



RørosBanken

Delårsrapport
3. kvartal 2024

Resultatutvikling

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 utgjorde bankens resultat før tap og skatt 125,7 MNOK mot 109,2 MNOK i fjor på samme tid. Dette er et godt resultat på bankens ordinære drift.

Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 75,1 MNOK mot 75,6 MNOK på samme tid i fjor. Dette skyldes i hovedsak høyere avsatt kreditttap som utgjør 30,3 MNOK pr. tredje kvartal 2024 mot 12,5 MNOK tilsvarende periode i 2023.

Bankens totalresultat endte på 63,2 MNOK. Differansen fra ordinært resultat er på 11,9 MNOK og er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,24 % mot 10,14 % pr. tredje kvartal 2023.

Rentenetto

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn tilsvarende i 2023, i alt 154,8 MNOK mot 134,7 MNOK i fjor. Rentenetto er 2,47 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,20 % i fjor.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 49,1 MNOK mot 51,6 MNOK tilsvarende periode i fjor. Provisjonsinntekter utgjør 40,1 MNOK, som er en økning fra 33,4 MNOK i 2023. Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er redusert fra 12,5 MNOK pr. tredje kvartal 2023 til 7,8 MNOK i tilsvarende periode i 2024.

Kostnadsutviklingen

Driftskostnader utgjorde ved utgangen av andre kvartal 2024 78,3 MNOK mot 77,1 MNOK foregående år som er en økning på 1,1 MNOK. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av andre kvartal 2024 utgjorde på 40,7 prosent mot 46,6 prosent pr tredje kvartal 2023.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av tredje kvartal 2024 på 12,5 MNOK mot 27,1 MNOK foregående år. Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,21 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen kredittforringede engasjement utgjør 1,67 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen mot 0,69 prosent og 1,29 prosent for tilsvarende periode i 2023.

Totalt er det resultatført tap på 30,3 MNOK pr. 30.09.2024, mot 12,5 MNOK på samme tid i 2023.

Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Bankens økning i tap er knyttet til nedskrivning av et enkelt engasjement. Det forventes rettsavgjørelse i denne saken i løpet av 2025. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave.

Balanseutvikling

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 9.035 MNOK pr 30.09 2024, mot 8.877 MNOK tilsvarende periode foregående år. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært -190 MNOK, eller -2,7 prosent. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) er tilsvarende redusert med 31,4 MNOK eller -1,7 prosent siste 12 måneder. I løpet av de siste 12 måneder har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 158,4 MNOK, tilsvarende 1,78 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 6.905 MNOK, tilsvarende 76,4 prosent av totale utlån. Total portefølje i EBK utgjør 1.834,1 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 26,6 % av alle personmarkedslån.

Starten på året har vært preget av sterk priskonkurransen på boliglån, som har medført at veksten har vært lav siste 12 måneder. Det er iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og det forventes å gi en positiv effekt fremover.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.131 MNOK, og er økt med 97 MNOK siste 12 måneder. Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,6 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av andre kvartal 2024 er 89,5 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10.271 MNOK. En nedgang de siste 12 mnd på 27 MNOK.

Kundeinnskuddene er redusert med 80 MNOK hittil i år, men har en reduksjon på 155,1 MNOK siste 12 mnd. (tilsvarende -2,7%). Innskuddsdekning egen balanse er 77,3 %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 61,6 %.

De neste 12 mnd. kommer i alt 197 MNOK av bankens obligasjonsgjeld til forfall. I tillegg forfaller bankens fondsobligasjon på 42,4 MNOK i november 2024. Det er i hittil i år innfridd lån på 253 MNOK mens det er tatt opp nye lån på 250 MNOK, i tillegg har banken erstattet et ansvarlig lån på 80 MNOK med et nytt ansvarlig lån på 120 MNOK.

Bankens Liquidity Covarage Ratio (LCR) er på 182 %. Likviditet er god.

Kapitaldekning

Med fradragsregler i Capital Requirements Directive (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner har banken en ren kjernekapital på 824,3 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 20,0 % (20,8 % i utgangen av 2023). Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 954,0 MNOK. Det gir en kjernekapitaldekning på 23,2 % (22,2 % i utgangen av 2023), og sum ansvarlig kapital på 1.073,3 MNOK som igjen gir en kapitaldekning på 26,1 % (24,1 % i utgangen av 2023). Andel av årets resultat er ikke hensyntatt i beregningene pr. kvartalsskiftet.

Konsolidert kapitaldekning

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. For RørosBanken betyr dette en forholdsmessig konsolidering med eierandel i Eika Gruppen AS (2,21 %) og Eika Boligkreditt AS (1,86 %). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 20,09 % (17,46 %), konsolidert kjernekapitaldekning 22,99 % (18,85 %) og konsolidert kapitaldekning 25,74 % (20,68 %).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

I det globale bildet er det særlig interesse rundt situasjonen i USA etter presidentvalget. Dette kombinert med mye uro flere steder i verden gjør at det er stor spenning knyttet til politiske beslutninger og økonomisk vekst med tanke på hva vi kan forvente oss i årene som kommer.

Nasjonalt har styringsrenten vært uendret siden Norges Bank foretok siste renteendring i desember 2023. Inflasjonen har vært høy over lang tid, men Norges Bank sin oppbremsing i renteøkninger viser at man stadig kommer nærmere inflasjonsmålet på 2 % noe som igjen får flere til å spekulere i om et rentekutt er i ferd med å nærme seg. Endring i konsumprisindeksen de siste 12 mnd er nå på 3%. I den andre enden er det større usikkerhet i forhold til effektene rentehevingene har hatt på kronekursen da man i utgangspunktet ville forventet en styrket krone ved høyere renter. Dette har ikke skjedd og den norske krona er fortsatt svak sammenlignet med andre valutaer.

Svak kronekurs gjør at flere velger å feriere innenlands. På Røros har det vært en god sesong for turisme, og det er mange som har funnet veien til Bergstaden i sommer og høst. Dette er bra og særdeles viktig for et sted som Røros hvor mange av næringene er tett knyttet til reiselivet.

Røros, 11. november 2024

Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Siri Fürst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krogstad
Styremedlem, ansattevalgt

Tone Hammer
Banksjef

Resultatregnskap

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		116.967	100.234	341.983	274.554	383.774
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.007	8.668	37.280	20.312	32.511
Rentekostnader og lignende kostnader		75.763	65.674	224.419	160.192	232.197
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		53.211	43.229	154.844	134.674	184.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.017	13.035	40.091	33.374	42.645
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.565	1.254	3.629	2.684	3.219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	500	7.835	12.545	12.545
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrume	9	540	4.697	3.657	8.047	10.285
Andre driftsinntekter		156	0	1.131	366	685
Netto andre driftsinntekter		14.149	16.978	49.085	51.648	62.940
Lønn og andre personalkostnader		16.284	13.562	44.140	38.285	56.182
Andre driftskostnader		10.920	12.672	33.328	37.710	53.630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		268	279	805	1.154	1.903
Sum driftskostnader		27.473	26.513	78.272	77.149	111.715
Resultat før tap		39.887	33.694	125.657	109.173	135.313
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	12.517	11.743	30.284	12.459	44.718
Resultat før skatt		27.370	21.951	95.373	96.714	90.595
Skattekostnad		4.160	5.436	20.284	21.128	19.669
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.210	16.515	75.089	75.586	70.926
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re	9	-8.416	30	-11.894	16.224	39.258
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8.416	30	-11.894	16.224	39.258
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		14.794	16.545	63.195	91.810	110.184
Resultat per egenkapitalbevis		3,10	2,06	8,73	11,44	13,73

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler			30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Tall i tusen kroner		Note			
Konter og kontantekvivalenter			7.161	10.300	7.633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			41.080	161.988	105.475
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7		84.946	26.524	1.676
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7		7.027.014	6.924.114	7.002.885
Rentebærende verdipapirer	9		907.084	898.264	843.242
Finansielle derivater			0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9		305.734	372.662	348.914
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte f	3		9.662	10.149	9.662
Eierinteresser i konsernselskaper	3		0	0	0
Immaterielle eiendeler			0	0	0
Varige driftsmidler			19.398	20.555	20.178
Andre eiendeler			34.462	7.592	15.908
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			0	0	0
Sum eiendeler			8.436.541	8.432.148	8.355.573

Balanse – Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.9.24	30.9.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.697	100.820	101.703
Innskudd fra kunder		5.569.910	5.725.056	5.649.449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.358.310	1.359.751	1.359.898
Finansielle derivater		152	0	0
Annen gjeld		21.953	32.354	29.325
Pensjonsforpliktelser		1.992	7.561	1.992
Forpliktelser ved skatt		21.059	22.771	17.178
Andre avsetninger		521	2.658	1.881
Ansvarlig lånekapital	10	121.966	80.788	80.777
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7.197.561	7.331.759	7.242.204
Innskutt egenkapital	12	70.229	70.229	70.229
Opptjent egenkapital		961.262	894.575	983.140
Fondsobligasjonskapital		132.400	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		75.089	75.586	0
Sum egenkapital		1.238.980	1.100.389	1.113.369
Sum gjeld og egenkapital		8.436.541	8.432.148	8.355.573

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	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				75.089					75.089
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-11.894		-11.894
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	75.089	0	0	-11.894	0	63.195
Utbetalt utbytte					-6.090				-6.090
Nedbetaling av hybridkapital			-17.600						-17.600
Utstedelse av ny hybridkapital			90.000						90.000
Utbetalte renter hybridkapital								-3.894	-3.894
Egenkapital 30.09.2024	70.000	229	132.400	908.567	3.601	4.438	123.640	-3.894	1.238.981
Egenkapital 31.12.2022	70.000	229	60.000	774.368	11.779	5.218	97.603	0	1.019.196
Resultat etter skatt								75.587	75.587
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							16.224		16.224
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	0	0	16.224	75.587	91.811
Utbetalt utbytte					-8.050				-8.050
Utbetalte renter hybridkapital				-2.568					-2.568
Egenkapital 30.09.2023	70.000	229	60.000	771.800	3.729	5.218	113.827	75.587	1.100.389

Noter

Note 1 - Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt person- 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 – 30.09.2024.

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse 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.

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.

Misligholdsdefinisjon

Definisjon av mislighold 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 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.

Definisjon av mislighold innebærer en 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 9).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost og settes lik leieforpliktelsen på anskaffelsestidspunktet. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

RørosBanken sitt avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler og avtalen behandles etter IFRS 16 i regnskapet. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år.

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.

Note 4 – Transaksjoner med nærstående

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående selskaper i 3. kvartal 2024 utover husleie til fra Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS.

Note 5 – Kredittforringende selskaper

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.212	45.913	15.544
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.896	15.144	9.736
Nedskrivninger i steg 3	-6.609	-33.948	-7.069
Netto misligholdte engasjementer	12.499	27.109	18.211

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.494	7.956	7.078
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	142.299	106.810	104.676
Nedskrivninger i steg 3	-71.820	-15.663	-46.515
Netto andre kredittforringede engasjement	78.973	99.103	65.239

Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	203.096	183.844	193.166
Industri og bergverk	111.108	96.502	106.805
Kraftforsyning	10.961	11.895	11.346
Bygg og anleggsvirksomhet	243.603	229.017	276.357
Varehandel	82.451	62.347	76.163
Transport	54.036	54.297	52.857
Overnattings- og serveringsvirksomhet	96.375	89.922	91.266
Informasjon og kommunikasjon	1.510	9.283	1.604
Omsetning og drift av fast eiendom	1.199.023	979.954	1.040.195
Tjenesteytende virksomhet	128.798	316.838	171.595
Sum næring	2.130.961	2.033.899	2.021.354
Personkunder	5.070.465	4.977.714	5.048.172
Brutto utlån	7.201.426	7.011.612	7.069.526
Steg 1 nedskrivninger	-3.778	-2.788	-3.867
Steg 2 nedskrivninger	-7.259	-8.557	-7.545
Steg 3 nedskrivninger	-78.429	-49.629	-53.554
Netto utlån til kunder	7.111.960	6.950.638	7.004.560
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.834.073	1.865.507	1.831.024
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.946.033	8.816.145	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 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.

PERSONMARKEDET

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	919	3.424	4.185	8.528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	973	-730	-243	0
Overføringer til steg 2	-141	197	-56	0
Overføringer til steg 3	0	-52	52	0
Netto endring *)	-1.088	473	209	-406
Endringer som følge av nye eller økte utlån	174	57	88	319
Utlån som er fraregnet i perioden	-162	-537	-2.976	-3.674
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	676	2.832	1.259	4.767

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	4.574.349	451.182	22.641	5.048.172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	144.795	-142.071	-2.724	0
Overføringer til steg 2	-199.363	199.531	-168	0
Overføringer til steg 3	-268	-4.273	4.541	0
Netto endring *)	-78.778	-8.512	5.479	-81.811
Nye utlån utbetalt	1.102.601	16.737	2.769	1.122.108
Utlån som er fraregnet i perioden	-912.408	-90.035	-15.560	-1.018.003
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	4.630.928	422.559	16.978	5.070.465

BEDRIFTSMARKEDET

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	2.945	4.121	49.371	56.437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	844	-844	0	0
Overføringer til steg 2	-362	362	0	0
Overføringer til steg 3	-16	-766	782	0
Netto endring *)	-542	2.138	27.711	29.307
Endringer som følge av nye eller økte utlån	377	17	0	394
Utlån som er fraregnet i perioden	-144	-601	-694	-1.439
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	3.101	4.428	77.170	84.699

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	1.581.702	325.581	114.070	2.021.353
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	83.455	-83.455	0	0
Overføringer til steg 2	-193.528	193.528	0	0
Overføringer til steg 3	-3.048	-44.791	47.838	0
Netto endring *)	-88.013	-24.694	76.741	-35.966
Nye utlån utbetalt	303.584	5.981	0	309.565
Utlån som er fraregnet i perioden	-117.207	-44.697	-2.087	-163.991
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.566.946	327.453	236.562	2.130.961

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

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	349	155	29	533
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	21	-21	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	-58	43	-30	-45
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	62	2	0	64
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-6	-25	0	-31
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	361	160	0	521

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	424.937	18.564	382	443.883
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.422	-8.422	0	0
Overføringer til steg 2	-21.030	21.030	0	0
Overføringer til steg 3	0	-208	208	0
Netto endring *)	45.613	-14.975	750	31.388
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	78.169	713	0	78.881
Engasjement som er fraregnet i perioden	-40.141	-4.369	0	-44.509
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	495.971	12.333	1.339	509.643

*) 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	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	53.583	37.241
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	24.105	2.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		10.370
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.095	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	3.836	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	78.429	49.611

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	27.017	12.045	17.164
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-29		-303
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-359		-6.460
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.836		28.233
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		414	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-181		-702
Tapkostnader i perioden	30.284	12.459	37.932

Note 8 – Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Rapportering på geografiske segment gir derfor lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	102.042	52.802		154.844	87.835	46.839		134.674	121.421	62.667		184.088
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.835	7.835			12.545	12.545			12.545	12.545
Netto provisjonsinntekter			36.462	36.462			30.690	30.690			39.426	39.426
Verdiendring verdipapirer			3.657	3.657			8.047	8.047			10.285	10.285
Andre inntekter			1.131	1.131			366	366			685	685
Sum andre driftsinntekter	0	0	49.085	49.085	0	0	51.648	51.648	0	0	62.940	62.940
Lønn og andre personalkostnader			44.140	44.140			38.285	38.285			56.182	56.182
Andre driftskostnader			33.328	33.328			37.710	37.710			53.630	53.630
Avskrivninger på driftsmidler			805	805			1.154	1.154			1.903	1.903
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	78.272	78.272	0	0	77.149	77.149	0	0	111.715	111.715
Tap på utlån	523	29.761	0	30.284	8.466	3.993	0	12.459	9.992	34.726	0	44.718
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	101.519	23.041	-29.187	95.373	79.369	42.846	-25.501	96.714	111.429	27.941	-48.775	90.595
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	5.065.698	2.046.262		7.111.960	4.941.834	2.008.804	0	6.950.638	5.039.643	1.964.918		7.004.561
Innskudd fra kunder	3.653.152	1.916.759		5.569.910	3.573.781	2.151.275	0	5.725.056	3.619.931	2.029.518		5.649.449

Note 9 – Verdipapirinvesteringer

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		907.084		907.084
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	302.386	305.734
Sum	-	910.432	302.386	1.212.819

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	(11.894)	
Investering	9.538	
Salg		
Utgående balanse	302.386	-

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

30.09.2023				Sum
Verdsetts-hierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		898.264		898.264
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		90.107		90.107
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	279.208	282.556
Sum	-	991.719	279.208	1.270.927

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	279.506	-
Realisert gevinst/tap	(298)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		
Utgående balanse	279.208	-

Note 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852726	21.05.2019	21.05.2024	200.000		250.000	200.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	197.000	198.686	250.000	250.000	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	250.000	252.018	250.000	250.000	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200.000	202.079	150.000	150.000	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200.000	202.267	150.000	150.000	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200.000	201.486	150.000	150.000	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200.000	201.103	150.000	200.000	3m Nibor + 128 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	100.000	100.671			3m Nibor + 87 bp
Påløpt ikke kapitalisert rente					9.751	9.898	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.358.310	1.359.751	1.359.898	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010851074	08.05.2019	08.05.2029	80.000		80.788	80.777	3m Nibor + 190 bp
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120.000	121.966			3m Nibor + 252 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121.966	80.788	80.777	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	1.359.898	198.412	-200.000		1.358.310
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.359.898	198.412	-200.000	0	1.358.310
Ansvarlige lån	80.777	121.966	-80.777		121.966
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	80.777	121.966	-80.777	0	121.966

Note 11 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	833.478	771.800	833.478
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	3.601	3.729	9.691
Fond for urealiserte gevinster	135.534	119.045	135.534
Annen Egenkapital	544	0	5.640
Sum egenkapital	1.043.385	964.803	1.054.572
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.302	-1.281	-1.202
Fradrag i ren kjernekapital	-217.780	-186.326	-203.192
Ren kjernekapital	824.303	777.196	850.178
Fondsobligasjoner	132.400	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.674	-2.516	-2.538
Sum kjernekapital	954.028	834.680	907.640
Ansvarlig lånekapital	120.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	-680	0	0
Sum tilleggskapital	119.320	80.000	80.000
Netto ansvarlig kapital	1.073.349	914.680	987.640
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	37.612	20.131	19.424
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	27.790	77.240	46.299
Foretak	154.393	127.649	123.138
Massemarked	457.450	457.087	428.097
Pantsikkerhet eiendom	2.683.280	2.910.589	2.645.610
Forfalte engasjementer	105.841	165.422	146.544
Høyrisiko engasjementer	36.056	48.107	37.038
Obligasjoner med fortrinnsrett	66.037	47.702	47.722
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.617	0	0
Andeler verdipapirfond	0	90.107	40.823
Egenkapitalposisjoner	116.883	118.902	113.770
Øvrige engasjementer	28.393	89.022	57.178
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.721.354	4.151.959	3.705.643
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	389.616	344.583	389.616
Beregningsgrunnlag	4.110.970	4.496.541	4.095.259
Kapitaldekning i %	26,11 %	20,34 %	24,12 %
Kjernekapitaldekning	23,21 %	18,56 %	22,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,05 %	17,28 %	20,76 %
Uvektet kapitaldekning	11,03 %	0,00 %	10,82 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,21% i Eika Gruppen AS og på 1,86% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.004.826	926.638	957.007
Kjernekapital	1.150.131	1.000.732	1.027.128
Ansvarlig kapital	1.287.514	1.097.477	1.124.183
Beregningsgrunnlag	5.002.430	5.307.741	4.921.103
Kapitaldekning i %	25,74 %	20,68 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	22,99 %	18,85 %	20,87 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,09 %	17,46 %	19,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,82 %	9,83 %	9,47 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2024 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	2024	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
Fondsobligasjon	132.400	60.000
Annen egenkapital		5.218
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	6.090	8.050
Udisponert resultat		20.743
Sum egenkapital	1.181.332	1.039.940
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,14 %	8,72 %

Utbytte 2023

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

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen	30.700	4,39 %
Frian AS	25.100	3,59 %
Jan Tamnes	19.900	2,84 %
Fevang AS	18.467	2,64 %
Liv Marie Engan	17.300	2,47 %
Per Arne Utne	16.600	2,37 %
Byehjørnet AS	16.500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth	14.000	2,00 %
Kikamo AS	13.074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen	13.000	1,86 %
Vibe Eiendom AS	12.870	1,84 %
Kristin Lorck Strøm (dødsbo)	12.600	1,80 %
A1 Holding AS	12.100	1,73 %
Bjørn Kosberg	10.767	1,54 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8.700	1,24 %
Torhild Geitle	8.700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8.700	1,24 %
Arnfinn Viken	8.700	1,24 %
Hilex Finans AS	7.600	1,09 %
Stallbakken Holding AS	7.304	1,04 %
Sum 20 største	282.682	40,38 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	417.318	59,62 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis: 700.000

Antall eiere: 407

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.