



# RørosBanken

Delårsrapport  
2. kvartal 2024

## Resultatutvikling

Ved utgangen av andre kvartal 2024 utgjorde bankens resultat før tap og skatt 85,8 MNOK mot 75,5 MNOK i fjor på samme tid. Det er et godt resultat på bankens ordinære drift.

Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 51,9 MNOK mot 59,1 MNOK på samme tid i fjor. Dette skyldes i hovedsak høyere avsatt kreditttap som utgjør 17,8 MNOK i første halvår 2024 mot 0,7 MNOK tilsvarende periode i 2023.

Bankens totalresultat endte på 48,4 MNOK. Differansen fra ordinært resultat er på 3,5 MNOK og er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

## Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,74 % mot 12,04 % for andre kvartal 2023.

## Rentenetto

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn tilsvarende i 2023, i alt 101,6 MNOK mot 91,4 MNOK i fjor. Rentenetto er 2,45 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,28 % i fjor.

## Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 34,9 MNOK mot 34,7 MNOK tilsvarende periode i fjor. Provisjonsinntekter utgjør 25,1 MNOK, som er en økning fra 20,3 MNOK i 2023. Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er redusert fra 12,0 MNOK i andre kvartal 2023 til 7,8 MNOK i tilsvarende periode i 2024.

## Kostnadsutviklingen

Driftskostnader utgjorde ved utgangen av andre kvartal 2024 50,8 MNOK mot 50,6 MNOK foregående år som er en økning på 0,2 MNOK. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av andre kvartal 2024 utgjorde på 40,44 prosent mot 45,73 prosent pr andre kvartal 2023.

## Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av andre kvartal 2024 8,7 MNOK mot 15,2 MNOK foregående år. Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,09 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen kredittforringede engasjement utgjør 0,66 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen mot 0,17 prosent og 0,2 prosent for tilsvarende periode i 2023.

Totalt er det resultatført tap på 17,8 MNOK pr. 30.06.2024, mot 0,7 MNOK på samme tid i 2023.

Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Styret anser bankens taps- og misligholdsrisiko for å være lav. 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 8.934 MNOK pr 30.06 2024, mot 8.809 MNOK tilsvarende periode foregående år. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært - 79 MNOK, eller - 1,1 prosent. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) er tilsvarende økt med 203,7 MNOK eller 12,15 prosent siste 12 måneder. I løpet av de siste 12 måneder har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 96,9 MNOK, tilsvarende 1,43 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 6.863 MNOK, tilsvarende 76,8 prosent av totale utlån. Total portefølje i EBK utgjør 1.879,3 MNOK. Utlån i EBK utgjør etter dette 27,4 % 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 banken ser allerede en positiv effekt.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.070,6 MNOK, og er økt med 28 MNOK siste 12 måneder. Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,3 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av andre kvartal 2024 er 77,5 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10.251 MNOK. En 12-mnd vekst på 164,4 MNOK (opp 1,63 %).

Kundeinnskuddene er økt med 49,3 MNOK hittil i år, men har en reduksjon på 53,8 MNOK siste 12 mnd. (tilsvarende 0,9 %). Innskuddsdekning egen balanse er 80,78 %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 63,79 %.

De neste 12 mnd. kommer i alt 250 MNOK av bankens obligasjonsgjeld til forfall. I tillegg forfaller bankens fondsobligasjon på 60 MNOK i november 2024. Det er i hittil i år innfridd lån på 280 MNOK mens det er tatt opp nye lån på 220 MNOK, herunder har vi erstattet et ansvarlig lån på 80 MNOK med et nytt ansvarlig lån på 120 MNOK.

Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 194 %. Likviditet er god.

## Kapitaldekning

Med fradragsregler i Capital Requirements Directive (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner har banken en ren kjernekapital på 825,8 MNOK, ren kjernekapitaldekning på 20,37 % (18,62 % i 2023). Inkludert fondsobligasjon på 60 MNOK og et ansvarlig lån på 80 MNOK får banken en kjernekapital på 883,0 MNOK. Det gir en kjernekapitaldekning på 21,79 % (19,97 % i 2023), og sum ansvarlig kapital på 1.002,4 MNOK som igjen gir en kapitaldekning på 24,73 % (21,85 % 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 (2,21 %) og Eika Boligkreditt AS (1,86 %). Konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 20,63 % (18,33 %), konsolidert kjernekapitaldekning 22,11 % (19,82 %) og konsolidert kapitaldekning 24,95 % (21,73 %).

## Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

I det globale bildet er det særlig interesse rundt situasjonen i USA med tanke på presidentvalget i november. 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 mars. 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. 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 er det nå høysesong for turisme og så langt ser det ut som det er mange som har funnet veien til Bergstaden i sommer. Dette er bra og særdeles viktig for et sted som Røros hvor mange av næringene er tett knyttet til reiselivet.

Røros, 14.08.2024

Elektronisk signert

John Birger Tronsaune  
styreleder

Trygve Rolseth  
styrets nestleder

Lillian Sandnes  
styremedlem

May Lisbeth H Hamland  
styremedlem

Siri Füst  
styremedlem

Frode Skogås  
styremedlem

Gry Catrin Krokstad  
ansattes representant

Tone Hammer  
adm. banksjef

# Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		225.016	174.319	383.774
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		25.273	11.644	32.511
Rentekostnader og lignende kostnader		148.656	94.518	232.197
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>101.633</b>	<b>91.446</b>	<b>184.088</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.074	20.339	42.645
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.064	1.431	3.219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.835	12.045	12.545
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	3.117	3.352	10.285
Andre driftsinntekter		975	366	685
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>34.936</b>	<b>34.670</b>	<b>62.940</b>
Lønn og andre personalkostnader		27.855	24.723	56.182
Andre driftskostnader		22.407	25.038	53.630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		536	875	1.903
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>50.799</b>	<b>50.636</b>	<b>111.715</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>85.770</b>	<b>75.480</b>	<b>135.313</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	17.768	717	44.718
<b>Resultat før skatt</b>		<b>68.003</b>	<b>74.763</b>	<b>90.595</b>
Skattekostnad		16.124	15.692	19.669
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>51.879</b>	<b>59.070</b>	<b>70.926</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-3.478	16.196	39.258
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-3.478</b>	<b>16.196</b>	<b>39.258</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt				
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>48.401</b>	<b>75.266</b>	<b>110.184</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>5,63</b>	<b>9,38</b>	<b>13,73</b>

# Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		8.205	10.860	7.633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		89.510	101.779	105.475
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5,	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5,	6.977.316	7.083.884	7.004.561
Rentebærende verdipapirer	Note 9	956.035	620.823	843.242
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	306.711	555.322	348.914
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	9.662	10.149	9.662
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		19.666	20.833	20.178
Andre eiendeler		4.569	7.369	15.908
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.371.674</b>	<b>8.411.019</b>	<b>8.355.573</b>

# Balanse – Gjeld og egenkapital

## Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.701	100.680	101.703
Innskudd fra kunder	5.698.761	5.752.567	5.649.449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1C	1.259.961	1.332.212
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	24.186	23.786	29.325
Pensjonsforpliktelser	1.992	7.561	1.992
Forpliktelser ved skatt	16.899	25.777	17.178
Andre avsetninger	538	2.786	1.881
Ansvarlig lånekapital	Note 1C	121.931	80.671
Fondsobligasjonskapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>7.225.970</b>	<b>7.326.040</b>	<b>7.242.204</b>
Innskutt egenkapital	Note 12	70.229	70.229
Opptjent egenkapital	963.597	895.680	983.140
Fondsobligasjonskapital	60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt	51.879	59.070	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.145.705</b>	<b>1.084.979</b>	<b>1.113.369</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>8.371.674</b>	<b>8.411.019</b>	<b>8.355.573</b>

# 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 realiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	70.000	229	60.000	833.478	9.691	4.438	135.534	0	1.113.370
Resultat etter skatt				51.879					51.879
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-10.918		-10.918
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	0	0	0	51.879	0	0	-10.918	0	40.961
Utbetalt utbytte					-6.090				-6.090
Utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital								-2.535	-2.535
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	70.000	229	60.000	885.357	3.601	4.438	124.616	-2.535	1.145.706
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	70.000	229	60.000	774.368	11.779	5.218	97.603	0	1.019.196
Resultat etter skatt								59.071	59.071
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							16.196		16.196
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	0	0	0	0	0	0	16.196	59.071	75.267
Utbetalt utbytte					-8.050				-8.050
Utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital				-1.434					-1.434
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	70.000	229	60.000	772.934	3.729	5.218	113.799	59.071	1.084.979

# 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 – 30.06.2024.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 2.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**

Banken har fra og med 1.1.2021 iverksatt 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen 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 andre kvartal 2024.

### Note 5 – Kredittforringende selskaper

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.310	37.374	15.544
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12.625	10.613	9.736
Nedskrivninger i steg 3	-6.196	-32.831	-7.069
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>8.739</b>	<b>15.156</b>	<b>18.211</b>

Andre kredittforringede	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.901	7.990	7.078
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	107.641	12.392	104.676
Nedskrivninger i steg 3	-59.167	-2.509	-46.515
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>59.375</b>	<b>17.873</b>	<b>65.239</b>

## Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	195.136	177.354	193.166
Industri og bergverk	109.389	92.433	106.805
Kraftforsyning	11.277	12.052	11.346
Bygg og anleggsvirksomhet	218.712	215.272	276.357
Varehandel	76.699	62.699	76.163
Transport	51.018	49.951	52.857
Overnattings- og serveringsvirksomhet	99.116	90.769	91.266
Informasjon og kommunikasjon	1.541	9.245	1.604
Omsetning og drift av fast eiendom	1.188.522	1.131.760	1.040.195
Tjenesteytende virksomhet	119.231	201.017	171.595
<b>Sum næring</b>	<b>2.070.641</b>	<b>2.042.552</b>	<b>2.021.354</b>
Personkunder	4.984.180	5.090.972	5.048.172
<b>Brutto utlån</b>	<b>7.054.822</b>	<b>7.133.524</b>	<b>7.069.526</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.046	-2.717	-3.867
Steg 2 nedskrivninger	-8.119	-11.545	-7.545
Steg 3 nedskrivninger	-65.341	-35.377	-53.554
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6.977.316</b>	<b>7.083.885</b>	<b>7.004.560</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.879.314	1.675.583	1.831.024
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>8.856.630</b>	<b>8.759.468</b>	<b>8.835.584</b>

## 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

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	919	3.424	4.185	8.528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	578	-578	0	0
Overføringer til steg 2	-147	203	-56	0
Overføringer til steg 3	0	-49	49	0
Netto endring *)	-667	190	-67	-544
Endringer som følge av nye eller økte utlån	135	58	88	281
Utlån som er fraregnet i perioden	-111	-371	-2.928	-3.410
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>706</b>	<b>2.877</b>	<b>1.271</b>	<b>4.854</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4.574.349	451.182	22.641	5.048.172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	139.039	-139.039	0	0
Overføringer til steg 2	-184.797	184.965	-168	0
Overføringer til steg 3	0	-3.206	3.206	0
Netto endring *)	-60.099	-5.599	90	-65.608
Nye utlån utbetalt	716.202	20.114	2.769	739.085
Utlån som er fraregnet i perioden	-654.433	-67.715	-15.319	-737.468
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>4.530.260</b>	<b>440.701</b>	<b>13.219</b>	<b>4.984.180</b>

## BEDRIFTSMARKEDET

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.945	4.121	49.371	56.437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.346	-1.346	0	0
Overføringer til steg 2	-225	225	0	0
Overføringer til steg 3	0	-111	111	0
Netto endring *)	-1.032	2.851	15.282	17.101
Endringer som følge av nye eller økte utlån	371	11	0	382
Utlån som er fraregnet i perioden	-67	-510	-694	-1.270
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>3.338</b>	<b>5.242</b>	<b>64.070</b>	<b>72.650</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.581.702	325.581	114.070	2.021.353
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	116.304	-116.304	0	0
Overføringer til steg 2	-136.690	136.690	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8.108	8.108	0
Netto endring *)	-47.798	-31.600	-133	-79.531
Nye utlån utbetalt	236.866	2.339	0	239.205
Utlån som er fraregnet i perioden	-76.531	-31.764	-2.087	-110.382
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1.673.853</b>	<b>276.834</b>	<b>119.958</b>	<b>2.070.645</b>

## UBENYTTTEDE KREDITTER OG GARANTIER

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	349	155	29	533
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-33	19	-7	-20
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	52	1	0	53
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-25	0	-28
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>370</b>	<b>146</b>	<b>22</b>	<b>538</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	424.937	18.564	382	443.883
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.680	-5.680	0	0
Overføringer til steg 2	-14.631	14.631	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-11.811	-10.673	-46	-22.531
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	57.551	475	0	58.027
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29.364	-4.270	0	-33.634
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>432.363</b>	<b>13.046</b>	<b>336</b>	<b>445.745</b>

## Note 8 – Segmentinformasjon

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

Konsern	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>RESULTAT</b>												
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>80.320</b>	<b>39.703</b>	<b>-18.390</b>	<b>101.633</b>				<b>0</b>				<b>0</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.835	7.835			12.045	12.045			12.545	12.545
Netto provisjonsinntekter			23.010	23.010			18.908	18.908			39.426	39.426
Verdiendring verdipapirer			3.117	3.117			3.352	3.352			10.285	10.285
Andre inntekter			975	975			366	366			685	685
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.936</b>	<b>34.936</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.670</b>	<b>34.670</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.940</b>	<b>62.940</b>
Lønn og andre personalkostnader			27.855	27.855			24.723	24.723			56.182	56.182
Andre driftskostnader			22.407	22.407			25.038	25.038			53.630	53.630
Avskrivninger på driftsmidler			536	536			875	875			1.903	1.903
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.799</b>	<b>50.799</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.636</b>	<b>50.636</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111.715</b>	<b>111.715</b>
Tap på utlån				0				0				0
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>80.320</b>	<b>39.703</b>	<b>-34.253</b>	<b>85.770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15.966</b>	<b>-15.966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-48.775</b>	<b>-48.775</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	4.979.326	1.997.995		6.977.322	5.090.972	2.042.289	0	7.133.261	5.039.643	1.964.918		7.004.561
Innskudd fra kunder	3.726.845	1.971.916		5.698.761	3.524.902	1.923.924	0	5.448.826	3.619.931	2.029.518		5.649.449

## Note 9 – Verdipapirinvesteringer

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		956.035		956.035
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	303.363	306.711
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>959.383</b>	<b>303.363</b>	<b>1.262.746</b>

Avstemming				-0
------------	--	--	--	----

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	(10.918)	
Investering	9.538	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>303.363</b>	<b>-</b>

### 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 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
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010820442	03.04.2018	03.04.2023	200.000	0		0	3m Nibor + 80 bp
NO0010832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	0	25.000	0	3m Nibor + 75 bp
NO0010852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	0	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	150.000	150.000	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200.000	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200.000	200.000	100.000	150.000	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200.000	200.000	150.000	200.000	3m Nibor + 128 bp
Påløpt ikke kapitalisert rente				9.961	7.212	9.898	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1.259.961</b>	<b>1.332.212</b>	<b>1.359.898</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010851074	08.05.2019	08.05.2029	80.000	0	80.671	80.777	3m Nibor + 190 bp
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120.000	121.931	0	0	3m Nibor + 252 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>121.931</b>	<b>80.671</b>	<b>80.777</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.06.2024
Obligasjonsgjeld	1.359.898	100.000	-200.000	63	1.259.961
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.359.898</b>	<b>100.000</b>	<b>-200.000</b>	<b>63</b>	<b>1.259.961</b>
Ansvarlige lån	80.777	121.931	-80.777		121.931
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>80.777</b>	<b>121.931</b>	<b>-80.777</b>	<b>0</b>	<b>121.931</b>

## Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	70.000
Overkursfond	229	229	229
Sparebankens fond	833.478	772.934	833.478
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	3.601	3.729	9.691
Fond for urealiserte gevinster	135.534	119.017	135.534
Annen Egenkapital	1.902	0	5.640
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.044.743</b>	<b>965.909</b>	<b>1.054.572</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.272	-1.186	-1.202
Fradrag i ren kjernekapital	-217.720	-172.644	-203.192
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>825.751</b>	<b>792.079</b>	<b>850.178</b>
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	-2.665	-2.415	-2.538
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>883.085</b>	<b>849.664</b>	<b>907.640</b>
Ansvarlig lånekapital	120.000	80.000	80.000
Fradrag i tilleggskapital	-679	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>119.321</b>	<b>80.000</b>	<b>80.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.002.406</b>	<b>929.664</b>	<b>987.640</b>
	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25.661	13.048	19.424
Offentlig eide foretak	6.009	0	0
Institusjoner	34.253	57.565	46.299
Foretak	154.899	124.863	123.138
Massemarked	478.010	35.494	428.097
Pantsikkerhet eiendom	2.633.727	3.250.559	2.645.610
Forfalte engasjementer	65.342	31.975	146.544
Høyrisiko engasjementer	36.410	47.277	37.038
Obligasjoner med fortrinnsrett	66.526	44.039	47.722
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.117	0	0
Andeler verdipapirfond	0	84.796	40.823
Egenkapitalposisjoner	117.022	124.360	113.770
Øvrige engasjementer	29.027	96.091	57.178
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.664.001</b>	<b>3.910.068</b>	<b>3.705.643</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	389.616	344.583	389.616
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.053.617</b>	<b>4.254.651</b>	<b>4.095.259</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,73 %</b>	<b>21,85 %</b>	<b>24,12 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,79 %</b>	<b>19,97 %</b>	<b>22,16 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,37 %</b>	<b>18,62 %</b>	<b>20,76 %</b>

### 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.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.013.406</b>	<b>932.517</b>	<b>957.007</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.086.311</b>	<b>1.008.277</b>	<b>1.027.128</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.226.091</b>	<b>1.105.331</b>	<b>1.124.183</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.913.471</b>	<b>5.086.001</b>	<b>4.921.103</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,95 %</b>	<b>21,73 %</b>	<b>22,84 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,11 %</b>	<b>19,82 %</b>	<b>20,87 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,63 %</b>	<b>18,33 %</b>	<b>19,45 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,08 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>9,47 %</b>



## Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2024 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
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>73.830</b>	<b>73.958</b>
Sparebankens fond	833.478	774.368
Gavefond		
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>833.478</b>	<b>774.368</b>
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		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.113.370</b>	<b>1.019.197</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>8,14 %</b>	<b>8,72 %</b>

#### 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.