



RørosBanken

— Sammen om gode lokalsamfunn —

DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL

2024



Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer av årsregnskapet for 2023.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn tilsvarende i 2023, i alt 47,8 MNOK mot 43,7 MNOK i fjor. Rentenetto er 2,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,22 % i fjor. Provisjonsinntekter utgjør 12,7 MNOK, som er en økning fra 10 MNOK i 2023.

Sum driftskostnader har en liten nedgang sammenlignet med første kvartal i fjor, og utgjør 23,8 MNOK mot 25,2 MNOK foregående år. Dette skyldes i hovedsak reduserte IT kostnader etter bytte av IT plattform i 2023.

Resultat før tap og skatt utgjør 38,7 MNOK mot 30,3 MNOK i fjor på samme tid. Verdiøkningen på pengemarkedsfond og obligasjoner følger den generelle utviklingen i disse markedene.

Regnskapet viser en liten nedgang i tapsførte engasjement sammenlignet med 2023. Det er fortsatt en usikker tid og det forventes en økning i mislighold og tap. Det er resultatført tap på 1,5 MNOK mot tilsvarende 3,2 MNOK i 2023.

Etter en beregnet skattekostnad på 9,3 MNOK får banken et resultat etter skatt på 27,9 MNOK mot 20,8 MNOK i 2023.

Balanseutvikling

Utlån i egen balanse er redusert med 174,4 MNOK i siste kvartal. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) er tilsvarende økt med 129,5 MNOK. Dette skyldes en masseflytting av lån fra egen bok til EBK på ca 170 mnok. Total portefølje i EBK utgjør 1.955 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 28,5 % av alle personmarkedslån.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 1.986 MNOK, og er redusert med 35,7 MNOK siden årsskiftet. Bedriftsmarkedet utgjør nå 28,8 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av første kvartal 2024 er 65,1 MNOK som er en liten økning på 0,1MNOK siden årsskiftet.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10 269 MNOK. En 12-mnd vekst på 567 MNOK (opp 5,84 %).

Kundeinnskuddene er redusert med 14 MNOK hittil i år, og har en vekst på 40 MNOK siste 12 mnd. (tilsvarende 0,7 %). Innskuddsdekning egen balanse er 81,7%. Innskuddsdekning inklusive EBK er 63,4%.

De neste 12 mnd. kommer i alt 310 MNOK av vår obligasjonsgjeld til forfall. Det er i 1.kvartal innfridd lån på 140 MNOK mens det er tatt opp nytt lån på 100 MNOK.

Bankens Liquidity Covarage Ratio (LCR) er på 300 %. Likviditet er god.

Kapitaldekning

Med fradragsregler i Capital Requirements Directive (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner har banken en ren kjernekapital på 836,2 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 20,99 % (20,28 % i 2023).

Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 893,6 MNOK, kjernekapitaldekning på 22,43 % (21,76 % i 2023) og sum ansvarlig kapital på 972,3 MNOK som gir en kapitaldekning på 24,40 % (23,86% i 2023).

Konsolidert kapitaldekning

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. For RørosBanken betyr det en forholdsmessig konsolidering med eierandel i Eika Gruppen AS (2,31%) og Eika Boligkreditt AS (1,86%). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 20,66% (19,12%), konsolidert kjernekapitaldekning 22,16 % (20,67 %) og konsolidert kapitaldekning 24,16 % (22,74 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank besluttet å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent i mars 2024 og indikerte at styringsrenten vil holdes på dette nivået en god stund fremover.

Det har vært en sterk utvikling i boligprisene de tre første månedene i 2024. Prisutviklingen de siste 12 månedene er opp 1,2 prosent. Eiendom Norge venter et sterkt bruktboligmarked fremover, men at prisutviklingen trolig vil avta noe de neste månedene.

Gjeldsveksten hos norske husholdninger og bedrifter har i takt med økte renter dempet seg gjennom det siste året.

For næringene som RørosBanken er involvert i vil ytre påvirkninger som renteutvikling, endringer i forbrukernes adferd samt globale hendelser være eksempler på faktorer som også vil kunne gi fotavtrykk for oss som bor i regionen i tiden som kommer. Røros som destinasjon går en spennende tid i møte med sommer og høysesong for turisme. En god del av bankens eksponering er mot virksomheter som er direkte eller indirekte berørt av dette. For selve identiteten til Røros, Bergmannsgata og Kjerkgata, så er det av avgjørende betydning at turistene finner veien til Røros også i år samt at vi som er fastboende i Fjellregionen evner å benytte oss av de lokale tilbudene som finnes.

Røros, 06.05.2024
Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
styreleder

Trygve Rolseth
styrets nestleder

Lillian Sandnes
styremedlem

May Lisbeth H Hamland
styremedlem

Sisi Fürst
styremedlem

Forde Skogås
styremedlem

Gry Catrin Krokstad
ansattes representant

Tone Hammer
adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		109.650	83.999	383.774
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.382	5.486	32.511
Rentekostnader og lignende kostnader		74.184	45.781	232.197
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.847	43.704	184.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.737	10.088	42.645
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		420	693	3.219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	1.202	12.545
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.524	1.053	10.285
Andre driftsinntekter		787	157	685
Netto andre driftsinntekter		14.628	11.807	62.940
Lønn og andre personalkostnader		15.329	12.524	56.182
Andre driftskostnader		8.209	12.015	53.630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		268	649	1.903
Sum driftskostnader		23.807	25.188	111.715
Resultat før tap		38.668	30.323	135.313
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.460	3.192	44.718
Resultat før skatt		37.209	27.131	90.595
Skattekostnad		9.268	6.388	19.669
Resultat av ordinær drift etter skatt		27.941	20.743	70.926
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	0	39.258
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	39.258
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		27.941	20.743	110.184
Resultat per egenkapitalbevis		3,25	2,58	13,73

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		8.055	79.240	7.633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		131.778	78.889	105.475
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	6.830.185	6.628.771	7.004.561
Rentebærende verdipapirer	Note 9	999.244	610.827	843.242
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	313.315	544.457	354.138
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	4.438	9.649	4.438
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		19.934	21.060	20.178
Andre eiendeler		6.680	10.269	15.908
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		8.313.629	7.983.162	8.355.573

Balanse – Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.677	101.163	101.703
Innskudd fra kunder		5.635.924	5.596.027	5.649.449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	1.320.424	1.106.722	1.359.898
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		23.260	33.409	29.325
Pensjonsforpliktelser		1.992	7.561	1.992
Forpliktelser ved skatt		13.547	15.879	17.178
Andre avsetninger		2.089	2.298	1.881
Ansvarlig lånekapital	Note 10	80.763	80.579	80.777
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7.179.678	6.943.637	7.242.204
Innskutt egenkapital	Note 12	70.229	70.229	70.229
Opptjent egenkapital		975.781	887.923	983.140
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.630	60.000
Periodens resultat etter skatt		27.941	20.743	0
Sum egenkapital		1.133.951	1.039.525	1.113.369
Sum gjeld og egenkapital		8.313.629	7.983.162	8.355.573

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	70.000	229	60.000	833.478	9.691	4.438	135.534	0	1.113.370
Resultat etter skatt				27.941					27.941
Estimatendringer knyttet til ytelsesbasert persjonsordninger									0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									0
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	27.941	0	0	0	0	27.941
Utbetalt utbytte					-6.090				-6.090
Utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital								-1.270	-1.270
Egenkapital 31.03.2024	70.000	229	60.000	861.419	3.601	4.438	135.534	-1.270	1.133.951
Egenkapital 31.12.2022	70.000	229	60.000	774.368	11.779	5.218	97.603	0	1.019.196
Resultat etter skatt				20.743					20.743
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	20.743	0	0	0	0	20.743
Utbetalt utbytte									0
Utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital								-414	-414
Egenkapital 31.03.2023	70.000	229	60.000	795.111	11.779	5.218	97.603	-414	1.039.525

Noter

Note 1 - Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2024 – 31.03.2024.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 3.kvartal er ikke revisorbekreftet og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2023. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

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 COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått, 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.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Primærnæringer og industri (mat, drikke, fôr)
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: banken har ingen med vesentlig eksponering
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Eiendom, bygg og anlegg, industri (andre)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Reisebyrå/turisme, varehandel (øvrige).
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Overnatting og servering

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet 6,2 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. I juni 2021 er det utført endringer i bankens PD-modell for personmarkedet. Modellen er blitt strengere og bedre til å beregne forventet mislighold.

Misligholdsdefinisjon

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre

måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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 (se note 8).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieidelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieidelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieidelen avskrives over leieperioden. RørosBankens avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år ved innføringen av IFRS 16. Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital er uvesentlig ved implementering.

Note 3 – Tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60% eies av Røros Kommune. Selskapet hadde i 2023 et årsunderskudd på 772 TNOK. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Selskapet hadde i 2023 et årsunderskudd på 399 TNOK. RørosBanken eier 21,66% av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9%. Selskapet hadde i 2023 et årsunderskudd på 29 TNOK.

Netto kapitalendringer ført mot fond for urealiserte gevinster

Note 4 – Transaksjoner med nærstående

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående selskaper i første kvartal 2024.

Note 5 – Kredittforringende selskaper

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.638	38.693	15.544
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10.965	10.455	9.736
Nedskrivninger i steg 3	-6.722	-30.401	-7.069
Netto misligholdte engasjementer	21.881	18.747	18.211

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.904	5.270	7.078
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	104.629	4.297	104.676
Nedskrivninger i steg 3	-46.904	-1.264	-46.515
Netto andre kredittforringede engasjement	64.629	8.303	65.239

Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	188.797	152.816	193.166
Industri og bergverk	112.944	89.880	106.805
Kraftforsyning	11.120	12.273	11.346
Bygg og anleggsvirksomhet	227.156	238.802	276.357
Varehandel	75.548	58.532	76.163
Transport	53.147	46.838	52.857
Overnattings- og serveringsvirksomhet	96.261	91.215	91.266
Informasjon og kommunikasjon	1.565	10.622	1.604
Omsetning og drift av fast eiendom	1.097.211	908.911	1.040.195
Tjenesteytende virksomhet	121.897	222.523	171.595
Sum næring	1.985.646	1.832.411	2.021.354
Personkunder	4.909.597	4.848.716	5.048.172
Brutto utlån	6.895.243	6.681.127	7.069.526
Steg 1 nedskrivninger	-3.681	-2.442	-3.867
Steg 2 nedskrivninger	-7.857	-18.260	-7.545
Steg 3 nedskrivninger	-53.521	-31.656	-53.554
Netto utlån til kunder	6.830.184	6.628.769	7.004.560
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.955.280	1.719.083	1.831.024
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.785.464	8.347.852	8.835.584

Note 7 – Nedskrivning, tap, finansiell risiko

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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.

PERSONMARKEDET

31.03.2024	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	919	3.424	4.185	8.528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	305	-305	0	0
Overføringer til steg 2	-92	149	-56	0
Overføringer til steg 3	0	-40	40	0
Netto endring *)	-255	148	-65	-172
Endringer som følge av nye eller økte utlån	107	0	0	107
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-123	-8	-178
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	937	3.252	4.096	8.285

31.03.2024	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	4.574.349	451.182	22.641	5.048.172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	83.862	-83.862	0	0
Overføringer til steg 2	-113.058	113.226	-168	0
Overføringer til steg 3	0	-2.006	2.006	0
Netto endring *)	-23.481	-675	114	-24.042
Nye utlån utbetalt	292.459	85	0	292.545
Utlån som er fraregnet i perioden	-369.516	-37.537	-24	-407.077
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	4.444.614	440.414	24.569	4.909.597

BEDRIFTSMARKEDET

31.03.2024	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	2.945	4.121	49.371	56.437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	538	-538	0	0
Overføringer til steg 2	-207	207	0	0
Overføringer til steg 3	0	-60	61	0
Netto endring *)	-676	1.263	688	1.275
Endringer som følge av nye eller økte utlån	168	0	0	168
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-387	-694	-1.105
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2.743	4.606	49.426	56.775

31.03.2024	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	1.581.702	325.581	114.070	2.021.353
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.510	-49.510	0	0
Overføringer til steg 2	-118.787	118.787	0	0
Overføringer til steg 3	-92	-3.069	3.161	0
Netto endring *)	-50.312	-22.741	-949	-74.001
Nye utlån utbetalt	84.633	0	0	84.633
Utlån som er fraregnet i perioden	-25.123	-19.128	-2.087	-46.338
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1.521.531	349.920	114.195	1.985.646

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

31.03.2024	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	349	155	29	533
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-13	13	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	99	39	76	214
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garan	22	0	0	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-1	-23	0	-24
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	457	183	105	745

31.03.2024	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	424.937	18.564	382	443.883
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.535	-1.535	0	0
Overføringer til steg 2	-16.498	16.498	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	36.714	-14.425	1.048	23.337
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	41.445	0	0	41.445
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.694	-3.610	0	-21.304
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	470.439	15.492	1.430	487.361

Note 8 – Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) for balansen. Det rapporteres ikke segment for resultatregnskapet.

BALANSE	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.901.312	1.928.871	0	6.830.183	4.823.991	1.804.780	0	6.628.771	5.039.643	1.964.918	0	7.004.561
Innskudd fra kunder	3.655.767	1.980.157	0	5.635.924	3.629.532	1.966.495	0	5.596.027	3.619.931	2.029.518	0	5.649.449

Note 9 – Verdipapirinvesteringer

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		999.244		999.244
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-		-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	304.743	308.091
Sum	-	1.002.592	304.743	1.307.335

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	304.743	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		
Utgående balanse	304.743	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente

Note 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000	0	50.000	0	3m Nibor + 80 bp
NO0010832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	0	100.000	0	3m Nibor + 75 bp
NO0010852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	60.000	250.000	200.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	250.000	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	250.000	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200.000	200.000	100.000	150.000	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200.000	150.000	100.000	150.000	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200.000	200.000	0	150.000	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200.000	200.000	0	200.000	3m Nibor + 128 bp
Påløpt ikke kapitalisert rente				10.424	6.722	9.898	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.320.424	1.106.722	1.359.898	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
	31.12.2023				
Obligasjonsgjeld	1.359.898	100.000	-140.000	526	1.320.424
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.359.898	100.000	-140.000	526	1.320.424
Ansvarlige lån	80.777	0	0	-14	80.763
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	80.777	0	0	-14	80.763

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010851074	08.05.2019	08.05.2029	80.000	80.763	80.579	80.777	3m Nibor + 190 bp
Sum ansvarlig lånekapital				80.763	80.579	80.777	

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	833.478	774.368	833.478
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	3.601	3.729	9.691
Fond for urealiserte gevinster	135.534	102.821	135.534
Annen egenkapital	3.169	0	5.640
Sum egenkapital	1.046.011	951.147	1.054.572
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.317	-1.165	-1.202
Fradrag i ren kjernekapital	-208.496	-174.443	-203.192
Ren kjernekapital	836.198	775.539	850.178
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.607	-3.053	-2.538
Sum kjernekapital	893.591	832.486	907.640
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	-1.316	0	0
Sum tilleggskapital	78.684	80.000	80.000
Netto ansvarlig kapital	972.275	912.486	987.640
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.699	16.401	19.424
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.872	35.332	46.299
Foretak	143.685	133.052	123.138
Massemarked	460.430	395.300	428.097
Pantsikkerhet eiendom	2.569.771	2.559.608	2.645.610
Forfalte engasjementer	92.448	33.834	146.544
Høyrisiko engasjementer	36.402	46.723	37.038
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.466	43.645	47.722
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rati	25.398	0	0
Andeler verdipapirfond	0	53.587	40.823
Egenkapitalposisjoner	114.743	124.570	113.770
Øvrige engasjementer	30.430	38.376	57.178
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	3.594.343	3.480.428	3.705.643
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	389.616	344.583	389.616
Beregningsgrunnlag	3.983.959	3.825.011	4.095.259
Kapitaldekning i %	24,40 %	23,86 %	24,12 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	21,76 %	22,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,99 %	20,28 %	20,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,31 % i Eika Gruppen AS og på 1,86 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.002.912	1.035.716	957.007
Kjernekapital	1.075.572	1.119.823	1.027.128
Ansvarlig kapital	1.172.628	1.232.052	1.124.183
Beregningsgrunnlag	4.853.953	5.417.073	4.921.103
Kapitaldekning i %	24,16 %	22,74 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	22,16 %	20,67 %	20,87 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,66 %	19,12 %	19,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,02 %	8,79 %	9,47 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2024 70.000.000 kroner fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.23, tilsvarende for 2023 med utgangspunkt i eierandelsbrøk 31.12.22.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	70.000	70.000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	3 601	3.729
Sum eierandelskapital (A)	73.830	73.958
Sparebankens fond	833.478	774.368
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	833.478	774.368
Fond for urealiserte gevinster	135.534	97.603
Fond for vurderingsforskjeller	4.438	5.218
Fondsobligasjon	60.000	60.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	6.090	8.050
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	1.113.370	1.019.197
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,14 %	8,72 %

Utbytte 2023

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,70
Samlet utbytte	6.090

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

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