

Kvartalsrapport

4. kvartal 2024

RørosBanken



Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall	3
Resultatutvikling	4
Egenkapitalavkastning	4
Rentenetto	4
Andre inntekter	4
Kostnadsutviklingen	4
Tap og mislighold	5
Balanseutvikling	7
Kapitaldekning	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	9
Resultatregnskap	11
Balanse – Eiendeler	12
Balanse – Gjeld og egenkapital	12
Egenkapitaloppstilling	13
Noter	14
Note 1 Generell informasjon	14
Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater	14
Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	16
Note 4 Transaksjoner med nærstående	16
Note 5 Kredittforringede selskaper	16
Note 6 Fordeling utlån kunder	17
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko	17
Note 8 Segmentinformasjon	20
Note 9 Verdipapirinvesteringer	20
Note 10 Verdipapirgjeld	22
Note 11 Kapitaldekning	22
Note 12 Egenkapitalbevis	24
Note 13 Hendelser etter balansedagen	25

Nøkkeltall

Resultat etter tap og skatt

99,7 mill.

Pr. fjerde kvartal 2024

Egenkapitalavkastning

9,1 %

Pr. fjerde kvartal 2024

Forretningskapital

10,307 mrd.

Pr. fjerde kvartal 2024

Brutto utlån inkl. EBK

9,019 mrd.

Pr. fjerde kvartal 2024

Andelen utlån bedrifter

29,3 %

Pr. fjerde kvartal 2024

Ren kjernekapital

21,41 %

Pr. fjerde kvartal 2024

Kostnadsprosent

42,14 %

Pr. fjerde kvartal 2024

Innskuddsdekning

77,10 %

Pr. fjerde kvartal 2024

Resultatutvikling

Bankens resultat før tap og skatt for 2024 ble 160,9 MNOK mot 135 MNOK i fjor. Dette er historisk godt resultat for banken.

Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 99,7 MNOK mot 70,9 MNOK i fjor. I hovedsak skyldes dette høyere rentenetto enn tidligere år, samt noe lavere kostnader.

Bankens totalresultat endte på 88,4 MNOK. Differansen fra ordinært resultat er på 11,3 MNOK og er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,1 % mot 7,2 % i 2023.

Rentenetto

Netto renteinntekter i 2024 er høyere enn tilsvarende i 2023, i alt 208,6 MNOK mot 184,1 MNOK i fjor. Rentenetto isolert i fjerde kvartal utgjør 53,7 MNOK, mot 53,2 MNOK i foregående kvartal og 49,4 MNOK i tilsvarende kvartal i fjor. Rentenetto er 2,49 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,24 % i fjor.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter isolert i fjerde kvartal utgjør 12,2 MNOK mot 14,1 MNOK i foregående kvartal og 11,3 MNOK i fjerde kvartal i 2023. Netto andre driftsinntekter utgjør 61,3 MNOK for hele 2024 mot 62,9 MNOK i fjor. Provisjonsinntekter utgjør 53,6 MNOK, som er en økning fra 42,6 MNOK i 2023. Det har vært økning i provisjonsinntekter både fra forsikring, verdipapirformidling og Eika boligkreditt, mens inntekter fra betalingsformidling er redusert. Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er redusert fra 12,5 MNOK i 2023 til 8,4 MNOK i 2024.

Kostnadsutviklingen

Sum driftskostnader i 4. kvartal utgjør 30,7 MNOK, mot 27,5 MNOK i foregående kvartal og 34,6 MNOK i tilsvarende kvartal i 2023. Driftskostnader for hele 2024 utgjorde 108,9 MNOK mot 111,7 MNOK i 2023, dvs en nedgang i andre driftskostnader på 2,8 MNOK. Personalkostnader er økt med 4,5 MNOK (8,0%), i hovedsak knyttet til økning årsverk, men også lønnsoppgjør i tråd med utviklingen i samfunnet ellers. Andre driftskostnader er redusert med 7,1 MNOK i hovedsak knyttet til IT-kostnader og fjorårets konverteringskostnader. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av 2024 utgjorde på 42,1% mot 49,8% i 2023.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av 2024 på 12,7 MNOK mot 25,3 MNOK i 2023. Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,14 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen kredittforringede engasjement utgjør 1,9 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Tilsvarende andel i 2023 var hhv 0,28 prosent og 1,26 prosent.

Totalt er det resultatført tap på 33,5 MNOK i 2024, mot 44,7 MNOK i 2023.

Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Bankens økning i tap er i hovedsak knyttet til nedskrivning av et enkelt engasjement. Det forventes rettsavgjørelse i denne saken i løpet av 2025. I tillegg har det i siste kvartal vært økning ihht bankens tapsavsetningsmodell i steg 2 på 3,5 MNOK.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens ulånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være lave.



Balanseutvikling

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 9.019 MNOK pr 31.12 2024, mot 8.901 MNOK ved utgangen av 2023. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 116 MNOK, eller – 1,6 prosent. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) er tilsvarende redusert med 2,9 MNOK eller -0,2 prosent siste 12 måneder.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 6.915 MNOK. Total portefølje i EBK utgjør 1.834 MNOK tilsvarende 26,5 prosent av lån i privatmarkedet.

Starten på året har vært preget av sterk priskonkurranse på boliglån, som har medført at veksten har vært lav siste 12 måneder. Det er iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og det forventes å gi en positiv fremover.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.103 MNOK, og er økt med 82,5 MNOK siste 12 måneder (4,1%). Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,3 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av 2024 er 90,8 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10.307 MNOK. En økning på 1,24% i 2024.

Kundeinnskuddene er redusert med 110 MNOK i 2024 (tilsvarende -1,9%). Innskuddsdekning egen balanse er 77,1 %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 61,4 %.

De neste 12 mnd. kommer i alt 172 MNOK av bankens obligasjonsgjeld til forfall. Banken har en god fordeling på obligasjonslånforfallene i årene fremover.

Bankens Liquidity Covarage Ratio (LCR) er på 202 %. Likviditet er god.

Kapitaldekning

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Rørosbanken fikk fastsatt et kapitalkrav (pilar 2-krav) i 2023 som utgjør 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Foretaket skal ha en samlet buffer ut over minstekravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1. Det vil si at banken ved utgangen av året har et krav til konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,8%, inkludert egen fastsatt styringsbuffer.

Banken har ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 21,4%. Det vil si at banken har kapital godt over myndighetskrav og egenpålagt krav til kapital.

Basel IV eller slutføringen av Basel III er vedtatt også i Norge og planlagt innført i starten av 2025. I sum vurderes dette å gi en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og vil bidra til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Særlig vil dette gjelde for boliglån.

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover



I det globale bildet er det særlig interesse rundt situasjonen i USA etter presidentvalget. Dette kombinert med mye uro flere steder i verden gjør at det er stor spenning knyttet til politiske beslutninger og økonomisk vekst med tanke på hva vi kan forvente oss i årene som kommer.

Nasjonalt har styringsrenten vært uendret siden Norges Bank foretok siste renteendring i desember 2023. Inflasjonen har vært høy over lang tid, men Norges Bank sin oppbremsing i renteøkninger viser at man stadig kommer nærmere inflasjonsmålet på 2 % noe som igjen får flere til å spekulere i om et rentekutt er i ferd med å nærme seg. Endring i konsumprisindeksen de siste 12 mnd er nå på 2,2%. I den andre enden er det større usikkerhet i forhold til effektene rentehevingene har hatt på kronekursen da man i utgangspunktet ville forventet en styrket krone ved høyere renter. Dette har ikke skjedd og den norske krona er fortsatt svak sammenlignet med andre valutaer.

Svak kronekurs gjør at flere velger å feriere innenlands. På Røros har det vært en god sesong for turisme, og det er mange som har funnet veien til Bergstaden i 2024. Dette er bra og særdeles viktig for et sted som Røros hvor mange av næringene er tett knyttet til reiselivet.

Røros 10. februar 2025

Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamlan
Styremedlem

Siri Furst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef



Resultatregnskap

Resultat		4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		117 728	109 220	459 863	383 774
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12 080	12 198	49 208	32 511
Rentekostnader og lignende kostnader		76 080	72 006	300 499	232 197
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		53 728	49 413	208 572	184 088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 525	9 271	53 616	42 645
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 178	534	4 807	3 219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		576	0	8 410	12 545
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-825	2 237	2 833	10 285
Andre driftsinntekter		73	319	1 204	685
Netto andre driftsinntekter		12 172	11 292	61 256	62 940
Lønn og andre personalkostnader		16 526	17 897	60 665	56 182
Andre driftskostnader		13 180	15 919	46 507	53 630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		985	749	1 789	1 903
Sum driftskostnader		30 690	34 566	108 962	111 715
Resultat før tap		35 210	26 140	160 867	135 313
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	3 180	32 259	33 464	44 718
Resultat før skatt		32 030	-6 119	127 403	90 595
Skattekostnad		7 458	-1 460	27 742	19 669
Resultat av ordinær drift etter skatt		24 571	-4 659	99 661	70 926
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1 703	1 326	-1 703	1 326
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	9	2 323	21 706	-9 571	37 932
Skatt					
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		620	23 032	-11 274	39 258
Totalresultat		25 192	18 373	88 387	110 184
Resultat per egenkapitalbevis		2,27	-3,04	11,00	8,40

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		6 388	7 633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		141 921	105 475
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	84 935	1 676
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	7 009 665	7 002 885
Rentebærende verdipapirer	9	885 289	843 242
Finansielle derivater		1 245	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	305 861	348 914
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og konsernselskaper	3	9 228	9 662
Varige driftsmidler		21 101	20 178
Andre eiendeler		9 068	15 908
Sum eiendeler		8 474 701	8 355 573

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 708	101 703
Innskudd fra kunder		5 539 763	5 649 449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1 433 777	1 359 898
Annen gjeld		24 603	29 325
Pensjonsforpliktelser		3 077	1 992
Forpliktelser ved skatt		30 481	17 178
Andre avsetninger		385	1 881
Ansvarlig lånekapital	10	121 952	80 777
Sum gjeld		7 255 748	7 242 204
Innskutt egenkapital	12	70 229	70 229
Opptjent egenkapital		960 767	983 140
Fondsobligasjonskapital		90 000	60 000
Periodens resultat etter skatt		97 958	0
Sum egenkapital		1 218 953	1 113 369
Sum gjeld og egenkapital		8 474 701	8 355 573

Røros 10. februar 2025

Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamlan
Styremedlem

Siri Fürst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	70 000	229	60 000	833 478	9 691	0	0	4 438	135 534	1 113 369
Resultat etter skatt				90 261		7 000	2 400			99 661
Estimatavvik pensjon				-1 564	-139					-1 703
Verdiendring på fin.eiendeler over utvidet res.									-9 571	-9 571
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	88 696	-139	7 000	2 400	0	-9 571	88 387
Transaksjoner med eierne					7 000	-7 000				0
Utbetalt utbytte					-6 090					-6 090
Nedbetaling av hybridkapital			-60 000							-60 000
Ustedelse av ny hybridkapital			90 000							90 000
Utbetalte renter hybridkapital			-62	-6 110	-541					-6 713
Andre egenkapitaltransaksjoner				239				-288	49	0
Egenkapital 31.12.2024	70 000	229	89 938	916 304	9 921	0	2 400	4 150	126 012	1 218 953
Egenkapital 31.12.2022	70 000	229	60 000	774 368	11 779	0	0	5 218	97 603	1 019 196
Resultat etter skatt				61 442	95	6 090	3 300			70 926
Estimatavvik pensjon				1 211	116					1 326
Verdiendring på fin.eiendeler over utvidet res.									37 932	37 932
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	62 652	210	6 090	3 300	0	37 932	110 184
Transaksjoner med eierne					6 090	-6 090	-3 300			-3 300
Utbetalt utbytte					-8 050					-8 050
Utbetalte renter hybridkapital				-3 543	-338					-3 882
Andre egenkapitaltransaksjoner								-780		-780
Egenkapital 31.12.2023	70 000	229	60 000	833 478	9 691	0	0	4 438	135 534	1 113 369

Noter

Note 1 Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt person- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2024 – 31.12.2024.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 4.kvartal er ikke revisorbekreftet. Overskuddet hittil i år er inkludert i kapitaldekningsberegningen.

Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2023. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Misligholdsdefinisjon

Definisjon av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.

Definisjon av mislighold innebærer en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 9).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost og settes lik leieforpliktelsen på anskaffelsestidspunktet. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

RørosBanken sitt avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler og avtalen behandles etter IFRS 16 i regnskapet. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60 % eies av Røros Kommune. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. RørosBanken eier 21,66 % av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9 %.

Note 4 Transaksjoner med nærstående

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående selskaper i 4. kvartal 2024 utover husleie til fra Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS.

Note 5 Kredittforringede selskaper

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2 156	15 544	15 544
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10 592	9 736	9 736
Nedskrivninger i steg 3	-4 277	-7 069	-7 069
Netto misligholdte engasjementer	8 471	18 211	18 211

Andre kredittforringede

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10 086	7 078	7 078
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	161 249	104 676	104 676
Nedskrivninger i steg 3	-73 373	-46 515	-46 515
Netto andre kredittforringede engasjement	97 962	65 239	65 239

Note 6 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Primærnæringer	214 015	193 166
Industri og bergverk	111 162	106 805
Kraftforsyning	10 383	11 346
Bygg og anleggsvirksomhet	225 441	276 357
Varehandel	63 953	76 163
Transport	51 552	52 857
Overnattings- og serveringsvirksomhet	90 464	91 266
Informasjon og kommunikasjon	1 374	1 604
Omsetning og drift av fast eiendom	1 209 829	1 040 195
Tjenesteytende virksomhet	125 736	171 595
Sum næring	2 103 910	2 021 354
Personkunder	5 081 458	5 048 172
Brutto utlån	7 185 368	7 069 526
Steg 1 nedskrivninger	-2 543	-3 867
Steg 2 nedskrivninger	-10 712	-7 545
Steg 3 nedskrivninger	-77 512	-53 554
Netto utlån til kunder	7 094 600	7 004 560
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 833 906	1 831 024
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8 928 506	8 835 584

Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Personmarkedet

31.12.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	919	3 424	4 185	8 528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	645	-589	-56	0
Overføringer til steg 2	-92	92	0	0
Overføringer til steg 3	0	-83	83	0
Netto endring *)	-823	620	1 446	1 244
Endringer som følge av nye eller økte utlån	236	185	97	518
Utlån som er fraregnet i perioden	-179	-917	-3 219	-4 315
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	706	2 733	2 536	5 975

31.12.2024 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4 574 349	451 182	22 641	5 048 172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	153 324	-153 156	-168	0
Overføringer til steg 2	-205 985	205 985	0	0
Overføringer til steg 3	-268	-4 810	5 078	0
Netto endring *)	-91 377	-17 005	5 444	-102 938
Nye utlån utbetalt	1 342 026	38 417	2 769	1 383 212
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 106 037	-122 667	-18 284	-1 246 989
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4 666 031	397 947	17 480	5 081 458

Bedriftsmarkedet

31.12.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 945	4 121	49 371	56 437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	546	-546	0	0
Overføringer til steg 2	-630	630	0	0
Overføringer til steg 3	-17	-127	144	0
Netto endring *)	-1 012	4 412	28 155	31 556
Endringer som følge av nye eller økte utlån	482	1 080	0	1 562
Utlån som er fraregnet i perioden	-478	-1 591	-2 694	-4 763
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 835	7 979	74 977	84 791

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 581 702	325 581	114 070	2 021 353
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52 934	-52 934	0	0
Overføringer til steg 2	-267 082	267 082	0	0
Overføringer til steg 3	-3 274	-11 091	14 365	0
Netto endring *)	-53 838	-30 806	122 246	37 603
Nye utlån utbetalt	343 472	51 095	0	394 567
Utlån som er fraregnet i perioden	-225 284	-119 598	-4 731	-349 614
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 428 630	429 329	245 950	2 103 909

Ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	349	155	29	533
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-15	0	0
Overføringer til steg 2	-124	124	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-7	12	0
Netto endring *)	-148	-92	98	-142
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	15	0	68
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-46	-28	0	-74
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	94	153	139	385

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	424 937	18 564	382	443 883
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5 685	-5 685	0	0
Overføringer til steg 2	-57 531	57 531	0	0
Overføringer til steg 3	-1 517	-1 598	3 115	0
Netto endring *)	52 452	-29 884	2 138	24 706
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	120 604	3 414	0	124 019
Engasjement som er fraregnet i perioden	-65 857	-4 833	0	-70 690
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	478 773	37 509	5 635	521 918

*) 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	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	53 585	37 240
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	26 583	3 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3 717	51 671
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3 464	-4 150
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2 769	-34 176
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	77 652	53 585

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	23 957	17 164
Endring i perioden i steg 3 på garantier	110	-303
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 844	-6 460
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	7 835	28 233
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	26	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-308	-702
Tapskostnader i perioden	33 464	37 932

Note 8 Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Rapportering på geografiske segment gir derfor lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	PM	4. kvartal BM	2024 Ufordelt	Total	PM	4. kvartal BM	2023 Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	116 619	89 225	2 728	208 572	110 974	71 755	1 359	184 088
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8 410	8 410			12 545	12 545
Netto provisjonsinntekter			48 809	48 809			39 426	39 426
Verdiendring verdipapirer			2 833	2 833			10 285	10 285
Andre inntekter			1 204	1 204			685	685
Sum andre driftsinntekter	0	0	61 256	61 256	0	0	62 940	62 940
Lønn og andre personalkostnader			60 665	60 665			56 182	56 182
Andre driftskostnader			46 507	46 507			53 630	53 630
Avskrivninger på driftsmidler			1 789	1 789			1 903	1 903
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	108 962	108 962	0	0	111 715	111 715
Tap på utlån	1 437	32 027	0	33 464	4 348	40 370	0	44 718
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	115 182	57 198	-44 978	127 403	106 626	31 385	-47 416	90 595
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	5 075 483	2 019 118		7 094 601	5 039 643	1 964 918		7 004 561
Innskudd fra kunder	3 617 805	1 921 959		5 539 763	3 619 931	2 029 518		5 649 449

Note 9 Verdipapirinvesteringer

31.12.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		885 289		885 289
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2 739	303 122	305 861
Sum	-	888 028	303 122	1 191 150

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	304 743	-
Realisert gevinst/tap	217	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(23)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9 661)	-
Investering	9 538	-
Salg	(1 692)	-
Utgående balanse	303 122	-

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.

31.12.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		843 242		843 242
Fondsandeler til virkelig verdi over resultatet		40 823		40 823
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3 348	304 743	308 091
Sum	-	887 413	304 743	1 192 156

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	266 884	-
Realisert gevinst resultatført	1 751	-
Urealisert gevinst og tap resultatført	(145)	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	37 932	-
Investering		-
Salg	(1 679)	-
Utgående balanse	304 743	-

Note 10 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010852726	21.05.2019	21.05.2024	200 000		200 000	3m Nibor + 70 bp
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	72 000	72 614	250 000	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	250 000	252 047	250 000	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200 000	202 069	150 000	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200 000	202 252	150 000	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200 000	201 464	150 000	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200 000	201 099	200 000	3m Nibor + 128 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	200 000	201 677	0	3m Nibor + 87 bp
NO0013409797	20.11.2024	20.11.2025	100 000	100 554		3m Nibor + 37 bp
Påløpt ikke kapitalisert rente					9 898	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 433 777	1 359 898	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	
NO0010851074	08.05.2019	08.05.2029	80 000		80 777	3m Nibor + 190 bp
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120 000	121 952		3m Nibor + 252 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121 952	80 777	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	1 359 898	273 879	-200 000		1 433 777
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 359 898	273 879	-200 000	0	1 433 777
Ansvarlige lån	80 777	121 952	-80 777		121 952
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	80 777	121 952	-80 777	0	121 952

Note 11 Kapitaldekning

Banken har fram til 3. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c (tilsvarende artikkel 49.2 i CRR). Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene.

Historikk er ikke omarbeidet.

	4. kvartal	4. kvartal
	31.12.2024	31.12.2023
Morbank		
Egenkapitalbevis	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Sparebankens fond	915 117	833 478
Gavefond	2 400	0
Utevningsfond	11 045	9 691
Fond for urealiserte gevinster	130 162	135 534
Annen Egenkapital	0	5 640
Sum egenkapital	1 128 953	1 054 572
Utbytte	-7 000	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 280	-1 202
Fradrag i ren kjernekapital	-14 871	-203 192
Ren kjernekapital	1 105 802	850 178
Fondsobligasjoner	90 000	60 000
Fradrag i kjernekapital	0	-2 538
Sum kjernekapital	1 195 802	907 640
Ansvarlig lånekapital	120 000	80 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	120 000	80 000
Netto ansvarlig kapital	1 315 802	987 640
	31.12.2024	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	36 752	19 424
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	25 504	46 299
Foretak	138 013	123 138
Massemarked	482 672	428 097
Pantsikkerhet eiendom	2 711 695	2 645 610
Forfalte engasjementer	125 307	146 544
Høyrisiko engasjementer	15 279	37 038
Obligasjoner med fortrinnsrett	62 276	47 722
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 624	0
Andeler verdipapirfond	0	40 823
Egenkapitalposisjoner	310 729	113 770
Øvrige engasjementer	36 478	57 178
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 972 330	3 705 643
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	453 317	389 616
Beregningsgrunnlag	4 425 648	4 095 259
Kapitaldekning i %	29,73 %	24,12 %
Kjernekapitaldekning	27,02 %	22,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,99 %	20,76 %
Uvektet kapitaldekning	13,44 %	10,82 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,86% i Eika Gruppen AS og på 2,21% i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 095 679	957 007
Kjernekapital	1 198 584	1 027 128
Ansvarlig kapital	1 335 967	1 124 183
Beregningsgrunnlag	5 117 307	4 921 103
Kapitaldekning i %	26,11 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning	23,42 %	20,87 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,41 %	19,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,82 %	9,47 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2024 kr. 70.000.000 fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i fordeling egenkapital pr. 31.12.23, tilsvarende for 2023 med utgangspunkt i fordeling egenkapital 31.12.22.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	3 601	3 729
Sum eierandelskapital (A)	73 830	73 958
Sparebankens fond	833 478	774 368
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	833 478	774 368
Fond for urealiserte gevinster	135 534	97 603
Fondsobligasjon	60 000	60 000
Fond for vurderingsforskjeller	4 438	5 218
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	6 090	8 050
Sum egenkapital	1 113 369	1 019 197
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,14 %	8,72 %

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,00	8,70
Samlet utbytte	7 000	6 090

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2024			
Navn		Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen (Dødsbo)		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth		14 000	2,00 %
Kikamo AS		13 074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Vibe Eiendom AS		12 870	1,84 %
Marit Lorck Strøm		12 600	1,80 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Hilex Finans AS		7 600	1,09 %
Støllbakken Holding AS		7 304	1,04 %
Sum 20 største		282 682	40,38 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		417 318	59,62 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		700 000	100,00 %
Antall bevis:	700 000		
Antall eiere:	406		

Note 13 Hendelser etter balansedagen

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

Styrets forslag til utbytte er på kr. 7.000.000 for 2024. Endelig vedtak foretas i forstanderskapet 24. mars 2025, jfr. note 12. Her vedtas også avsetning av gaver til lag og foreninger på kr. 2.400.000.