MARKER SPAREBANK

Siden 1851

Delårsrapport Marker Sparebank

3. kvartal 2024

En alliansebank i eika.

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2024

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

88,7 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 88,7 (80,7) millioner kroner pr. 3. kvartal 2024

7,9 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 har banken en forretningskapital på 7,9 (7,1) milliarder kroner.

7,6%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,6 (8,7) % pr. 3. kvartal 2024

40,2%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 40,2 (43,3) % pr. 3. kvartal 2024

25,7%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 har banken en ren kjernekapital (konsolidert) på 25,7 (25,2) %.

3,1 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponsing til lag og foreninger på 3,1 (3,3) millioner kroner pr. 3. kvartal 2024

En alliansebank i eika.

Rapport pr. 3. kvartal 2024

RESULTAT

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 68,1 millioner kroner pr tredje kvartal 2024, mot 62,9 millioner kroner for samme periode i 2023. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter, lavere driftskostnader og lavere tap pr. 3.kvartal 2024, sammenlignet med samme periode i fjor.

Totalresultatet ble 59,0 millioner kroner, mot 61,1 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023. Nedgangen skyldes i hovedsak noe lavere kurs på aksjene i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen AS.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 115,5 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024, som er en økning på 4,4 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2023.

Rentemarginen ble på 2,65 % sammenlignet med 2,76 % for tilsvarende periode i 2023.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 34,4 millioner kroner hittil i år, mot 35,3 millioner kroner for samme periode i 2023.

Provisjonsinntekter utgjør 28,1 millioner kroner, som er en økning med 1,8 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2023. Økningen skyldes i hovedsak økte provisjoner på formidling (Eika Boligkreditt), forsikringsprovisjon og provisjon knyttet til verdipapirforvaltning.

Mottatt utbytte er pr. 30.09.2024 5,6 millioner kroner, noe som er en nedgang fra samme periode i fjor på 3,5 millioner kroner. Dette skyldes i hovedsak lavere utbytte fra Eika Gruppen AS.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 3,3 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024, som er 1,3 mill høyere enn samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 60,3 millioner kroner i tredje kvartal 2024. Dette er en nedgang på 3,2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023. Nedgangen skyldes blant annet reduserte IT-kostnader etter overgangen til TietoEvry og refusjon i forbindelse med en svindelsak. Personalkostnadene har økt noe sammenlignet med samme periode i fjor, samt at det har påløpt kostnader knyttet til den pågående fusjonsprosessen.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 42,7 % ved utgangen av tredje kvartal 2024, mot 46,9 % for samme periode i 2023. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 40,2 % mot 43,3 % for samme periode i 2023.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. tredje kvartal 2024 viser et tap på 951 tusen kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2023 var et tap på 2,3 mill kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 24,6 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 18,0 millioner kroner, mot 12,6 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 976 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024, mot 5 458 millioner kroner for samme periode i 2023. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 9,49 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 7 875 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024 mot 7 080 millioner kroner for samme periode i 2023, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 11,23 %.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån til kunder tredje kvartal 2024 er på 5 003 millioner kroner, mot 4 536 millioner kroner for samme periode i 2023, som gir en vekst siste 12 måneder på 10,3 %.
Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. tredje kvartal på 1 899 millioner kroner mot 1 621 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 17,1 %.
Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 12,1 %.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 31,1 % av brutto utlån, mot 32,2 % på samme periode i 2023.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av tredje kvartal 2024 på 4 676 millioner kroner, sammenlignet med 4 321 millioner kroner pr. tredje kvartal 2023.
Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 8,2 %.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.09.2024 er på 93,5 %. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på 150 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 30.09.2024 på 254 %. Myndighetskravet er 100 %.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av andre kvartal 1.059 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 28,03% pr. 30.09.2024. Den konsoliderte kapitaldekningen ble 26,4%. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Utviklingen fremover

Marker Sparebank leverer et solid resultat tredje kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt på 2,03 %, mot tilsvarende tall i fjor på 2,00%. Det er ventet at den gode resultatutviklingen vil fortsette også i 4.kvartal og at Marker Sparebank vil levere et solid årsresultat for 2024.

Banken opplever fortsatt lave tap og lavt mislighold til tross for høy prisvekst og høye renter.

I ekstraordinær generalforsamling 29. april 2024 ble planen om en fusjon med Eidsberg Sparebank besluttet. Banken vil få navnet Marker og Eidsberg Sparebank. Dato for juridisk fusjon er nå endelig fastsatt til 3.februar 2025. Det arbeides bredt og godt med nødvendige forberedelser til selve sammenslåingen.

Ørje, 11.november 2024

I styret for Marker Sparebank:

…….	…….	…….
Bjørg Dalane	Helene Rødseth	Jørn A. Ødegård
Styrets leder	Styrets nestleder	Styremedlem
…….	…….	…….
Jan Erik Hermanseter	Solveig Reiten	Rune Iversen
Styremedlem	Ansattes styremedlem	Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Noter

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**2024**	**2023**	**30.09.2024**	**30.09.2023**	**31.12.23**
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		78.188	65.261	229.015	177.719	247.320
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.871	5.207	17.194	14.156	219.479
Rentekostnader og lignende kostnader		44.782	32.012	130.671	80.706	117.795
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**39.276**	**38.457**	**115.538**	**111.169**	**150.187**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.537	8.809	28.123	26.302	35.738
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		823	930	2.726	2.301	3.533
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		49	372	5.592	9.130	9.450
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.190	1.355	3.301	1.984	3.483
Andre driftsinntekter		18	38	131	185	233
Netto andre driftsinntekter		**9.971**	**9.644**	**34.422**	**35.300**	**45.370**
Lønn og andre personalkostnader		10.424	8.755	27.131	23.953	34.270
Andre driftskostnader		9.972	12.860	31.055	37.331	51.282
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		823	725	2.098	2.187	2.924
Sum driftskostnader		**21.219**	**22.341**	**60.284**	**63.470**	**88.477**
Resultat før tap		**28.028**	**25.760**	**89.676**	**82.999**	**107.080**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	1.195	663	951	2.343	2.962
Resultat før skatt		**26.833**	**25.096**	**88.726**	**80.656**	**104.117**
Skattekostnad		6.543	6.085	20.646	17.740	24.376
Resultat av ordinær drift etter skatt		**20.290**	**19.012**	**68.080**	**62.916**	**79.741**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	157	445	-9.080	-1.783	16.289
Skatt						113
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**157**	**445**	**-9.080**	**-1.783**	**15.951**
Totalresultat		**20.447**	**19.457**	**59.000**	**61.134**	**95.692**

Balanse

Balanse - Eiendeler *Tall i tusen kroner*	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		63.994	64.615	62.536
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		165.820	166.461	127.152
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	4.978.432	4.513.307	4.622.907
Rentebærende verdipapirer	Note 8	439.880	426.261	426.937
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	276.541	241.971	266.653
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	8.100	5.677	8.100
Varige driftsmiddler		39.747	37.129	36.738
Andre eiendeler		3.731	2.936	4.282
Sum eiendeler		**5.976.245**	**5.458.357**	**5.555.305**

Balanse - Gjeld og egenkapital *Tall i tusen kroner*	Note	*30.9.24*	*30.9.23*	*31.12.23*
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	-	-
Innskudd fra kunder		4.676.401	4.321.899	4.375.942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	150.792	100.425	100.446
Annen gjeld		55.013	36.369	39.100
Pensjonsforpliktelser		12.651	10.551	11.717
Forpliktelser ved skatt		22.159	17.740	22.420
Andre avsetninger		365	1.067	816
Sum gjeld		**4.917.381**	**4.488.052**	**4.550.441**
Opptjent egenkapital		990.783	907.389	1.004.864
Periodens resultat etter skatt		68.080	62.916	-
Sum egenkapital		**1.058.864**	**970.305**	**1.004.864**
Sum gjeld og egenkapital		**5.976.245**	**5.458.357**	**5.555.305**

Egenkapitaloppstilling

			Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	**886.117**	**3.400**		**115.347**		**1.004.864**
Resultat etter skatt	68.080					68.080
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-9.080		-9.080
Totalresultat 30.09.2024	**68.080**	**-**	**-**	**-9.080**	**-**	**59.000**
Utbetaling av gaver	-5.000					-5.000
Realisert gevinst / tap omfordelt fra fond for urealisert gevinster	1.981			-1.981		-
Egenkapital 30.09.2024	**951.178**	**3.400**	**-**	**104.286**	**-**	**1.058.864**
Egenkapital 31.12.2022	**809.203**	**3.400**		**101.568**		**914.171**
Resultat etter skatt	62.916					62.916
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-2.297	515	-1.782
Totalresultat 30.09.2023	**62.916**	**-**	**-**	**-2.297**	**515**	**61.134**
Utbetaling av gaver	-5.000					-5.000
Egenkapital 30.09.2023	**867.119**	**3.400**	**-**	**99.271**	**515**	**970.305**

En alliansebank i eika.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	40,20 %	43,33 %	45,24 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for VP	42,73 %	46,89 %	48,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,10 %	17,87 %	17,76 %
Innskuddsmargin hittil i år*	1,15 %	1,57 %	1,54 %
Utlånsmargin hittil i år*	1,31 %	1,20 %	1,21 %
Netto rentemargin hittil i år**	2,65 %	2,76 %	2,78 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	8,79 %	8,93 %	8,31 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	7,62 %	8,67 %	9,97 %
** Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder*			
*** Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente*			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,08 %	32,17 %	32,84 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,51 %	34,51 %	35,05 %
Innskuddsdekning	93,47 %	95,27 %	94,18 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,20 %	2,60 %	2,54 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,29 %	6,21 %	6,83 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,09 %	8,88 %	9,94 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.813.396	5.384.268	5.410.897
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7.621.489	6.841.978	6.918.717
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,07 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,49 %	0,51 %	0,51 %
Soliditet[1]			
Ren kjernekapitaldekning	25,66 %	25,24 %	26,65 %
Kjernekapitaldekning	25,96 %	25,62 %	26,93 %
Kapitaldekning	26,37 %	26,00 %	27,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,69 %	12,27 %	13,17 %
[1] Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	254	284	166
NSFR	139	136	138

En alliansebank i eika.

Note 1 – Generell informasjon

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2024 – 30.09.2024. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så lenge ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimater

Regnskapet for tredje kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2023.

Kritiske estimater og vurderinger

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

Nedskrivninger på utlån – steg 3

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, ubenyttede kreditter 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Det er foretatt noen endringer i modellen knyttet til PD-liv matrise, samt oppdaterte makrofaktorer. Simulering viste at disse endringene totalt for PM og BM ville gi noe lavere nedskrivninger i steg 1 og 2 på de modellberegnede nedskrivningene.

2023 var et år preget av krig, økende rentenivå og økte kostnader. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Banken hadde i 2023 ikke store endringer i tap og mislighold, men det er forventet at misligholdsnivået vil kunne øke noe fremover. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2023 og disse er videreført pr 3.kvartal 2024. En evt. rentenedgang fra Norges Bank ser nå ut til å kanskje ikke komme før sent i 2024 eller 2025.

Det er gjennomført gruppevise nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 30.09.2024 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 3,5 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det er pr. 30.09.2024 ikke foretatt ekstra nedskrivninger på personmarkedet utover modellberegnede nedskrivninger.

Misligholdsdefinisjon

Banken benytter følgende definisjon av mislighold og denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banken skal anvende misligholdsdefinisjonen 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.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. 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).

Note 3 – Tilknyttet selskap

30.09.2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932 357 828	250.000	25 %	-	-	-	8.100
Sum investering i tilknyttet selskap							**8.100**

30.09.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	1.568	26 %	-	-	-	5.677
Sum investering i tilknyttet selskap							**5.677**

Det er ikke gjennomført transaksjoner med tilknyttet selskap, Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS pr. 30.09.2024.

Note 4 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.637	334	811
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8.338	12.232	8.842
Nedskrivninger i steg 3	-1.081	-1.067	-966
Netto misligholdte engasjementer	**16.894**	**11.499**	**8.687**

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16.093	9.245	18.676
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.705	5.840	9.893
Nedskrivninger i steg 3	-2.218	-626	-1.729
Netto andre kredittforringede engasjement	**23.580**	**14.459**	**26.840**

Note 5 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	916.415	862.782	906.013
Industri og bergverk	50.005	39.777	42.847
Kraftforsyning	0	764	708
Bygg og anleggsvirksomhet	104.841	115.489	122.295
Varehandel	76.306	56.024	56.564
Transport	39.115	37.135	38.722
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23.227	23.001	22.805
Informasjon og kommunikasjon	1.965	3.234	3.209
Omsetning og drift av fast eiendom	259.551	207.045	223.266
Tjenesteytende virksomhet	83.609	113.953	109.366
Sum næring	**1.555.034**	**1.459.204**	**1.525.794**
Personkunder	3.448.026	3.077.045	3.120.710
Brutto utlån	**5.003.060**	**4.536.250**	**4.646.504**
Steg 1 nedskrivninger	-4.794	-4.831	-4.513
Steg 2 nedskrivninger	-16.560	-16.564	-16.438
Steg 3 nedskrivninger	-3.275	-1.548	-2.646
Netto utlån til kunder	**4.978.431**	**4.513.307**	**4.622.907**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.898.993	1.621.562	1.683.812
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	**6.877.424**	**6.134.869**	**6.306.719**

Note 6 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 steg3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	518	1.546	506	2.570
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	397	-397	-	-
Overføringer til steg 2	-19	31	-11	-
Overføringer til steg 3	-1	-	1	-
Netto endring *)	-642	-249	89	-803
Endringer som følge av nye eller økte utlån	169	93	464	726
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-110	-7	-165
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	**371**	**915**	**1.042**	**2.328**

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	2.832.606	268.618	19.487	3.120.711
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	100.548	-99.899	-649	-
Overføringer til steg 2	-59.930	60.399	-469	-
Overføringer til steg 3	-6.045	-	6.045	-
Netto endring *)	-23.332	-7.995	23	-31.304
Nye utlån utbetalt	777.354	27.546	1.567	806.467
Utlån som er fraregnet i perioden	-410.233	-37.367	-243	-447.843
Konstaterte tap	-	-	-4	-4
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	**3.210.967**	**211.302**	**25.757**	**3.448.026**

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3.995	14.892	2.140	21.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.229	-1.229	-	-
Overføringer til steg 2	-167	167	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-813	1.638	-386	439
Endringer som følge av nye eller økte utlån	266	977	482	1.725
Utlån som er fraregnet i perioden	-87	-800	-3	-891
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	**4.423**	**15.645**	**2.233**	**22.301**

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	1.184.244	323.607	17.943	1.525.794
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78.714	-78.714	-	-
Overføringer til steg 2	-79.835	79.835	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-59.819	-11.420	-800	-72.039
Nye utlån utbetalt	249.826	55.254	3.176	308.255
Utlån som er fraregnet i perioden	-153.988	-50.279	-2.709	-206.976
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	**1.219.141**	**318.283**	**17.610**	**1.555.034**

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	210	128	49	387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	82	-82	-	-
Overføringer til steg 2	-3	3	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-75	-20	-25	-120
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	22	81	-	103
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-3	-2	-	-5
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	**233**	**109**	**24**	**365**

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	269.351	10.123	792	280.266
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.741	-6.741	-	-
Overføringer til steg 2	-1.508	1.508	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-14.725	-645	-376	-15.746
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49.115	8.468	24	57.607
Engasjement som er fraregnet i perioden	-14.493	-1.415	-	-15.907
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	**294.481**	**11.299**	**440**	**306.220**

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.310	965	357	2.632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	136	-136	-	-
Overføringer til steg 2	-49	49	-	-
Overføringer til steg 3 -	0,00	-13	13	-
Netto endring	-111	449	43	381
Endringer som følge av nye eller økte utlån	125	157	0	283
Utlån som er fraregnet i perioden	-69	-107	-312	-488
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	**1.342**	**1.364**	**101**	**2.807**

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.287	-49.287	-	-
Overføringer til steg 2	-123.677	123.677	-	-
Overføringer til steg 3	-78	-3.045	3.123	-
Netto endring	-73.818	-12.364	-152	-86.333
Nye utlån utbetalt	717.236	41.455	-	758.691
Utlån som er fraregnet i perioden	-490.429	-29.875	-5.029	-525.332
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	**2.795.291**	**272.173**	**9.581**	**3.077.045**

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	3.252	13.788	917	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	988	-988	-	-
Overføringer til steg 2	-243	243	-	-
Overføringer til steg 3	0	-202	202	-
Netto endring	-910	2.532	507	2.129
Endringer som følge av nye eller økte utlån	572	462	-	1.034
Utlån som er fraregnet i perioden	-172	-633	-179	-984
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	**3.489**	**15.200**	**1.447**	**20.136**

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79.131	-78.765	-366	-
Overføringer til steg 2	-104.531	104.531	-	-
Overføringer til steg 3	-	-10.341	10.341	-
Netto endring	-28.160	5.925	555	-21.680
Nye utlån utbetalt	222.185	32.289	-	254.475
Utlån som er fraregnet i perioden	-147.365	-44.948	-785	-193.098
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	**1.141.659**	**300.482**	**17.063**	**1.459.204**

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	274	119	144	537
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	71	-71	-	-
Overføringer til steg 2	-22	22	-	-
Overføringer til steg 3	-	-3	3	-
Netto endring	-63	69	-2	4
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	-	-	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri(	-45	-16	-	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	**230**	**120**	**144**	**495**

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	228.582	45.409	791	274.781
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40.221	-40.221	-	-
Overføringer til steg 2	-8.345	8.345	-	-
Overføringer til steg 3	-320	-367	687	-
Netto endring	-143	-5.681	-464	-6.289
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.964	542	-	30.506
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.825	-1.540	-	-26.365
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	**265.133**	**6.488**	**1.014**	**272.634**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.695	1.418
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		764
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	834	43
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-230	-149
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-384
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**3.299**	**1.692**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	662	256	1.356
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ub.kreditter	-25	144	49
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	406	1.529	1.073
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		486	485
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4	9	123
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-96	-82	-123
Tapskostnader i perioden	**951**	**2.342**	**2.962**

Det er pr. 30.09.2024 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 91 mill. kroner, sammenlignet med 107 mill. kroner pr 30.09.2023. Av disse er 69 mill. kroner i steg 2 og 22 mill. kroner i steg 3.

NOTE 7 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	3. kvartal		2024		3. kvartal		2023		2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	**35.394**	**60.818**	**19.327**	**115.538**	**40.778**	**86.592**	**-16.200**	**111.169**	**53.839**	**118.545**	**-22.197**	**150.187**
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.592	5.592			9.130	9.130			9.450	9.450
Netto provisjonsinntekter			25.397	25.397			24.001	24.001			32.204	32.204
Verdiendring verdipapirer			3.301	3.301			1.984	1.984			3.483	3.483
Andre inntekter			131	131			185	185			233	233
Sum andre driftsinntekter	**-**	**-**	**34.422**	**34.422**	**-**	**-**	**35.300**	**35.300**	**-**	**-**	**45.370**	**45.370**
Lønn og andre personalkostnader			27.131	27.131			23.953	23.953			34.270	34.270
Andre driftskostnader			31.055	31.055			37.331	37.331			51.282	51.282
Avskrivninger på driftsmidler			2.098	2.098			2.187	2.187			2.924	2.924
Sum driftskostnader før tap på utlån	**-**	**-**	**60.284**	**60.284**	**-**	**-**	**63.470**	**63.470**	**-**	**-**	**88.477**	**88.477**
Tap på utlån	375	576	-	951	590	1.753		2.343	1.164	1.798		2.962
Gevinst aksjer				-				-				-
Driftsresultat før skatt	**35.019**	**60.242**	**-6.535**	**88.726**	**40.188**	**84.839**	**-44.371**	**80.656**	**52.675**	**116.747**	**-65.304**	**104.117**
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.445.698	1.532.733		4.978.431	3.074.238	1.439.068		4.513.307	3.118.140	1.504.767		4.622.907
Innskudd fra kunder	3.688.642	987.759		4.676.401	3.325.054	996.845		4.321.899	3.370.418	1.005.524		4.375.942

Note 8 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som

inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 228 mill. kroner av totalt 243 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2024 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		439.880		439.880
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.417		33.417
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			243.124	243.124
Sum	**-**	**473.296**	**243.124**	**716.421**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	235.064
Realisert gevinst/tap	743
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9.958)
Investering	19.866
Salg	(2.591)
Utgående balanse	**243.124**

30.09.2023 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		426.261		426.261
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		27.973		27.973
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			219.675	219.675
Sum	**-**	**454.234**	**219.675**	**673.909**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	217.547
Realisert gevinst/tap	515
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.297)
Investering	5.855
Salg	(1.944)
Utgående balanse	**219.675**

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000			-	3M Nibor + 0,77
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50.000	50.438	50.413	50.420	3m Nibor + 1,08
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50.000	50.017	50.012	50.027	3m Nibor + 1,05
NO0013150243	12.02.2024	12.02.2027	50.000	50.338	-	-	3m Nibor + 0,82
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**150.792**	**100.425**	**100.446**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	100.446	50.000		346	150.792
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**100.446**	**50.000**	**-**	**346**	**150.792**

Note 10 – Kapitaldekning

Morbank	3. kvartal 30.09.2024	3. kvartal 30.09.2023	Året 31.12.2023
Egenkapitalbevis	-	-	-
Overkursfond	-	-	-
Sparebankens fond	883.098	804.204	886.117
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	-	-	-
Fond for urealiserte gevinster	113.366	101.568	115.347
Sum egenkapital	**999.864**	**909.171**	**1.004.864**
Avsatt gaver	-	-	-5.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-725	-674	-694
Fradrag i ren kjernekapital	-157.530	-130.240	-140.093
Ren kjernekapital	**841.609**	**778.257**	**859.077**
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	**841.609**	**778.257**	**859.077**
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	**-**	**-**	**-**
Netto ansvarlig kapital	**841.609**	**778.257**	**859.077**

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	23.217	23.188	23.214
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	28.423	22.843	22.686
Foretak	37.149	31.227	31.982
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	2.260.250	2.212.255	2.281.766
Forfalte engasjementer	40.699	30.125	38.219
Høyrisiko engasjementer	42.341	48.654	36.632
Obligasjoner med fortrinnsrett	39.633	20.060	20.081
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.838	32.994	25.132
Andeler verdipapirfond	16.184	11.770	15.208
Egenkapitalposisjoner	117.473	102.910	117.870
Øvrige engasjementer	53.096	62.667	50.795
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2.691.302**	**2.598.693**	**2.663.585**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	311.167	274.636	311.167
Beregningsgrunnlag	**3.002.469**	**2.873.328**	**2.974.751**
Kapitaldekning i %	**28,03 %**	**27,09 %**	**28,88 %**
Kjernekapitaldekning	**28,03 %**	**27,09 %**	**28,88 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**28,03 %**	**27,09 %**	**28,88 %**
Uvektet kapitaldekning	**13,61 %**	**14,11 %**	**15,41 %**

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,62% i Eika Gruppen AS og på 1,71% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	969.811	882.333	966.417
Kjernekapital	981.264	895.606	976.570
Ansvarlig kapital	996.688	909.034	990.246
Beregningsgrunnlag	3.780.087	3.496.176	3.626.368
Kapitaldekning i %	26,37 %	26,00 %	27,31 %
Kjernekapitaldekning	25,96 %	25,62 %	26,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,66 %	25,24 %	26,65 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,69 %	12,27 %	13,17 %

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. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 384 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor, som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 19,2 MNOK.