

# KVARTALSRAPPORT

## 2. KVARTAL 2024

# Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

## **Kvartalsregnskap**

Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Resultat- og balansetall sammenliknes med fjorårets tall (oppført i parentes).

## **Resultat**

Bankens resultat før skatt etter 2. kvartal utgjør 50,8 (35,7) millioner kroner. Resultat etter skatt er 38,1 (26,8) millioner kroner.

Netto renteinntekter beløp seg til 56,3 (48,8) millioner kroner i 2. kvartal. Dette tilsvarer en økning på 7,5 millioner kroner og skyldes økt rentenivå i kombinasjon med volumvekst. Bankens rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 2,4 % (2,3 %).

Netto andre driftsinntekter økte med 0,9 millioner kroner sammenlignet med 2. kvartal i fjor. Økningen er knyttet til urealisert positiv verdiendring på finansielle instrumenter og økte provisjonsinntekter, mens lavere utbytte trekker i motsatt retning.

Bankens driftskostnader beløp seg til 25,8 (26,7) millioner kroner som tilsvarer en nedgang på 0,9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Tap på utlån utgjør en inntektsføring på 5,4 (0,2 i kostnad) millioner kroner per 2. kvartal. Utviklingen skyldes hovedsakelig reduserte modellbaserte beregninger for forventet tap på bakgrunn av stegmigrering.

## **Balanse**

Bankens forvaltningskapital økte med 174,6 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor og utgjør 4.647,5 millioner per 30.06.24.

Brutto utlån på egen balanse er 3.715,4 millioner kroner (3.660,2) og tilsvarer en økning på 55,1 millioner kroner siden tilsvarende periode i fjor. Økningen tilsvarer en 12 måneders vekst på 1,5 %. Fordelingen av utlån på egen balanse er henholdsvis 2.888,1 millioner kroner til privatmarkedet og 827,2 millioner kroner til bedriftsmarkedet.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør 1.318,3 (1.246,6) millioner kroner per 2. kvartal. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 5.033,6 (4.906,8) millioner kroner. Dette er en økning siden tilsvarende periode i fjor på 126,8 millioner kroner eller 2,6 %.

Samlede innskudd fra kunder er 3.042,5 (2.886,6) millioner kroner og tilsvarer en økning på 5,4 % siste tolv måneder. Innskudd i % av utlån er 81,9 % (78,9 %).

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 702,5 (786,4) millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal. Banken har følgende innlån per 30.06.24: 7 obligasjonslån pålydende 100 millioner, totalt 700 millioner kroner.

Pr. 2. kvartal har banken balanseførte tapsavsetninger på 30,2 (32,8) millioner kroner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er

ikke identifisert utslag av betydning som reflekterer den forverrede makrosituasjonen.

### **Likviditet**

Bankens likviditetsreserver er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 97,7 (129,1) millioner kroner. Banken har også en likviditetsportefølje plassert i sertifikater og obligasjoner på 639,8 (514,9) millioner kroner. Bankens LCR er 215 (203) prosent og banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon.

### **Kapitaldekning**

Banken er solid og tilfredsstillende alle regulatoriske krav per 30.06.2024.

På banknivå er netto ansvarlig kapital 622,1 millioner per 30.06.2024. Banken har en kapitaldekning på 25,7 % (22,4 %), kjernekapitaldekning på 24,0 % (20,8 %) og ren kjernekapital på 21,5 % (19,2 %) eksklusiv årets resultat.

### **Framtidsutsikter**

Utsiktene for norsk økonomi er forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Det er utfordringer knyttet til tilgjengelig arbeidskraft, fortsatt høy prisvekst, renteutviklingen og utvikling i boligprisene. Dette vil kunne gi utfordringer for enkeltkunder, men ved utarbeidelsen av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger og soliditet til å møte en eventuell økende tapssituasjon. Banken vil følge nøye med på utviklingen i markedet fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2024. Bankens posisjon som rådgiverbank gjør Strømmen Sparebank attraktiv for flere kundegrupper og banken er godt posisjonert i markedet.

Banken arbeider aktivt for et godt miljø for bankens ansatte og det blir lagt til rette for kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte og bankens kunder. Ved utgangen av 2. kvartal har banken 23 årsverk.

# Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		56.247	44.295	114.754	196.076
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.949	5.341	15.989	23.532
Rentekostnader og lignende kostnader		36.610	25.373	74.450	114.340
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>27.586</b>	<b>24.263</b>	<b>56.294</b>	<b>105.268</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.571	5.339	10.365	19.786
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		647	113	991	2.042
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.255	5.072	3.264	5.253
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	990	-203	1.891	896
Andre driftsinntekter		154	124	307	898
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>9.322</b>	<b>10.218</b>	<b>14.836</b>	<b>24.791</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.231	5.387	13.237	28.832
Andre driftskostnader		7.267	7.670	11.746	33.326
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		470	467	783	2.040
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.968</b>	<b>13.525</b>	<b>25.765</b>	<b>64.198</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>23.941</b>	<b>20.956</b>	<b>45.364</b>	<b>65.860</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-3.248	-1.137	-5.403	2.354
<b>Resultat før skatt</b>		<b>27.189</b>	<b>22.093</b>	<b>50.767</b>	<b>63.506</b>
Skattekostnad		6.800	5.500	12.700	14.190
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>20.389</b>	<b>16.593</b>	<b>38.067</b>	<b>49.316</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-4.910	1.507	-5.189	10.038
Skatt				-810	352
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-4.910</b>	<b>1.507</b>	<b>-5.189</b>	<b>9.685</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>15.479</b>	<b>18.100</b>	<b>32.878</b>	<b>59.001</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		28.004	28.250	30.419
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		69.685	100.852	228.613
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.685.153	3.627.480	3.708.527
Rentebærende verdipapirer	Note 7	639.756	514.908	520.010
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	179.197	160.303	176.227
Varige driftsmidler		40.198	42.076	40.981
Andre eiendeler		5.522	-953	82
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.647.515</b>	<b>4.472.917</b>	<b>4.704.858</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.033	100.030	100.049
Innskudd fra kunder		3.042.457	2.886.572	3.069.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	702.499	786.403	787.665
Annen gjeld		14.519	1.220	10.384
Pensjonsforpliktelser		1.443	1.068	1.263
Forpliktelser ved skatt		17.125	7.696	15.222
Andre avsetninger		133	387	303
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.016	40.000	40.016
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.918.225</b>	<b>3.823.376</b>	<b>4.024.429</b>
Opptjent egenkapital		631.224	582.705	640.429
Fondsobligasjonskapital		60.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		38.067	26.836	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>729.291</b>	<b>649.541</b>	<b>680.429</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.647.515</b>	<b>4.472.917</b>	<b>4.704.858</b>

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 14.08.2024

**Hanne Ristebråten**  
Leder  
(Sign.)

**Harald A. Ryen**  
Nestleder  
(Sign.)

**Steinar Mathisen**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Svein R. Høgtorp**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Anne M. Norbeck**  
Styremedlem  
(Sign.)

**Solveig Taraldset**  
Styremedlem ansatte  
(Sign.)

**Inger M. Gustavson**  
Adm. banksjef  
(Sign.)

*Styret signerer digitalt*

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>568.900</b>	<b>1.500</b>	<b>69.990</b>	<b>40</b>	<b>680.430</b>
Resultat etter skatt		38.067				38.067
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-5.189		-5.189
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	<b>0</b>	<b>38.067</b>	<b>0</b>	<b>-5.189</b>	<b>0</b>	<b>32.878</b>
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Utstedelse av ny hybridkapital	60.000					60.000
Innbetaling av tidligere hybridkapital	-40.000					-40.000
Pålopte renter					154	154
Andre egenkapitaltransaksjoner					-2.671	-2.671
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b>60.000</b>	<b>606.967</b>	<b>0</b>	<b>64.801</b>	<b>-2.477</b>	<b>729.291</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>525.442</b>	<b>1.000</b>	<b>59.362</b>	<b>0</b>	<b>625.804</b>
Resultat etter skatt		26.836			309	27.145
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>0</b>	<b>26.836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>309</b>	<b>27.145</b>
Renter på fondsobligasjon					38	38
Føringer over utvidet resultat				-809		-809
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.348	-1.000	1.252	-1.539	-2.635
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>550.930</b>	<b>0</b>	<b>59.805</b>	<b>-1.192</b>	<b>649.541</b>

# Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	39,05 %	46,10 %	51,81 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,67 %	15,92 %	15,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	-3,18 %	1,66 %	1,81 %
Utlånsmargin hittil i år	6,01 %	1,19 %	1,14 %
Netto rentemargin hittil i år	2,41 %	2,25 %	2,37 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	10,07 %	8,78 %	9,68 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,43 %	24,88 %	25,68 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,39 %	31,19 %	31,73 %
Innskuddsdekning	81,89 %	78,86 %	81,99 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,40 %	0,30 %	6,60 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,51 %	13,53 %	8,05 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,58 %	12,76 %	7,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.677.964	4.360.704	4.442.268
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.987.994	5.610.346	5.685.369
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,29 %	0,01 %	0,26 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,81 %	0,90 %	0,95 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,73 %	18,69 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	23,03 %	20,35 %	21,69 %
Kapitaldekning	24,80 %	22,03 %	23,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,22 %	9,89 %	10,54 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	215	203	836
NSFR	141	142	145

# Noter

## NOTE 1 - Generell informasjon

---

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.06.2024.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2023.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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.

## NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

---

### Nedskrivinger 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 verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdien. Nedskrivingsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

### Nedskrivinger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivinger (IFRS 9 nedskrivinger) 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 enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.



### NOTE 3 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.727	12	7.164
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	320	28.283
Nedskrivninger i steg 3	-143	-4	-9.837
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>6.584</b>	<b>328</b>	<b>25.610</b>

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	19.613	23.902	15.982
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	58.439	27.745	47.411
Nedskrivninger i steg 3	-13.061	-17.158	-5.363
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>64.991</b>	<b>34.489</b>	<b>58.030</b>

### NOTE 4 - Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	537	403	11.439
Industri og bergverk	3.536	3.954	4.123
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	420.406	395.405	464.479
Varehandel	18.531	17.506	19.661
Transport	8.191	7.814	7.681
Overnattings- og serveringsvirksomhet	593	691	654
Informasjon og kommunikasjon	55	99	99
Omsetning og drift av fast eiendom	369.824	375.970	413.312
Tjenesteytende virksomhet	5.569	107.275	40.032
<b>Sum næring</b>	<b>827.242</b>	<b>909.117</b>	<b>961.480</b>
Personkunder	2.888.127	2.751.131	2.782.511
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.715.369</b>	<b>3.660.249</b>	<b>3.743.991</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.239	-1.798	-2.131
Steg 2 nedskrivninger	-15.775	-13.847	-18.141
Steg 3 nedskrivninger	-13.204	-17.124	-15.193
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.685.153</b>	<b>3.627.480</b>	<b>3.708.527</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.318.278	1.246.579	1.293.168
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.003.431</b>	<b>4.874.059</b>	<b>5.001.695</b>

## NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

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

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

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	493	4.706	4.047	9.246
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	247	-205	-42	0
Overføringer til steg 2	-18	186	-168	0
Overføringer til steg 3	-3	-56	59	0
Netto endring *)	-363	-3.728	369	-3.722
Endringer som følge av nye eller økte utlån	96	33	19	148
Utlån som er fraregnet i perioden	-115	-170	-30	-314
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>337</b>	<b>766</b>	<b>4.254</b>	<b>5.357</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	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.020	-56.321	-1.699	0
Overføringer til steg 2	-69.612	74.529	-4.916	0
Overføringer til steg 3	-4.130	-6.320	10.450	0
Netto endring *)	-56.456	-1.126	19	-57.563
Nye utlån utbetalt	539.384	9.799	614	549.797
Utlån som er fraregnet i perioden	-350.214	-41.333	-1.263	-392.810
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>2.669.993</b>	<b>185.590</b>	<b>26.351</b>	<b>2.881.934</b>

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	1.638	13.434	11.145	26.217
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	456	-456	0	0
Overføringer til steg 2	-205	205	0	0
Overføringer til steg 3	0	-39	39	0
Netto endring *)	-306	2.900	171	2.765
Endringer som følge av nye eller økte utlån	181	0	8.699	8.880
Utlån som er fraregnet i perioden	-863	-1.036	-11.105	-13.004
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>901</b>	<b>15.009</b>	<b>8.949</b>	<b>24.859</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	656.081	230.249	75.151	961.481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51.780	-51.780	0	0
Overføringer til steg 2	-52.386	52.386	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.695	2.695	0
Netto endring *)	9.768	-48.224	578	-37.877
Nye utlån utbetalt	101.317	0	18.421	119.738
Utlån som er fraregnet i perioden	-112.876	-53.908	-43.123	-209.907
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>653.684</b>	<b>126.028</b>	<b>53.723</b>	<b>833.435</b>

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	0	0	0	0
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	161	-161	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-98	286	0	189
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	0	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-4	-66	0	-69
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>73</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>133</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	0	0	0	0
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9.128	-9.128	0	0
Overføringer til steg 2	-1.818	1.818	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	293.616	22.374	0	315.989
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.638	12	0	29.650
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.088	-10.912	0	-34.000
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>307.476</b>	<b>4.163</b>	<b>0</b>	<b>311.639</b>

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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15.193	18.304
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.989	-1.181
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>13.204</b>	<b>17.124</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.953	-1.410	-3.996
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-8		8
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.420	1.593	6.362
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-12	-19
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-5.403</b>	<b>171</b>	<b>2.354</b>

## NOTE 6 - Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36.812	13.499	5.982	56.293	33.118	7.309	8.328	48.755	72.361	15.738	17.168	105.267
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.264	3.264			5.231	5.231			5.253	5.253
Netto provisjonsinntekter	6.562	2.812		9.374			8.978	8.978	12.421	5.323	0	17.744
Verdiendring verdipapirer			1.891	1.891			-577	-577			896	896
Andre inntekter			307	307			253	253			898	898
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>6.562</b>	<b>2.812</b>	<b>5.462</b>	<b>14.836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.885</b>	<b>13.885</b>	<b>12.421</b>	<b>5.323</b>	<b>7.046</b>	<b>24.790</b>
Lønn og andre personalkostnader			13.237	13.237			12.311	12.311			28.832	28.832
Andre driftskostnader			11.746	11.746			13.478	13.478			33.326	33.326
Avskrivninger på driftsmidler			783	783			944	944			2.040	2.040
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.765</b>	<b>25.765</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.733</b>	<b>26.733</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64.198</b>	<b>64.198</b>
Tap på utlån	178	-5.581		-5.403	-946	1.117		171	343	2.011	0	2.354
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>43.195</b>	<b>21.893</b>	<b>-14.321</b>	<b>50.767</b>	<b>34.064</b>	<b>6.191</b>	<b>-4.520</b>	<b>35.736</b>	<b>84.439</b>	<b>19.050</b>	<b>-39.984</b>	<b>63.505</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	2.876.577	808.576		3.685.153	2.743.826	883.655		3.627.480	2.773.264	935.263		3.708.527
Innskudd fra kunder	2.389.068	653.389		3.042.457	2.249.647	636.925		2.886.572	2.422.651	646.878		3.069.529

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

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

## NOTE 7 - Verdipapirer

30.06.2024				Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		639.756		639.756
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		7.127		7.127
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			172.071	172.071
<b>Sum</b>	-	<b>646.882</b>	<b>172.071</b>	<b>818.953</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	169.609	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.189)	
Investering	7.651	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>172.071</b>	<b>-</b>

### 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 oppimot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2023				Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		514.908		514.908
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		3.484		3.484
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			156.819	156.819
<b>Sum</b>	-	<b>518.392</b>	<b>156.819</b>	<b>675.212</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	156.482	
Realisert gevinst/tap	309	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(810)	
Investering	2.014	
Salg	(1.176)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>156.819</b>	<b>-</b>

## NOTE 8 - 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>							
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	100.440	100.222	100.395	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	0	85.407	85.535	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.079	99.934	100.033	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.697	99.383	99.510	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.576	100.219	100.505	3m Nibor + 62 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	101.222	100.890	101.196	3m Nibor + 64 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.346	100.263	100.345	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.140	100.086	100.147	3m Nibor + 129 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>702.499</b>	<b>786.403</b>	<b>787.665</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.016	40.000	40.016	3m Nibor + 240 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.016</b>	<b>40.000</b>	<b>40.016</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.06.2024
Obligasjonsgjeld	787.665		-85.000	-165	702.500
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>787.665</b>	<b>0</b>	<b>-85.000</b>	<b>-165</b>	<b>702.500</b>
Ansvarlige lån	40.016				40.016
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40.016</b>

## NOTE 9 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Morbank</b>			
Sparebankens fond	561.234	522.901	568.939
Annen egenkapital	0	-309	0
Fond for urealiserte gevinster	75.179	60.613	69.990
<b>Sum egenkapital</b>	<b>636.413</b>	<b>583.205</b>	<b>638.929</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-113.514	-675	-108.785
Fradrag i ren kjernekapital	-819	-103.554	-696
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>522.079</b>	<b>478.976</b>	<b>529.448</b>
Fondsobligasjoner	60.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>582.079</b>	<b>518.976</b>	<b>569.448</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>622.079</b>	<b>558.976</b>	<b>609.448</b>

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	36.719	36.305	36.353
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	41.685	17.884	7.114
Foretak	30.789	59.163	33.437
Massemarked	211.771	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.383.283	1.406.460	1.533.617
Forfalte engasjementer	89.998	15.436	115.786
Høyrisiko engasjementer	217.725	537.031	396.844
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.329	16.240	19.017
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.337	19.570	45.075
Andeler verdipapirfond	7.127	3.484	6.619
Egenkapitalposisjoner	63.559	58.253	63.823
Øvrige engasjementer	84.436	138.588	60.791
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.213.756</b>	<b>2.308.414</b>	<b>2.318.476</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	210.994	187.390	210.994
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.424.750</b>	<b>2.495.804</b>	<b>2.529.470</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,66 %</b>	<b>22,40 %</b>	<b>24,09 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,01 %</b>	<b>20,79 %</b>	<b>22,51 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,53 %</b>	<b>19,19 %</b>	<b>20,93 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,96 % i Eika Gruppen AS og på 1,31 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>619.661</b>	<b>564.255</b>	<b>616.264</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>688.153</b>	<b>614.452</b>	<b>664.462</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>741.279</b>	<b>665.391</b>	<b>715.504</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.988.720</b>	<b>3.019.784</b>	<b>3.063.680</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,80 %</b>	<b>22,03 %</b>	<b>23,35 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,03 %</b>	<b>20,35 %</b>	<b>21,69 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,73 %</b>	<b>18,69 %</b>	<b>20,12 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,22 %</b>	<b>9,89 %</b>	<b>10,54 %</b>

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 280,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 280,2 MNOK.

## NOTE 10 - Hendelser etter balansedagen

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

Strømmen  
Sparebank

