

Kvartalsregnskap
pr. 2. kvartal 2024

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK

PR. 2. KVARTAL 2024

OPPSUMMERING PR 2. KVARTAL 2024

- Fortsatt veldig bra vekst i utlånsvolum.
- Bra rentenetto på 2,3%.
- Økte provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Fallende innskuddsdekning.
- Egenkapitalavkastning på 8,43% etter skatt

SOLIDE RESULTATER I 2. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 2. kvartal 2024. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 8.485,5 mill. kroner som er 547,2 mill. kroner høyere enn 30.06.2023. Dette er en vekst på 6,89 % siste 12 måneder.

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter andre kvartal 2024 et resultat før skattekostnad på 79,3 mill. kroner, som er 13,2 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,94 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,71 %. Totalresultatet før skatt ble 70,2 mill. kroner, mot 66 mill. kroner året før, økningen mot fjoråret skyldes en bedre rentemargin i 2024 og bedre andre driftsinntekter.

Rentenettoen er 2,3 % etter andre kvartal, mot 2,27 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 55,4 mill. kroner, mot 58,6 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,52 % i fjor. Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak mindre it-kostnader.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 41,79 øre av hver inntektskrone mot 46,98 øre etter andre kvartal i 2023.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 8.485,5 mill. kroner som er 547,2 mill. kroner høyere enn 30.06.2023. Dette er en vekst på 6,89 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 6.150,5 mill. kroner, det er en økning på 74,3 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 1,22 %. Innskuddene utgjør 90,9 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved andre kvartal på 6.767,6 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.912,5 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 528,1 mill. kroner (6,5 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 933,2 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 1.061,7 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 71 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 339 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre egenkapitalinstrumenter er 11 mill. kroner lavere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,8 %. Overskudd fra 2024 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er god.

GENERELT

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 54,15 årsverk.

I ekstraordinær generalforsamling 29. april 2024 ble planen om en sammenslutning med Marker Sparebank besluttet. Banken, som vil få navnet Marker og Eidsberg Sparebank, vil ha en forretningskapital på i overkant av 17 milliarder kroner med ca. 32.000 kunder og i underkant av 90 ansatte.

Formålet vil være å videreføre sparebankvirksomheten i Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank med lokal forankring og styrke sparebankenes stilling i sine nåværende geografiske områder. Solide tradisjoner fra 1848 og 1851 skal videreføres.

Gjennom sammenslåingen av bankene, vil man oppnå en svært solid og en mer robust enhet som i enda større grad kan øke verdiskapning og bidrag til lokalsamfunnene.

En sammenslåing vil også bidra til å kunne utvikle produkter og tjenester bedre for kundene, sikre en tilstedeværelse av lokalbanken i fremtiden, samt i enda større grad kunne møte et stadig økende krav til etterlevelse av regelverk. Dato for juridisk fusjon er f.t. ikke endelig fastsatt, men forventes å bli i begynnelsen av 2025.

Mysen, den 13.08.2024

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
Styreleder


John G. Østereng


Lars Erik Erøy


Kristin Lysaker


Merethe Sundell


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn M. Håglund
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Konsern

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		100.912	78.266	199.026	151.154	336.995
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.023	9.961	24.582	18.897	45.784
Rentekostnader og lignende kostnader		65.716	43.040	129.858	82.481	195.057
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.219	45.187	93.750	87.570	187.722
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.656	13.870	26.218	26.336	53.660
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.607	1.232	2.911	2.381	5.932
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.514	13.689	8.514	13.689	13.741
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.630	-928	4.679	-1.212	4.682
Andre driftsinntekter		976	363	2.181	649	2.267
Netto andre driftsinntekter		24.169	25.762	38.681	37.081	68.418
Lønn og andre personalkostnader		15.311	14.266	29.533	26.738	59.613
Andre driftskostnader		12.990	14.635	24.145	27.754	62.060
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		871	2.078	1.660	4.107	6.421
Sum driftskostnader		29.172	30.979	55.338	58.599	128.094
Resultat før tap		42.216	39.970	77.093	66.052	128.046
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.152	1.681	-2.133	99	2.428
Resultat før skatt		43.368	38.289	79.226	65.953	125.618
Skattekostnad		9.408	9.600	18.388	16.512	30.215
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.960	28.689	60.838	49.441	95.403
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-11.650	0	-9.074	0	27.223
Skatt						113
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-11.650	0	-9.074	0	26.885
Totalresultat		22.310	28.689	51.764	49.441	122.288

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		23.815	7.054	2.908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		191.489	153.389	34.484
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5	6.740.078	6.176.219	6.414.622
Rentebærende verdipapirer	Note 6	933.219	1.061.684	954.244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	394.048	405.007	414.818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		9.100	6.540	9.100
Varige driftsmidler		185.573	121.159	158.282
Andre eiendeler		5.396	3.403	9.825
Sum eiendeler		8.482.718	7.934.456	7.998.283

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		151.440	100.808	90.161
Innskudd fra kunder		6.147.464	6.072.024	5.950.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	805.415	502.908	604.022
Annen gjeld		36.291	37.363	44.615
Pensjonsforpliktelse		11.580	10.759	11.598
Forpliktelse ved skatt		22.672	14.833	31.025
Andre avsetninger		881	9.426	6.742
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.538	50.394	50.537
Sum gjeld		7.226.281	6.798.515	6.789.497
Opptjent egenkapital		1.256.437	1.086.499	1.208.786
Periodens resultat etter skatt		0	49.441	0
Sum egenkapital		1.256.437	1.135.940	1.208.786
Sum gjeld og egenkapital		8.482.718	7.934.456	7.998.283

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Morbank

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		100.961	78.322	199.147	151.263	337.243
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.023	9.961	24.582	18.897	45.784
Rentekostnader og lignende kostnader		65.715	43.040	129.857	82.481	195.058
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.269	45.243	93.871	87.679	187.969
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.656	13.870	26.218	26.336	53.660
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.607	1.232	2.911	2.381	5.932
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.514	13.689	8.514	13.689	13.741
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.630	-928	4.679	-1.212	4.682
Andre driftsinntekter		976	363	2.181	649	2.267
Netto andre driftsinntekter		24.169	25.762	38.681	37.081	68.418
Lønn og andre personalkostnader		15.453	14.323	29.732	26.938	60.097
Andre driftskostnader		12.895	14.524	24.003	27.569	61.700
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		871	2.078	1.660	4.107	6.421
Sum driftskostnader		29.219	30.925	55.395	58.614	128.218
Resultat før tap		42.219	40.080	77.157	66.146	128.169
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.152	1.681	-2.133	99	2.428
Resultat før skatt		43.371	38.399	79.290	66.047	125.741
Skattekostnad		9.409	9.600	18.389	16.512	30.233
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.962	28.799	60.902	49.535	95.508
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-11.650	0	-9.074	0	27.223
Skatt						113
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-11.650	0	-9.074	0	26.885
Totalresultat		22.312	28.799	51.828	49.535	122.393

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		23.815	7.054	2.908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		191.214	153.144	34.371
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5	6.745.078	6.181.219	6.419.717
Rentebærende verdipapirer	Note 6	933.219	1.061.684	954.244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	394.048	405.008	414.818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		9.100	6.540	9.100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 1	6.610	6.609	6.610
Varige driftsmidler		178.106	113.692	150.815
Andre eiendeler		4.285	3.319	8.716
Sum eiendeler		8.485.476	7.938.269	8.001.298

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		151.440	100.808	90.161
Innskudd fra kunder		6.150.448	6.076.137	5.954.099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	805.415	502.908	604.022
Annen gjeld		36.291	37.363	44.614
Pensjonsforpliktelser		11.580	10.759	11.598
Forpliktelser ved skatt		22.672	14.833	31.025
Andre avsetninger		880	9.426	6.743
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.538	50.394	50.537
Sum gjeld		7.229.265	6.802.629	6.792.801
Opptjent egenkapital		1.195.309	1.086.105	1.208.497
Periodens resultat etter skatt		60.902	49.535	0
Sum egenkapital		1.256.211	1.135.640	1.208.497
Sum gjeld og egenkapital		8.485.476	7.938.269	8.001.298

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	1.041.032	1.000	166.465		1.208.497
Resultat etter skatt	60.901				60.901
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-9.074		-9.074
Totalresultat 30.06.2024	60.901	0	-9.074	0	51.827
Utbetaling av gaver	-4.113				-4.113
Egenkapital 30.06.2024	1.097.820	1.000	157.391	0	1.256.211
Egenkapital 31.12.2022	942.923	1.000	146.291		1.090.214
Resultat etter skatt	49.535				49.535
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					0
Totalresultat 30.06.2023	49.535	0	0	0	49.535
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
Egenkapital 30.06.2023	988.349	1.000	146.291	0	1.135.640

EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	1.041.032	1.000	166.465	289	1.208.786
Resultat etter skatt	60.901			-63	60.838
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-9.074		-9.074
Totalresultat 30.06.2024	60.901	0	-9.074	-63	51.764
Utbetaling av gaver	-4.113				-4.113
Egenkapital 30.06.2024	1.097.820	1.000	157.391	226	1.256.437
Egenkapital 31.12.2022	942.923	1.000	147.118	-433	1.090.608
Resultat etter skatt	49.535			-94	49.441
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					0
Totalresultat 30.06.2023	49.535	0	0	-94	49.441
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
Egenkapital 30.06.2023	988.349	1.000	147.118	-527	1.135.940

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,41 %	46,50 %	50,94 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,35 %	30,40 %	25,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,26 %	1,40 %	-2,51 %
Utlånsmargin hittil i år	1,33 %	1,29 %	4,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,27 %	2,42 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,43 %	8,92 %	8,31 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,89 %	28,01 %	27,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,88 %	29,80 %	28,62 %
Innskuddsdekning	90,88 %	98,30 %	92,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,22 %	7,31 %	6,80 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,10 %	4,86 %	7,54 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,48 %	4,41 %	4,58 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.176.376	7.773.321	7.887.227
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10.050.073	9.732.122	9.819.439
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,00 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,33 %	0,35 %	0,37 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,43 %	21,67 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning	22,68 %	22,03 %	23,77 %
Kapitaldekning	24,03 %	23,46 %	25,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,59 %	9,91 %	10,97 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	150	152	138
NSFR	140	132	136

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Halvårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.6.2024. Halvårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømpoppstilling, 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 - 2. 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. Bankens har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko 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 kredittisiko, 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 makroutvikling. 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.

Balansført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	2.984	4.268	3.304

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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.833	728	13.624
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.677	1.027	22.767
Nedskrivninger i steg 3	-2.736	-1.755	-3.743
Netto misligholdte engasjementer	7.774	0	32.647

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16.913	12.920	15.820
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	26.531	36.501	34.544
Nedskrivninger i steg 3	-5.184	-5.415	-5.495
Netto andre kredittforringede engasjement	38.260	44.006	44.870

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	454.240	467.736	460.741
Industri og bergverk	79.745	24.339	54.558
Kraftforsyning	10	0	10
Bygg og anleggsvirksomhet	317.766	426.560	334.288
Varehandel	52.202	26.936	53.935
Transport	24.694	31.636	27.692
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.230	12.284	12.504
Informasjon og kommunikasjon	0	1	44
Omsetning og drift av fast eiendom	789.163	633.088	730.072
Tjenesteytende virksomhet	107.468	114.716	102.757
Sum næring	1.830.518	1.737.296	1.776.601
Personkunder	4.937.060	4.465.614	4.667.102
Brutto utlån	6.767.580	6.202.910	6.443.703
Steg 1 nedskrivninger	-3.464	-2.391	-3.862
Steg 2 nedskrivninger	-11.632	-12.130	-11.421
Steg 3 nedskrivninger	-7.406	-7.170	-8.703
Netto utlån til kunder	6.745.078	6.181.219	6.419.717
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.912.490	1.949.021	1.872.454
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.657.568	8.130.240	8.292.170

NOTE 4 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 kredittapp i steg 1 til kredittapp over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	508	2.093	1.217	3.818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	439	-439	0	0
Overføringer til steg 2	-46	46	0	0
Overføringer til steg 3	0	-20	20	0
Netto endring *)	257	688	29	974
Endringer som følge av nye eller økte utlån	163	32	0	195
Utlån som er fraregnet i perioden	-57	-271	-253	-580
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	1.263	2.130	1.014	4.407

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4.120.152	517.828	29.122	4.667.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	166.781	-166.781	0	0
Overføringer til steg 2	-151.763	151.763	0	0
Overføringer til steg 3	-3.061	-2.320	5.381	0
Netto endring *)	-48.513	-1.934	-219	-50.667
Nye utlån utbetalt	836.242	13.550	0	849.792
Utlån som er fraregnet i perioden	-447.255	-70.482	-12.537	-530.274
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	4.472.583	441.623	21.746	4.935.952

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3.356	9.328	7.487	20.171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	884	-614	-270	0
Overføringer til steg 2	-223	921	-698	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Netto endring *)	-1.891	123	6	-1.763
Endringer som følge av nye eller økte utlån	534	289	0	823
Utlån som er fraregnet i perioden	-458	-537	-142	-1.137
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	2.202	9.501	6.391	18.094

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.542.962	189.130	44.510	1.776.602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.072	-61.446	374	0
Overføringer til steg 2	-55.629	65.053	-9.425	0
Overføringer til steg 3	0	-700	700	0
Netto endring *)	-15.875	-6.372	-1.504	-23.751
Nye utlån utbetalt	285.008	18.320	0	303.329
Utlån som er fraregnet i perioden	-192.769	-23.363	-8.422	-224.554
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.624.770	180.623	26.233	1.831.626

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	164	880	535	1.579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	23	-23	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	8	-232	-12	-236
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	113	29	0	142
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-34	-564	-8	-605
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	272	93	515	880

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	560.197	22.674	13.253	596.124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13.032	-7.032	-6.000	0
Overføringer til steg 2	-2.379	2.379	0	0
Overføringer til steg 3	-4	0	4	0
Netto endring *)	-58	-1.616	-956	-2.631
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	93.205	3.250	0	96.454
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.897	-11.253	-324	-55.474
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	620.095	8.402	5.977	634.474

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

30.06.2023	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	431	1.794	591	2.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	0	0	20
Overføringer til steg 2	-7	0	0	-7
Overføringer til steg 3	0	0	70	70
Netto endring *)	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	444	1.794	661	2.899

30.06.2023	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	3.936.570	337.464	15.351	4.289.385
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72.652	-72.652	0	0
Overføringer til steg 2	-109.069	109.069	0	0
Overføringer til steg 3	-3.662	-1.622	5.284	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	763.772	37.034	0	800.806
Utlån som er fraregnet i perioden	-556.427	-60.223	-7.715	-624.365
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	4.103.837	349.069	12.920	4.465.826

30.06.2023	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	2.100	9.502	6.974	18.576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-988	0	-927
Overføringer til steg 2	-265	2.971	-290	2.416
Overføringer til steg 3	-7	-313	458	138
Netto endring *)	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	395	318	197	910
Utlån som er fraregnet i perioden	-370	-1.456	-882	-2.708
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-392	15	50	-327
Andre justeringer	425	287	2	714
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.947	10.336	6.509	18.792

30.06.2023	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	1.469.823	200.701	31.968	1.702.492
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.491	-56.491	0	0
Overføringer til steg 2	-93.457	97.030	-3.573	0
Overføringer til steg 3	0	-11.111	11.111	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	265.920	11.015	2	276.937
Utlån som er fraregnet i perioden	-187.814	-51.526	-3.007	-242.347
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.510.963	189.618	36.501	1.737.083

30.06.2023	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	459	148	12	620
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-9	0	-7
Overføringer til steg 2	-315	708	0	393
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	41	28	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-251	-48	0	-299
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	2	0	-3
Andre justeringer	40	31	0	71
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	-28	860	12	843

30.06.2023	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	595.893	52.133	0	648.026
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.736	-3.736	0	0
Overføringer til steg 2	-8.035	8.035	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	82.241	2.299	0	84.540
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.087	-22.300	0	-81.387
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	614.748	36.432	0	651.180

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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.703	7.565
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		100
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-783	-484
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7.920	7.181

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.299	-791	1.479
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-20		523
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-763	926	1.239
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	34	4	13
Amortisering og syke renter			-722
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-85	-40	-104
Tapkostnader i perioden	-2.133	99	2.428

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Konsern	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	65.004	28.867		93.871	58.496	29.183		87.679	111.437	76.532		187.969
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.514	8.514			13.689	13.689			13.741	13.741
Netto provisjonsinntekter			23.307	23.307			23.955	23.955			47.728	47.728
Verdiendring verdipapirer			4.679	4.679			-1.212	-1.212			4.682	4.682
Andre inntekter			2.181	2.181			649	649			2.267	2.267
Sum andre driftsinntekter	0	0	38.681	38.681	0	0	37.081	37.081	0	0	68.418	68.418
Lønn og andre personalkostnader			29.732	29.732			-26.938	-26.938			60.097	60.097
Andre driftskostnader			24.003	24.003			-4.107	-4.107			61.700	61.700
Avskrivninger på driftsmidler			1.660	1.660			-27.569	-27.569			6.421	6.421
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	55.395	55.395	0	0	-58.614	-58.614	0	0	128.218	128.218
Tap på utlån				0	236	-335		-99	10.349	-7.921		2.428
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	65.004	28.867	-16.715	77.156	58.732	28.848	-21.533	66.047	101.088	84.453	-59.800	125.741
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	4.937.060	1.830.518	-22.500	6.745.078	4.465.614	1.737.296		6.202.910	4.663.284	1.756.431		6.419.715
Innskudd fra kunder	3.729.801	2.420.647		6.150.448	3.582.317	2.493.820		6.076.137	3.569.198	2.384.901		5.954.099

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmateriale.

NOTE 6 - VERDIPAPIRINVESTINGER

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		933.219		933.219
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		70.957		70.957
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			338.800	338.800
Sum	-	1.004.176	338.800	1.342.976

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	361.685	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9.074)	
Investering	5.603	
Salg	(19.414)	
Utgående balanse	338.800	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100.000		100.844		3m NIBOR +0,80 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.571	100.497	100.555	3m NIBOR +0,79 bp
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	101.184	100.952	101.148	3m NIBOR +0,52 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.560	100.484	100.546	3m NIBOR +0,56 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000		100.209	100.169	3m NIBOR +0,56 bp
NO0013048165	13.10.2023	17.10.2027	100.000	101.225		101.268	3m NIBOR +1,20 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100.000	100.198		100.336	3m NIBOR +1,07 bp
NO0013186478	20.03.2024	20.09.2028	100.000	100.078			3m NIBOR +98 bp
NO0013240333	23.05.2024	23.05.2029	100.000	100.538			3m NIBOR +89 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	100.000	100.209			3m NIBOR +87 bp
				853	-78		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				805.416	502.908	604.022	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50.000	50.538	50.394	50.537	3m NIBOR +2,60 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.538	50.394	50.537	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/innløst		Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	604.022	300.000	-100.000		1.393	805.415
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604.022	300.000	-100.000		1.393	805.415
Ansvarlige lån	50.537				1	50.538
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.537	0	0		1	50.538

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	1.036.919	1.085.105	1.207.497
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	166.465	0	0
Sum egenkapital	1.204.384	1.086.105	1.208.497
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.354	0	-1.385
Fradrag i ren kjernekapital	-219.522	-218.567	-231.983
Ren kjernekapital	983.508	867.538	975.129
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	983.508	867.538	975.129
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	1.033.508	917.538	1.025.129
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	35.667	30.000	35.669
Institusjoner	4.493	31.150	8.694
Foretak	90.084	365.663	41.139
Massemarked	346.108	157.445	259.425
Pantsikkerhet eiendom	2.781.514	2.324.808	2.562.020
Forfalte engasjementer	50.453	54.767	81.701
Høyrisiko engasjementer	113.434	193.825	152.770
Obligasjoner med fortrinnsrett	69.390	52.449	48.915
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.335	26.142	2.129
Andeler verdipapirfond	18.478	23.898	17.603
Egenkapitalposisjoner	159.629	127.684	159.626
Øvrige engasjementer	230.573	138.494	200.252
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.937.158	3.526.325	3.569.943
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	408.444	366.063	408.444
Beregningsgrunnlag	4.345.602	3.892.388	3.978.387
Kapitaldekning i %	23,78 %	23,57 %	25,77 %
Kjernekapitaldekning	22,63 %	22,29 %	24,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,63 %	22,29 %	24,51 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,89 % i Eika Gruppen AS og på 0,88 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.173.114	1.046.480	1.159.720
Kjernekapital	1.186.539	1.064.091	1.174.070
Ansvarlig kapital	1.257.072	1.133.153	1.243.402
Beregningsgrunnlag	5.230.750	4.829.701	4.940.309
Kapitaldekning i %	24,03 %	23,46 %	25,17 %
Kjernekapitaldekning	22,68 %	22,03 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,43 %	21,67 %	23,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,59 %	9,91 %	10,97 %