



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

2. kvartal 2024



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2024

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

61,9 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 61,9 (55,6) millioner kroner pr. 2. kvartal 2024

7,8 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 har banken en forretningskapital på 7,8 (6,9) milliarder kroner.

7,6%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,6 (9,0) % pr. 2. kvartal 2024

38,8%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 38,8 (41,8) % pr. 2. kvartal 2024

25,3%

Ren kjernekapital

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

2,2 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponing til lag og foreninger på 2,2 (2,4) millioner kroner pr. 2. kvartal 2024

En alliansebank i **eika.**

Rapport pr. 2. kvartal 2024

RESULTAT

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 47,8 millioner kroner pr. andre kvartal 2024, mot 43,9 millioner kroner for samme periode i 2023. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter, lavere driftskostnader og lavere tap pr. 2.kvartal 2024, sammenlignet med samme periode i fjor.

Totalresultatet ble 38,6 millioner kroner, mot 41,7 millioner kroner pr. andre kvartal 2023.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 76,3 millioner kroner pr. andre kvartal 2024, som er en økning på 3,6 millioner sammenlignet med andre kvartal 2023.

Rentemarginen ble på 2,66 % sammenlignet med 2,73 % for tilsvarende periode i 2023.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 24,5 millioner kroner hittil i år, mot 25,7 millioner kroner for samme periode i 2023.

Provisjonsinntekter utgjør 18,6 millioner kroner, som er en økning med 1,1 millioner sammenlignet med andre kvartal 2023. Det har i hovedsak vært en økning i provisjonsinntektene innenfor alle de ulike områdene.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 2,1 millioner kroner pr. andre kvartal 2024, som er 1,5 mill høyere enn samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 39,1 millioner kroner i andre kvartal 2024. Dette er en nedgang på 2,1 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 42,0 % ved utgangen av andre kvartal 2024, mot 46,2 % for samme periode i 2023. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 38,8 % mot 41,8 % for samme periode i 2023.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. andre kvartal 2024 viser en inntektsføring på 244 tusen kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2023 var et tap på 1,7 mill kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 23,4 millioner kroner pr. andre kvartal 2024. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 21,4 millioner kroner, mot 15,8 millioner kroner pr. andre kvartal 2023.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 961 millioner kroner pr. andre kvartal 2024, mot 5 478 millioner kroner for samme periode i 2023. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 8,82 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 7 820 millioner kroner pr. andre kvartal 2024 mot 6 914 millioner kroner for samme periode i 2023, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 13,1 %.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån til kunder andre kvartal 2024 er på 4 904 millioner kroner, mot 4 571 millioner kroner for samme periode i 2023.

Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. andre kvartal på 1 859 millioner kroner mot 1 436 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 29,4 %.

Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 12,6 %.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 31,9 % av brutto utlån, tilsvarende som samme periode i 2023.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av andre kvartal 2024 på 4 703 millioner kroner, sammenlignet med 4 421 millioner kroner pr. andre kvartal 2023.

Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 6,4 %.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.06.2024 er på 95,9%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på 150 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 30.06.2024 på 367%. Myndighetskravet er 100 %.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av andre kvartal 1.040 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 27,1% pr. 30.06.2024. Den konsoliderte kapitaldekningen ble 26,1%. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Utviklingen fremover

Marker Sparebank leverer et solid resultat andre kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt på 2,16 %, mot tilsvarende tall i fjor på 2,09%.

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

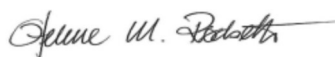
I ekstraordinær generalforsamling 29. april 2024 ble planen om en sammenslutning med Eidsberg Sparebank besluttet. Banken, som vil få navnet Marker og Eidsberg Sparebank, vil ha en forretningskapital på i overkant av 17 milliarder kroner med ca. 32.000 kunder og i underkant av 90 ansatte. Formålet vil være å videreføre sparebankvirksomheten i Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank med lokal forankring og styrke sparebankenes stilling i sine nåværende geografiske områder. Solide tradisjoner fra 1848 og 1851 skal videreføres. Gjennom sammenslåingen av bankene, vil man oppnå en svært solid og en mer robust enhet som i enda større grad kan øke verdiskapning og bidrag til lokalsamfunnene. En sammenslåing vil også bidra til å kunne utvikle produkter og tjenester bedre for kundene, sikre en tilstedeværelse av lokalbanken i fremtiden, samt i enda større grad kunne møte et stadig økende krav til etterlevelse av regelverk. Dato for juridisk fusjon er f.t. ikke endelig fastsatt, men forventes å bli i begynnelsen av 2025.

Ørje, 13. august 2024

I styret for Marker Sparebank:



.....
Bjørg Dalane
Styrets leder



.....
Helene Rødseth
Styrets nestleder



.....
Jørn A. Ødegård
Styremedlem



.....
Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



.....
Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



.....
Rune Iversen
Adm. banksjef

Noter

Resultatregnskap

Resultat	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		77.363	58.610	150.828	112.458	248.100
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.646	4.654	11.323	8.949	19.882
Rentekostnader og lignende kostnader		43.942	25.393	85.889	48.694	117.795
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		38.067	37.870	76.262	72.713	150.187
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.650	9.323	18.587	17.493	35.738
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		990	785	1.903	1.371	3.533
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.544	8.757	5.544	8.757	9.450
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.588	71	2.111	630	3.483
Andre driftsinntekter		61	81	113	147	233
Netto andre driftsinntekter		15.852	17.447	24.451	25.656	45.370
Lønn og andre personalkostnader		6.947	6.575	16.707	15.198	34.270
Andre driftskostnader		12.068	12.273	21.083	24.470	51.282
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		534	708	1.275	1.461	2.924
Sum driftskostnader		19.549	19.555	39.065	41.129	88.477
Resultat før tap		34.370	35.762	61.649	57.239	107.080
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-336	1.195	-244	1.679	2.962
Resultat før skatt		34.706	34.567	61.893	55.560	104.117
Skattekostnad		7.140	6.473	14.103	11.655	24.376
Resultat av ordinær drift etter skatt		27.566	28.094	47.790	43.905	79.741
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-8.903	701	-9.237	-2.228	16.289
Skatt						113
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8.903	701	-9.237	-2.228	15.951
Totalresultat		18.663	28.795	38.553	41.677	95.692

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		64.643	64.289	62.536
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		259.623	154.082	127.152
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	4.880.347	4.548.112	4.622.907
Rentebærende verdipapirer	Note 8	433.891	425.032	426.937
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	277.887	240.646	266.653
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	8.100	5.677	8.100
Varige driftsmidler		31.390	37.376	36.738
Andre eiendeler		4.930	2.312	4.282
Sum eiendeler		5.960.812	5.477.671	5.555.305

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	0	-
Innskudd fra kunder		4.702.532	4.421.247	4.375.942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	150.777	50.350	100.446
Annen gjeld		38.791	32.267	39.100
Pensjonsforpliktelse		12.340	10.429	11.717
Forpliktelse ved skatt		15.616	10.916	22.420
Andre avsetninger		360	1.099	816
Sum gjeld		4.920.414	4.526.308	4.550.441
Opptjent egenkapital		992.608	907.458	1.004.864
Periodens resultat etter skatt		47.790	43.905	0
Sum egenkapital		1.040.398	951.363	1.004.864
Sum gjeld og egenkapital		5.960.812	5.477.671	5.555.305

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	886.117	3.400		115.347		1.004.864
Resultat etter skatt	47.790					47.790
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-9.237		-9.237
Totalresultat 30.06.2024	47.790	-	-	-9.237	-	38.553
Utbetaling av gaver	-5.000					-5.000
Realisert gevinst / tap omfordelt fra fond for urealisert gevinster	1.981					1.981
Egenkapital 30.06.2024	930.888	3.400	-	106.110	-	1.040.398
Egenkapital 31.12.2022	809.203	3.400		101.568		914.171
Resultat etter skatt	43.907					43.907
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-2.228	514	-1.714
Totalresultat 30.06.2023	43.907	-	-	-2.228	514	42.193
Utbetaling av gaver	-5.000					-5.000
Egenkapital 30.06.2023	848.110	3.400	-	99.339	514	951.363

Nøkkeltall

	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	Året 2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	38,79 %	41,81 %	45,24 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for VP	41,98 %	46,22 %	48,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,05 %	18,28 %	17,76 %
Innskuddsmargin hittil i år*	1,14 %	1,47 %	1,54 %
Utlånsmargin hittil i år*	1,33 %	1,31 %	1,21 %
Netto rentemargin hittil i år**	2,66 %	2,73 %	2,78 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	9,37 %	9,49 %	8,31 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	7,56 %	9,01 %	9,97 %
<i>* Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder</i>			
<i>** Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,87 %	31,88 %	32,84 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,75 %	31,57 %	35,05 %
Innskuddsdekning	95,90 %	96,72 %	94,18 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,36 %	2,95 %	2,54 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,28 %	8,99 %	6,83 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,58 %	7,95 %	9,94 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.752.380	5.365.667	5.410.755
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7.526.073	6.786.996	6.918.575
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	0,08 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,50 %	0,51 %
Soliditet*			
Ren kjernekapitaldekning	25,32 %	25,26 %	26,65 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	25,61 %	26,93 %
Kapitaldekning	26,07 %	26,00 %	27,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,75 %	12,02 %	13,17 %
<i>* Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	367	199	166
NSFR	141	135	138

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 – 30.06.2024. 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 -estimer

Regnskapet for andre 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 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 makro utvikling. 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 modellberegnete 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 2.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 gruppevis nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 30.06.2024 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. 30.06.2024 ikke foretatt ekstra nedskrivninger på personmarkedet utover modellberegnete 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 verdsettelse 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

30.06.2024

Selskaps 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

30.06.2023

Selskaps 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 i første halvår 2024.

Note 4 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.804	3.570	811
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12.633	12.191	8.842
Nedskrivninger i steg 3	-1.676	-1.901	-966
Netto misligholdte engasjementer	19.761	13.860	8.687

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16.431	9.261	18.676
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.811	5.942	9.893
Nedskrivninger i steg 3	-1.737	-433	-1.729
Netto andre kredittforringede engasjement	23.505	14.770	26.840

Note 5 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	925.651	843.574	906.013
Industri og bergverk	49.504	40.116	42.847
Kraftforsyning	0	947	708
Bygg og anleggsvirksomhet	111.151	107.857	122.295
Varehandel	74.100	52.583	56.564
Transport	39.960	39.400	38.722
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23.522	21.963	22.805
Informasjon og kommunikasjon	2.000	3.231	3.209
Omsetning og drift av fast eiendom	256.814	235.993	223.266
Tjenesteytende virksomhet	79.933	113.902	109.366
Sum næring	1.562.635	1.459.565	1.525.794
Personkunder	3.341.113	3.111.443	3.120.710
Brutto utlån	4.903.748	4.571.008	4.646.504
Steg 1 nedskrivninger	-5.104	-4.615	-4.513
Steg 2 nedskrivninger	-14.911	-16.002	-16.438
Steg 3 nedskrivninger	-3.386	-2.279	-2.646
Netto utlån til kunder	4.880.348	4.548.112	4.622.907
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.858.856	1.436.177	1.683.812
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.739.204	5.984.290	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 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	518	1.546	506	2.570
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	380	-380	-	-
Overføringer til steg 2	-24	36	-11	-
Overføringer til steg 3	-1	0	1	-
Netto endring *)	-367	226	39	-103
Endringer som følge av nye eller økte utlån	96	69	470	636
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-106	-7	-150
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	565	1.390	998	2.953

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	2.832.606	268.618	19.487	3.120.711
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99.571	-99.571	-	-
Overføringer til steg 2	-69.858	70.455	-597	-
Overføringer til steg 3	-3.425	-84	3.508	-
Netto endring *)	-31.972	-2.934	-89	-34.995
Nye utlån utbetalt	567.815	15.521	3.195	586.531
Utlån som er fraregnet i perioden	-295.902	-34.984	-243	-331.129
Konstaterte tap	-	-	-4	-4
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3.098.835	217.022	25.256	3.341.113

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	3.995	14.892	2.140	21.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.246	-1.246	-	-
Overføringer til steg 2	-115	115	-	-
Overføringer til steg 3	0	-33	33	-
Netto endring *)	-746	-54	-202	-1.002
Endringer som følge av nye eller økte utlån	224	366	420	1.010
Utlån som er fraregnet i perioden	-65	-519	-3	-588
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	4.539	13.521	2.388	20.448

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.184.244	323.607	17.943	1.525.794
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	96.039	-96.039	-	-
Overføringer til steg 2	-44.374	44.374	-	-
Overføringer til steg 3	-	-3.395	3.395	-
Netto endring *)	-35.418	-6.017	473	-40.961
Nye utlån utbetalt	190.451	25.783	1.765	218.000
Utlån som er fraregnet i perioden	-109.861	-27.627	-2.709	-140.197
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.281.082	260.686	20.867	1.562.635

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	210	128	49	387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	82	-82	-	-
Overføringer til steg 2	-2	2	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-72	-9	-22	-103
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	39	40	-	79
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-2	-1	-	-3
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	256	77	27	360

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	269.351	10.123	792	280.266
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.840	-6.840	-	-
Overføringer til steg 2	-1.740	1.740	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring *)	-3.667	-1.018	-260	-4.945
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	55.038	2.229	63	57.330
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.741	-1.388	-	-10.129
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	317.081	4.847	595	322.522

*) 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	2.695	1.418
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		872
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	858	94
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-140	-50
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.413	2.334

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	757	908	1.356
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ub.kreditter	-27	55	49
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-936	731	1.073
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			485
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4	4	123
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-41	-18	-123
Tapskostnader i perioden	-244	1.679	2.962

Det er pr. 30.06.2024 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 95 mill. kroner, sammenlignet med 112 mill. kroner pr 30.06.2023. Av disse er 69 mill. kroner i steg 2 og 26 mill. kroner i steg 3.

NOTE 7 - Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	23.057	39.957	13.248	76.262	26.776	45.937		72.713	53.839	118.545	-22.197	150.187
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.543,73	5.543,73			8.757	8.757,44			9.450	9.450
Netto provisjonsinntekter			16.684	16.684			16.122	16.122			32.204	32.204
Verdiendring verdipapirer			2.111	2.111			630	630			3.483	3.483
Andre inntekter			113	113			147	147			233	233
Sum andre driftsinntekter	-	-	24.451	24.451	-	-	25.656	25.656	-	-	45.370	45.370
Lønn og andre personalkostnader			16.707	16.707			15.198	15.198			34.270	34.270
Andre driftskostnader			21.083	21.083			24.470	24.470			51.282	51.282
Avskrivninger på driftsmidler			1.275	1.275			1.461	1.461			2.924	2.924
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	39.065	39.065	-	-	41.129	41.129	-	-	88.477	88.477
Tap på utlån	347	-591		-244	838	842		1.679	1.164	1.798		2.962
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	22.710	40.548	-1.365	61.893	25.939	45.095	-15.473	55.560	52.675	116.747	-65.304	104.117
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.338.160	1.542.187		4.880.347	3.109.124	1.438.988		4.548.112	3.118.140	1.504.767		4.622.907
Innskudd fra kunder	3.702.665	999.867		4.702.532	3.333.010	1.088.237		4.421.247	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 pr 31.12.2023. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 216 mill. kroner av totalt 232 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		433.891		433.891
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		32.804		32.804
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			245.083	245.083
Sum	-	466.695	245.083	711.778

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 01.01	235.064
Realisert gevinst/tap	743
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.999)
Investering	19.866
Salg	(2.591)
Utgående balanse	245.083

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		425.032	-	425.032
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		27.589	-	27.589
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	218.734	218.734
Sum	-	452.621	218.734	671.355

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 01.01	217.547
Realisert gevinst/tap	515
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.228)
Investering	4.845
Salg	(1.944)
Utgående balanse	218.734

Note 9 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	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	50.424	50.350	50.420	3m Nibor + 1,08
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50.000	50.028	-	50.027	3m Nibor + 1,05
NO0013150243	12.02.2024	12.02.2027	50.000	50.325	-	-	3m Nibor + 0,82
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				150.777	50.350	100.446	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	100.446	50.000		330	150.777
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.446	50.000	-	330	150.777

Note 10 – Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	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	-712	-671	-694
Fradrag i ren kjernekapital	-158.632	-129.298	-140.093
Ren kjernekapital	840.520	779.202	859.077
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	840.520	779.202	859.077
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	840.520	779.202	859.077
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	23.290	23.131	23.214
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	27.185	21.928	22.686
Foretak	36.985	22.402	31.982
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	2.345.638	2.230.593	2.281.766
Forfalte engasjementer	44.302	33.280	38.219
Høyrisiko engasjementer	45.006	26.279	36.632
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.158	20.000	20.081
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	51.626	30.518	25.132
Andeler verdipapirfond	11.613	11.984	15.208
Egenkapitalposisjoner	117.608	101.425	117.870
Øvrige engasjementer	49.567	60.321	50.795
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.792.978	2.581.860	2.663.585
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	311.167	274.636	311.167
Beregningsgrunnlag	3.104.145	2.856.496	2.974.751
Kapitaldekning i %	27,08 %	27,28 %	28,88 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	27,28 %	28,88 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,08 %	27,28 %	28,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,58 %	14,19 %	15,41 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere 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.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	975.217	881.495	966.417
Kjernekapital	986.670	893.906	976.570
Ansvarlig kapital	1.004.299	907.308	990.246
Beregningsgrunnlag	3.852.290	3.490.095	3.626.368
Kapitaldekning i %	26,07 %	26,00 %	27,31 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	25,61 %	26,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,32 %	25,26 %	26,65 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,75 %	12,02 %	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. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 395 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 19,75 MNOK.

