

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 %

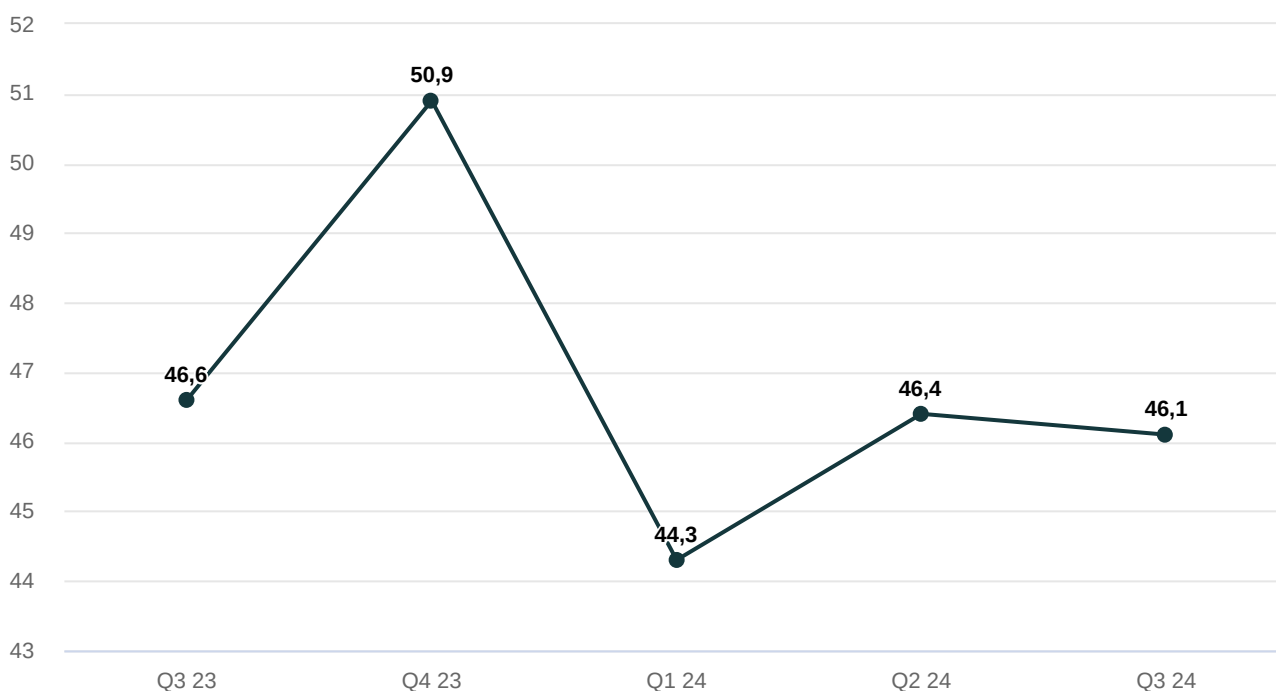
Driftskostnader

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.

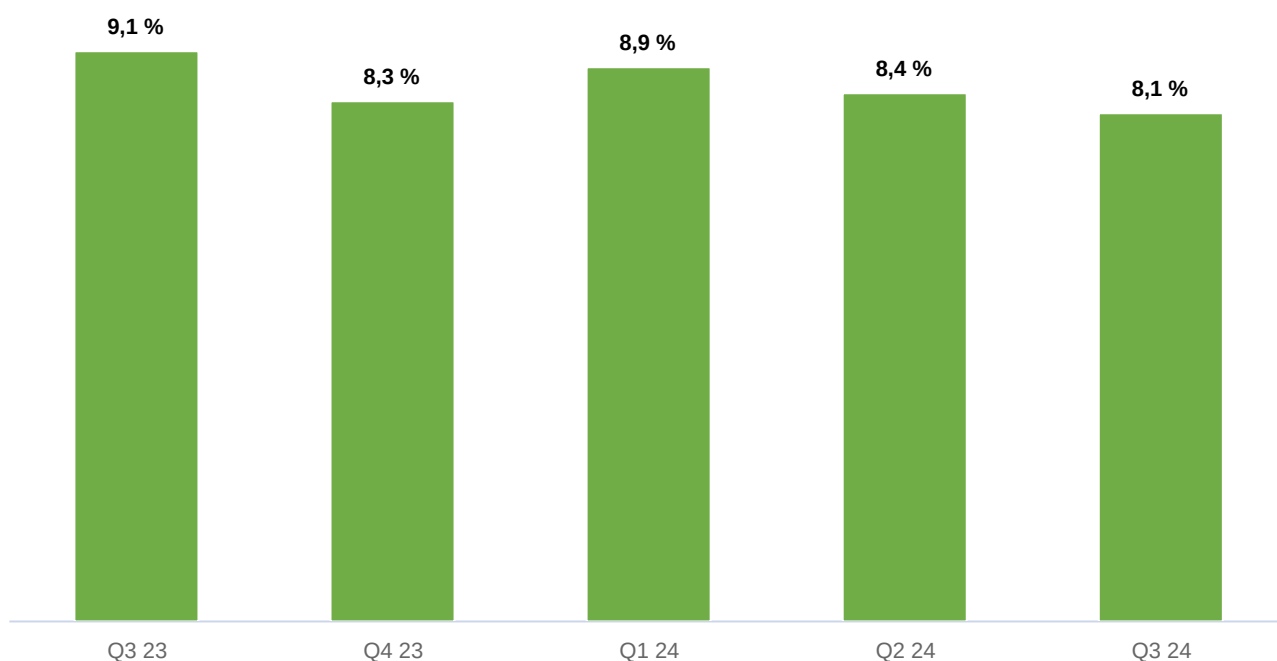
I 3. kvartal har banken kostnadsført 1,1 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er samme nivå som i 3. kvartal i fjor.

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
Kreditttap 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	<u>7</u>	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	<u>6</u>	-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. 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. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken 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. Banken 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				0	-9 793	8 665		-1 128	10 349	-7 921		2 428
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	102 209	39 608	-29 488	112 329	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 %