,10 % | 46,60 % | 50,94 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 21,40 % | 26,74 % | 25,32 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 1,28 % | 1,50 % | 1,47 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,33 % | 1,19 % | 1,22 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,28 % | 2,35 % | 2,42 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 8,10 % | 9,11 % | 8,31 % |
| <i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i> | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 26,19 % | 28,42 % | 27,60 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 27,96 % | 29,50 % | 28,62 % |
| Innskuddsdekning | 91,29 % | 99,44 % | 92,80 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | 0,08 % | 11,09 % | 6,80 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 8,61 % | 4,91 % | 7,54 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 7,49 % | 3,35 % | 4,58 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 8 281 120 | 7 842 627 | 7 887 227 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 10 175 525 | 9 791 882 | 9 819 439 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | -0,02 % | 0,02 % | 0,04 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,34 % | 0,38 % | 0,37 % |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | | | |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 22,24 % | 21,61 % | 23,47 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,50 % | 22,00 % | 23,77 % |
| Kapitaldekning | 23,80 % | 23,43 % | 25,17 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,44 % | 9,88 % | 10,97 % |
| <i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i> | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 145 | 163 | 138 |
| NSFR | 138 | 135 | 136 |

Noter

Note 1 Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2024. Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2023. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2024

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter

som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankens har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

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 kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av prisveksten har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen rundt generell prisøkning, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Bankens har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 kommer frem i note 4.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har ikke hevet styringsrenta i 2024. Nåværende rente på 4,5 % ble vedtatt av Norges Bank 14 desember 2023.

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Esbank Eiendom AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskapene har kontoradresse i Mysen og Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

I Esbank Eiendom AS er det for tiden ingen virksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

| | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|----------|------------|------------|------------|
| Utlån | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Innskudd | 3.020 | 4.143 | 4.143 |

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

Note 2 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 0 | 2 877 | 13 624 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 11 759 | 13 350 | 22 767 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -2 056 | -2 285 | -3 743 |
| Netto misligholdte engasjementer | 9 703 | 13 942 | 32 647 |

Andre kredittforringede engasjementer

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 25 174 | 22 114 | 15 820 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 32 238 | 35 170 | 34 544 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -7 082 | -5 326 | -5 495 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 50 330 | 51 958 | 44 870 |

Note 3 Fordeling på utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Primærnæringer | 448 236 | 478 097 | 460 741 |
| Industri og bergverk | 56 684 | 45 990 | 54 558 |
| Kraftforsyning | 10 | 0 | 10 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 315 749 | 393 493 | 334 288 |
| Varehandel | 45 964 | 56 162 | 53 935 |
| Transport | 20 606 | 28 296 | 27 692 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 5 119 | 0 | 12 504 |
| Informasjon og kommunikasjon | 0 | 0 | 44 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 790 935 | 703 032 | 730 072 |
| Tjenesteytende virksomhet | 108 657 | 79 616 | 102 757 |
| Sum næring | 1 791 960 | 1 784 686 | 1 776 601 |
| Personkunder | 5 029 213 | 4 495 875 | 4 667 102 |
| Brutto utlån | 6 821 173 | 6 280 561 | 6 443 703 |
| Steg 1 nedskrivninger | -3 481 | -3 226 | -3 862 |
| Steg 2 nedskrivninger | -11 015 | -12 758 | -11 421 |
| Steg 3 nedskrivninger | -8 524 | -7 611 | -8 703 |
| Netto utlån til kunder | 6 798 153 | 6 256 966 | 6 419 717 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1 953 993 | 1 882 899 | 1 872 454 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 8 752 146 | 8 139 865 | 8 292 170 |

Note 4 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

- 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.

| 30.09.2024 | 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 | 508 | 2 093 | 1 217 | 3 818 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 586 | -586 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -63 | 63 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -83 | 83 | 0 |
| Netto endring *) | 33 | 607 | 573 | 1 213 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 204 | 76 | 0 | 279 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -86 | -404 | -266 | -756 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024 | 1 182 | 1 765 | 1 607 | 4 554 |

| 30.09.2024 | 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 | 4 120 152 | 517 828 | 29 122 | 4 667 102 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 202 752 | -202 752 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -175 950 | 175 950 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -3 906 | -9 476 | 13 382 | 0 |
| Netto endring *) | -98 261 | -5 884 | 6 660 | -97 485 |
| Nye utlån utbetalt | 1 136 508 | 30 812 | 0 | 1 167 319 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -597 509 | -96 318 | -13 896 | -707 724 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024 | 4 583 785 | 410 160 | 35 268 | 5 029 213 |

| 30.09.2024 | 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 | 3 356 | 9 328 | 7 487 | 20 171 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1 128 | -858 | -270 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -200 | 899 | -698 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -137 | 137 | 0 |
| Netto endring *) | -2 115 | 582 | 46 | -1 488 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 710 | 797 | 358 | 1 865 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -580 | -1 361 | -142 | -2 084 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024 | 2 298 | 9 250 | 6 917 | 18 465 |

| 30.09.2024 | 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 | 1 542 962 | 189 130 | 44 510 | 1 776 602 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 72 025 | -72 399 | 374 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -70 404 | 79 829 | -9 425 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -592 | -6 898 | 7 491 | 0 |
| Netto endring *) | -51 583 | 2 106 | -2 983 | -52 460 |
| Nye utlån utbetalt | 296 184 | 54 547 | 4 496 | 355 227 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -248 186 | -30 800 | -8 424 | -287 410 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024 | 1 540 405 | 215 515 | 36 040 | 1 791 960 |

| 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 | 164 | 880 | 535 | 1 579 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 11 | -11 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -13 | 13 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring *) | 21 | 56 | 87 | 165 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 195 | 98 | 0 | 293 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -101 | -855 | -8 | -964 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger pr. 30.09.2024 | 277 | 181 | 614 | 1 072 |

| 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 | 560 197 | 22 674 | 13 253 | 596 124 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 10 211 | -4 211 | -6 000 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -7 516 | 7 516 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -810 | 0 | 810 | 0 |
| Netto endring *) | 20 281 | -7 816 | 224 | 12 689 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 123 467 | 4 811 | 0 | 128 278 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -74 490 | -14 042 | -324 | -88 855 |
| Brutto engasjement pr. 30.09.2024 | 631 340 | 8 932 | 7 963 | 648 235 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 8 703 | 7 565 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | | 0 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 910 | 777 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -475 | -731 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | 0 |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 9 138 | 7 611 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 231 | 297 | 1 479 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 89 | 290 | 523 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -1 372 | 1 328 | 1 239 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | 0 | 0 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 151 | 4 | 13 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -114 | -791 | -826 |
| Tapskostnader i perioden | -1 015 | 1 128 | 2 428 |

Note 5 Segmentinformasjon

| Konsern | 3. kvartal 2024 | | | | 3. kvartal 2023 | | | | 2023 | | | |
|---------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| RESULTAT | | | | | | | | | | | | |
| Netto renteinntekter | 102 209 | 39 608 | | 141 817 | 81 024 | 56 774 | | 137 798 | 111 437 | 76 532 | | 187 969 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 8 563 | 8 563 | | | 13 741 | 13 741 | | | 13 741 | 13 741 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 35 699 | 35 699 | | | 34 958 | 34 958 | | | 47 728 | 47 728 |
| Verdiendring verdipapirer | | | 6 508 | 6 508 | | | 3 010 | 3 010 | | | 4 682 | 4 682 |
| Andre inntekter | | | 2 917 | 2 917 | | | 1 600 | 1 600 | | | 2 267 | 2 267 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 53 687 | 53 687 | 0 | 0 | 53 309 | 53 309 | 0 | 0 | 68 418 | 68 418 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 44 750 | 44 750 | | | -40 941 | -40 941 | | | 60 097 | 60 097 |
| Andre driftskostnader | | | 35 894 | 35 894 | | | -5 665 | -5 665 | | | 61 700 | 61 700 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 2 531 | 2 531 | | | -40 966 | -40 966 | | | 6 421 | 6 421 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 83 175 | 83 175 | 0 | 0 | -87 572 | -87 572 | 0 | 0 | 128 218 | 128 218 |
| Tap på utlån | 224 | -1 239 | | -1 015 | -9 793 | 8 665 | | -1 128 | 10 349 | -7 921 | | 2 428 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 101 985 | 40 847 | -29 488 | 113 344 | 71 231 | 65 439 | 140 881 | 102 407 | 101 088 | 84 453 | -59 800 | 125 741 |
| BALANSE | | | | | | | | | | | | |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 5 029 213 | 1 791 960 | -23 020 | 6 798 153 | 4 495 875 | 1 784 686 | | 6 280 561 | 4 663 284 | 1 756 431 | | 6 419 715 |
| Innskudd fra kunder | 3 625 661 | 2 601 272 | | 6 226 933 | 3 562 819 | 2 659 131 | | 6 221 950 | 3 569 198 | 2 384 901 | | 5 954 099 |

Note 6 Verdipapirer

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.

| 30.09.2024 | | | | Sum |
|-------------------------------------------------------------|----------|------------------|----------------|------------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 941 299 | | 941 299 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 72 043 | | 72 043 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 336 619 | 336 619 |
| Sum | - | 1 013 342 | 336 619 | 1 349 961 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 361 685 | - |
| Realisert gevinst/tap | 3 159 | - |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (13 990) | |
| Investering | 5 603 | |
| Salg | (19 838) | |
| Utgående balanse | 336 619 | - |

Note 7 Verdipapirgjeld

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | vilkår |
|-------------------------------------------------|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | 0 | 0 | 0 | |
| NO0012729922 | 17.10.2022 | 17.10.2023 | 100 000 | | 101 102 | | 3m NIBOR +0,80 bp |
| NO0012531799 | 23.05.2022 | 23.05.2025 | 100 000 | 100 577 | 100 552 | 100 555 | 3m NIBOR +0,79 bp |
| NO0011117194 | 07.10.2021 | 07.04.2026 | 100 000 | 101 207 | 101 092 | 101 148 | 3m NIBOR +0,52 bp |
| NO0011077745 | 20.08.2021 | 20.08.2026 | 100 000 | 100 582 | 100 523 | 100 546 | 3m NIBOR +0,56 bp |
| NO0010873011 | 15.01.2020 | 15.03.2024 | 100 000 | | 100 378 | 100 169 | 3m NIBOR +0,56 bp |
| NO0013048165 | 13.10.2023 | 17.10.2027 | 100 000 | 101 250 | | 101 268 | 3m NIBOR +1,20 bp |
| NO0013100644 | 14.12.2023 | 14.03.2028 | 100 000 | 100 170 | | 100 336 | 3m NIBOR +1,07 bp |
| NO0013186478 | 20.03.2024 | 20.09.2028 | 100 000 | 100 083 | | | 3m NIBOR +98 bp |
| NO0013240333 | 23.05.2024 | 23.05.2029 | 100 000 | 100 545 | | | 3m NIBOR +89 bp |
| NO0013134734 | 22.01.2024 | 22.01.2027 | 100 000 | 100 209 | | | 3m NIBOR +87 bp |
| Underkurs | | | | 879 | -95 | | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 805 502 | 503 552 | 604 022 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| Ansvarlig lånekapital | | | | 0 | 0 | 0 | |
| NO0012834342 | 08.02.2023 | 09.05.2028 | 50 000 | 50 539 | 50 544 | 50 537 | 3m NIBOR +2,60 bp |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 50 539 | 50 544 | 50 537 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2023 | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 30.09.2024 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | 604 022 | 300 000 | -100 000 | 1 480 | 805 502 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 604 022 | 300 000 | -100 000 | 1 480 | 805 502 |
| Ansvarlige lån | 50 537 | | | 2 | 50 539 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 50 537 | 0 | 0 | 2 | 50 539 |

Note 8 Kapitaldekning

| Kapitaldekning | | | |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
| | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Morbank | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Sparebankens fond | 1 036 918 | 987 633 | 1 041 032 |
| Gavefond | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Fond for urealiserte gevinster | 166 465 | 97 472 | 166 465 |
| Sum egenkapital | 1 204 383 | 1 086 105 | 1 208 497 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -1 361 | -1 414 | -1 385 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -218 357 | -211 540 | -231 983 |
| Ren kjernekapital | 984 665 | 873 151 | 975 129 |
| Sum kjernekapital | 984 665 | 873 151 | 975 129 |
| Ansvarlig lånekapital | 50 000 | 50 000 | 50 000 |
| Sum tilleggskapital | 50 000 | 50 000 | 50 000 |
| Netto ansvarlig kapital | 1 034 665 | 923 151 | 1 025 129 |
| | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Lokal regional myndighet | 36 214 | 29 946 | 35 669 |
| Institusjoner | 6 020 | 22 788 | 8 694 |
| Foretak | 80 534 | 49 986 | 41 139 |
| Massemarked | 320 422 | 264 220 | 259 425 |
| Pantsikkerhet eiendom | 2 791 462 | 2 506 710 | 2 562 020 |
| Forfalte engasjementer | 64 397 | 75 964 | 81 701 |
| Høyrisiko engasjementer | 100 263 | 161 570 | 152 770 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 68 865 | 52 591 | 48 915 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 45 270 | 53 902 | 2 129 |
| Andeler verdipapirfond | 18 834 | 12 341 | 17 603 |
| Egenkapitalposisjoner | 159 580 | 139 145 | 159 626 |
| Øvrige engasjementer | 222 832 | 176 365 | 200 252 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 3 914 693 | 3 545 528 | 3 569 943 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 408 444 | 366 063 | 408 444 |
| Beregningsgrunnlag | 4 323 137 | 3 911 591 | 3 978 387 |
| Kapitaldekning i % | 23,93 % | 23,60 % | 25,77 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,78 % | 22,32 % | 24,51 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 22,78 % | 22,32 % | 24,51 % |
| Uvektet kapitaldekning | 11,01 % | 10,64 % | 12,07 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,50 % i Eika Gruppen AS og en eierandel i Eika Boligkreditt AS på 1,90 %.

| | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| Ren kjernekapital | 1 164 858 | 1 048 001 | 1 159 720 |
| Kjernekapital | 1 178 283 | 1 066 912 | 1 174 070 |
| Ansvarlig kapital | 1 246 366 | 1 135 980 | 1 243 402 |
| Beregningsgrunnlag | 5 237 671 | 4 849 343 | 4 940 309 |
| Kapitaldekning i % | 23,80 % | 23,43 % | 25,17 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,50 % | 22,00 % | 23,77 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 22,24 % | 21,61 % | 23,47 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 10,44 % | 9,88 % | 10,97 % |