

Delårsrapport

Q3 2024



Oslofjord
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Styrets kommentar.....	3
Generell informasjon	3
Erklæring fra styret og adm. banksjef.....	5
Resultatregnskap	6
Balanse	7
Egenkapitaloppstilling.....	8
Noter	9
Note 1 Generell informasjon.....	9
Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer	9
Note 3 Kredittforringede engasjementer.....	9
Note 4 Fordeling på utlån kunder	10
Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	10
Note 6 Verdipapirer.....	14
Note 7 Verdipapirgjeld.....	15
Note 8 Kapitaldekning.....	16
Note 9 Hendelser etter balansedagen.....	17
Nøkkeltall.....	18

Styrets kommentar

Samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09.2024. Alle tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.07 til 30.09) og hittil i år (01.01 til 30.09). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg vises hele fjorårsresultatet i en egen kolonne

Totalresultat HiÅ mNOK
51,8

EK-avkastning
12,48 %

Kostnadsprosent
35,93 %

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q3 på 19,5 (14,6). Hittil i år er resultatet 51,8 (40,6). Egenkapitalavkastning hittil i år er 12,48 % (11,04 %).

Rentenetto

Rentenetto i tredje kvartal utgjorde 35,4 (37,3), og rentenetto hittil i år er 104,4 (94,2). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,32 % (2,27 %).

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 0,7 (1,2) i tredje kvartal, og 3,7 (4,3) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter i tredje kvartal var 0,3 (0,1), og 1,4 (1,8) hittil i år

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken.

Ved utgangen av tredje kvartal hadde banken formidlet en løpende portefølje på 355,8 (374,6) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10,92 % (12,47 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,9 (1,0) hittil år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 13,2 (14,9) i Q3, og 38,0 (41,2) hittil i år. Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP) er hittil i år 35,93 % (43,02 %).

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er blitt tilbakeført med 3,3 (-4,1). Hittil år er kredittap blitt tilbakeført med 2,7 (-2,5).

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 6,2 (10,5) i steg 1, 2 og 3 etter tredje kvartal. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 2,0 (10,3). Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Banken har i tillegg, etter vurdering, avsatt 5,7 (8,7) i forbindelse med usikkerhet som gjelder andre risikofaktorer som ikke dekkes av modellen.

Utlån til kunder

Brutto utlån har de siste 12 måneder økt med 10,43 % (-0,65 %). Veksten hittil i år er 12,5 % og fordeler seg mellom PM med en vekst på 12,6 % og BM 12,5 %.

Innskudd fra kunder

Bankens innskudd fra kunder består av både vanlige innskudd fra kunder fordelt på ulike bankprodukter og den består av innskudd på klientkonti som varierer mer i størrelse gjennom året.

Totalt har innskuddene fra kunder økt med 2 170,5 tilsvarende 69,8 % (1 170,9 tilsvarende 35,2 %) hittil i år. Innskuddsdekningen er 141,74 % (131,34 %).

Ser vi bort i fra innskudd på klientkonti så har det hittil i år vært en økning i innskudd på 167,4 tilsvarende 7,4 % (-4,4 tilsvarende -0,2 %).

Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolum på klientkonti. Det stiller krav til likviditet og likviditetsstyring. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i norske banker, inklusive Norges Bank, og av sikre likvide obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning (EKF).

Måttall likviditet per 30.9.2024	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	207 %	120 %	100 %
NSFR (Likviditet 1. år)	177 %	110 %	100 %

Soliditet

Myndighetene har gjennom bufferkrav og Pilar 2-krav fastsatt minimumskravene til kapital. Bankens styre har i tillegg fastsatt en styringsbuffer på toppen av dette. Kapitaldekning skal beregnes på konsolidert basis.

Leverage Ratio beregnes på bakgrunn av bruttotall i balansen, og skal hindre banken å ta opp for mye gjeld uavhengig av vektning. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Måttall soliditet per 30.9.2024	Bankens	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	16,6 %	15,6 %
Leverage ratio (Uvektet kapitaldekning)	7,6 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2023 satt til 2,8 prosentpoeng med virkning fra 30.06.2023. Bankens krav til ren kapitaldekning er 15,6 prosent per Q3.

Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningsmål. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Banken planlegger en økning i utlånsvolum både på PM og BM fremover.

Erklæring fra styret og adm. banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at dette delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og at opplysninger i regnskapet gir et rettviseende bilde av Oslofjord Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor neste regnskapsperiode, samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Oslo, 30. oktober 2024

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin Nordbø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

Jonas S. Andersen

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		81 227	64 570	222 032	162 654	223 844
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6 355	6 727	18 625	17 655	25 003
Rentekostnader og lignende kostnader		52 208	34 034	136 298	86 134	122 653
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		35 375	37 263	104 359	94 175	126 194
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 651	1 578	5 710	5 201	6 288
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 321	1 458	4 354	3 395	4 166
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	2 618	4 056	4 056
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		322	1 103	-313	-1 233	-692
Andre driftsinntekter		0	0	0	-323	-323
Netto andre driftsinntekter		652	1 223	3 662	4 305	5 163
Lønn og andre personalkostnader		8 122	8 042	21 817	19 172	27 647
Andre driftskostnader		4 444	6 847	13 904	21 705	29 207
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		682	54	2 257	275	748
Sum driftskostnader		13 248	14 943	37 979	41 151	57 601
Resultat før tap		22 778	23 543	70 043	57 329	73 755
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-3 277	4 061	-2 681	2 523	4 851
Resultat før skatt		26 055	19 482	72 724	54 806	68 904
Skattekostnad		6 514	4 860	17 526	12 682	16 379
Resultat av ordinær drift etter skatt		19 541	14 622	55 198	42 124	52 526
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	6	-183	45	-3 438	-1 536	6 935
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-183	45	-3 438	-1 536	6 935
Totalresultat		19 359	14 667	51 760	40 587	59 460

Balanse

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		202 365	580 767	75 008
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 223 144	1 014 070	420 877
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>4</u>	3 712 150	3 344 802	3 294 347
Rentebærende verdipapirer	<u>6</u>	471 135	543 395	448 268
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>6</u>	127 892	122 497	132 272
Immaterielle eiendeler		0	2 064	0
Varige driftsmidler		19 604	8 249	21 993
Andre eiendeler		4 275	7 243	638
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6 760 564	5 623 088	4 393 403
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 087	101 072	101 101
Innskudd fra kunder		5 280 646	4 430 780	3 110 107
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>7</u>	660 473	458 562	524 446
Annen gjeld		39 489	16 652	18 062
Forpliktelser ved skatt		15 920	18 844	12 604
Andre avsetninger		646	833	13 720
Ansvarlig lånekapital	<u>7</u>	45 510	45 483	45 498
Sum gjeld		6 143 771	5 072 226	3 825 537
Opptjent egenkapital		521 595	468 738	527 396
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		55 198	42 124	470
Sum egenkapital		616 793	550 862	567 865
Sum gjeld og egenkapital		6 760 564	5 623 088	4 393 403

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	40 000	462 939	16 991	47 936	567 866
Resultat etter skatt		55 198			55 198
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat		-132		-3 305	-3 438
Totalresultat 30.09.2024	0	55 065	0	-3 305	51 760
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-71		-71
Utbetalte renter hybridkapital		-2 761			-2 761
Egenkapital 30.09.2024	40 000	515 242	16 920	44 631	616 793
Egenkapital 31.12.2022	40 000	413 524	18 034	41 001	512 559
Resultat etter skatt		42 124			42 124
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1 536	-1 536
Totalresultat 30.09.2023	0	42 124	0	-1 536	40 588
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver			-50		-50
Utbetalte renter hybridkapital		-2 235			-2 235
Egenkapital 30.09.2023	40 000	453 413	17 984	39 465	550 862

Noter

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09.2024.

Balansen viser tall for hittil i år og for samme periode i fjor, i tillegg til utgående balanse i fjor.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2023.

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. For en nærmere redegjørelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 3 i årsregnskapet for 2023. For nærmere redegjørelse om kredittrisiko henvises det til note 2 i årsregnskapet for 2023. Banken presiserer at banken konsekvent benytter seg av EIKA sine makroscenarioer.

Fordringer på sentralbanker presenteres nå som «Kontanter og kontantekvivalenter» posten inngikk tidligere i «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner». Obligasjonsfond ble tidligere presentert som «Rentebærende verdipapirer», nå er de presentert som «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter». Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner». Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende.

Dette kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3 193	29 081	31 458
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6 129	58 860	11 475
Nedskrivninger i steg 3	-2 024	-14 198	-3 945
Netto misligholdte engasjementer	7 298	73 744	38 988

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5 866	0	5 820
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	37 688	38 449
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	5 866	37 688	44 269

Note 4 Fordeling på utlån kunder

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	4 305	3 537	4 582
Kraftforsyning	4 037	9 932	9 940
Bygg og anleggsvirksomhet	368 643	207 177	259 886
Varehandel	17 054	4 989	2 021
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 963	6 961	6 964
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	334 996	367 157	339 751
Tjenesteytende virksomhet	88 435	144 949	109 486
Sum næring	824 433	744 702	732 630
Personkunder	2 901 037	2 628 887	2 577 439
Brutto utlån	3 725 470	3 373 589	3 310 069
Steg 1 nedskrivninger	-1 694	-2 329	-2 039
Steg 2 nedskrivninger	-9 602	-12 260	-9 739
Steg 3 nedskrivninger	-2 024	-14 198	-3 945
Netto utlån til kunder	3 712 150	3 344 803	3 294 347
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	355 805	374 622	344 400
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 067 955	3 719 425	3 638 747

Note 5 Nedskrivninger, 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.

Banken har, i likhet med mange andre Eika-banker, valgt å ikke foreta IFRS 9 nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre norske banker fordi risikoen her er veldig lav.

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	455	1 324	73	1 852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-44	44	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring *)	-336	449	-26	86
Endringer som følge av nye eller økte utlån	104	177	0	282
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-294	-73	-425
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	393	1 402	0	1 795

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	2 255 341	284 820	37 279	2 577 440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	114 633	-114 633	0	0
Overføringer til steg 2	-69 407	92 327	-22 920	0
Overføringer til steg 3	0	-3 025	3 025	0
Netto endring *)	36 432	-7 234	211	29 409
Nye utlån utbetalt	660 618	44 923	1	705 543
Utlån som er fraregnet i perioden	-349 289	-53 528	-8 538	-411 355
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2 648 329	243 649	9 059	2 901 037

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	1 584	8 415	3 871	13 870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	974	-974	0	0
Overføringer til steg 2	-90	90	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-724	864	-379	-239
Endringer som følge av nye eller økte utlån	617	947	1	1 564
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 059	-1 142	-1 469	-3 670
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 300	8 201	2 024	11 525

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	432 034	250 672	49 924	732 630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	141 840	-103 391	-38 449	0
Overføringer til steg 2	-40 370	40 370	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	21 834	59	-931	20 963
Nye utlån utbetalt	304 670	114 088	3	418 761
Utlån som er fraregnet i perioden	-254 590	-88 913	-4 418	-347 921
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	605 419	212 885	6 129	824 433

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	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	61	-61	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-79	114	0	35
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	0	0	17
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-31	-192	0	-223
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	298	348	0	646

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	34 378	3 592	0	37 970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	58 493	-58 493	0	0
Overføringer til steg 2	-28 544	28 544	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	101 953	133 644	0	235 597
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	148 437	0	0	148 437
Engasjement som er fraregnet i perioden	-230 340	-34 877	0	-265 217
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	84 378	72 409	0	156 787

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	444	4 263	0	4 707
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	414	-414	0	0
Overføringer til steg 2	-47	47	0	0
Overføringer til steg 3	0	-187	187	0
Netto endring *)	-355	-2 111	-187	-2 653
Endringer som følge av nye eller økte utlån	126	315	0	441
Utlån som er fraregnet i perioden	-136	-317	0	-453
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	445	1 597	0	2 042

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	2 097 955	440 935	0	2 538 890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	127 707	-127 707	0	0
Overføringer til steg 2	-114 706	114 706	0	0
Overføringer til steg 3	0	-29 054	29 054	0
Netto endring *)	8 271	-30 946	27	-22 648
Nye utlån utbetalt	477 457	88 501	0	565 958
Utlån som er fraregnet i perioden	-384 552	-68 762	0	-453 314
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2 212 132	387 673	29 081	2 628 887

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	1 070	9 663	9 971	20 704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	815	972	4 227	6 014
Endringer som følge av nye eller økte utlån	0	43	0	43
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-15	0	-16
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1 884	10 663	14 198	26 745

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	410 679	231 979	29 606	672 264
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	76 829	-80 377	67 055	63 508
Nye utlån utbetalt	0	10 121	0	10 121
Utlån som er fraregnet i perioden	-529	-663	0	-1 192
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	486 980	161 061	96 661	744 702

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	361	482	0	843
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-99	99	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-233	177	0	-56
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	84	83	0	167
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-28	-92	0	-120
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	356	478	0	834

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. 01.01.2023	2 405 191	170 516	0	2 575 707
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	50 554	-50 554	0	0
Overføringer til steg 2	-101 474	101 474	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	2 221 904	94 053	0	2 315 957
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	539 700	34 551	0	574 251
Engasjement som er fraregnet i perioden	-165 099	-37 156	0	-202 255
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	4 950 776	312 884	0	5 263 660

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 945	9 971
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		4 227
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 922	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2 024	14 198

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1 601	3 821	1 543
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-652	-855	-1 683
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-429	292	5 246
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			-255
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-735	
Tapskostnader i perioden	-2 681	2 523	4 851

Note 6 Verdipapirer

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		471 135		471 135
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		45 366	1	45 367
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			82 524	82 524
Sum	-	516 502	82 525	599 027

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88 716	
Realisert gevinst/tap	(132)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3 305)	
Investering	991	
Salg	(3 746)	
Utgående balanse	82 525	-

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 verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	543 395			543 395
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		42 984		42 984
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			79 513	79 513
Sum	543 395	42 984	79 513	665 893

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84 846	-
Realisert gevinst/tap	98	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(174)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1 536)	
Investering	468	
Salg	(4 190)	
Utgående balanse	79 513	-

Note 7 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010869035	21.11.2019	21.11.2024	50 000		50 310	50 314	3m Nibor + 89 bp
NO0012435066	07.02.2022	07.02.2024	65 000		75 575	65 492	3m Nibor + 34 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	60 000	60 371	60 376	60 364	3m Nibor + 56 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70 000	70 381	70 369	70 382	3m Nibor + 103 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75 000	75 395	75 405	75 384	3m Nibor + 67,5 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75 000	76 019	75 952	76 019	3m Nibor + 82 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50 000	50 585	50 576	50 592	3m Nibor + 124 bp
NO0013051532	17.10.2023	03.02.2027	75 000	75 669	-	75 898	3m Nibor + 117 bp
NO0013132175	16.01.2024	16.08.2028	100 000	100 731	-	-	3m Nibor + 111 bp
NO0013214858	22.04.2024	23.04.2029	100 000	101 089	-	-	3m Nibor + 102 bp
NO0013219469	24.04.2024	24.08.2029	50 000	50 231	-	-	3m Nibor + 104 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				660 473	458 562	524 446	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45 000	45 510	45 483	45 498	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45 510	45 483	45 498	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	524 446	250 000	-115 000	1 027	660 473
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	524 446	250 000	-115 000	1 027	660 473
Ansvarlige lån	45 498			12	45 510
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	45 498	0	0	12	45 510

Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner» og derved utelatt fra denne note 7. Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende

Note 8 Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Opptjent egenkapital	466 148	411 335	465 678
Annen egenkapital	40 865	41 001	43 626
Gavefond	16 920	17 985	16 991
Ren kjernekapital før fradrag	523 933	470 320	526 296
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-599	-666	-581
Fradrag i ren kjernekapital	-37 907	-37 532	-40 345
Ren kjernekapital	485 427	432 122	485 370
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	525 427	472 122	525 370
Ansvarlig lånekapital	45 000	45 000	45 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45 000	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	570 427	517 122	570 370
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Institusjoner	6 269	201 974	83 366
Foretak	128 121	150 728	142 950
Pantsikkerhet eiendom	1 360 264	1 355 928	1 163 904
Forfalte engasjementer	15 216	125 316	95 982
Høyrisiko engasjementer	483 055	88 478	358 806
Obligasjoner med fortrinnsrett	28 538	33 656	24 180
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	438 540	0	0
Andeler verdipapirfond	4 537	4 298	4 552
Egenkapitalposisjoner	52 334	46 966	52 573
Øvrige engasjementer	59 835	57 319	39 356
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 576 708	2 064 663	1 965 669
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	219 717	181 500	219 717
Beregningsgrunnlag	2 796 425	2 246 163	2 185 386
Kapitaldekning i %	20,40 %	23,02 %	26,10 %
Kjernekapitaldekning	18,79 %	21,02 %	24,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,36 %	19,24 %	22,21 %
Uvektet kapitaldekning	7,68 %	8,30 %	11,64 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,75 % i Eika Gruppen AS og på 0,35 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	512 631	459 999	513 774
Kjernekapital	555 394	504 194	556 922
Ansvarlig kapital	604 116	553 355	606 163
Beregningsgrunnlag	2 970 858	2 435 078	2 379 087
Kapitaldekning i %	20,33 %	22,72 %	25,48 %
Kjernekapitaldekning	18,69 %	20,71 %	23,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,26 %	18,89 %	21,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,64 %	8,10 %	11,05 %

Note 9 Hendelser etter balansedagen

Banken har ingen hendelse etter balansedagen som har vesentlig innvirkning på resultat og/eller balanse

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	35,93 %	43,02 %	45,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,28 %	1,55 %	1,41 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,79 %	1,99 %	2,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,22 %	1,65 %	1,73 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	2,27 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,48 %	11,04 %	11,89 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,13 %	22,07 %	22,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,92 %	12,47 %	11,79 %
Innskuddsdekning	141,74 %	131,34 %	93,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	19,18 %	-7,43 %	-4,59 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,43 %	-0,65 %	3,08 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,89 %	-1,64 %	1,29 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 990 375	5 538 172	5 443 561
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 333 219	5 908 509	5 809 498
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,10 %	0,10 %	0,19 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,85 %	0,47 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,26 %	18,89 %	21,60 %
Kjernekapitaldekning	18,69 %	20,71 %	23,41 %
Kapitaldekning	20,33 %	22,72 %	25,48 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,64 %	8,10 %	11,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	207	532	473
NSFR	177	163	147