

Årsrapport

2024



Strømmen
Sparebank



Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall 2024	4
Banksjefens kommentar	5
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	7
Markedsaktiviteter 2024	9
Klimaregnskap 2024	12
Årsberetning for 2024	15
Resultatregnskap	26
Balanse	27
Kontantstrømoppstilling	28
Nøkkeltall	29
Egenkapitaloppstilling	30
Noter	31
Revisors beretning	68
Styrende organer per 31. desember 2024	72

Oppsummering hovedtall 2024



60,6 MILLIONER KRONER

RESULTAT ETTER SKATT

Banken leverer et resultat på 60,6 millioner kroner i 2024 (49,3 millioner kroner).



5,3 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Brutto utlån ved årsslutt inkludert Eika Boligkreditt var 5,3 milliarder (5,0 mrd.)



6,1 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsslutt var forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt på 6,1 milliarder (6,0 mrd.)



26,3 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved årsslutt hadde banken 26,3 % ren kjernekapital på morbanknivå (20,9 %).



8,3 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Banken leverer en egenkapitalavkastning på 8,3 % i 2024 (9,7 %) justert for hybridkapital.



2,4 %

RENTENETTO

Banken oppnådde en rentenetto på 2,4 % i 2024 (2,4 %).

Tall i parentes er sammenligningstall for 2023.

Banksjefens kommentar



Jeg sitter og skriver nå i begynnelsen av januar, og tenker at endelig begynner vi å bevege oss mot lysere tider, i dobbel forstand.

I 2024 har norsk økonomi vist klare tegn til bedring, med avtagende prisvekst og stabil rente.

Rentenedsettelsene som mange venter på, er nok ikke så langt unna. Arbeidsledigheten har holdt seg lav og det har vært gode lønnsoppgjør, noe som har medført at «folk flest» har klart seg greit.

Men selv om de aller fleste har greid seg fint gjennom 2024, så er det selvfølgelig noen, både privat og næringsdrivende, som har møtt på noen utfordringer. Enkelte næringer sliter, høyeste antall konkurser på flere år, og flere kjenner på at både boliglånet og matprisene har vært høye over lengre tid. Da er det godt å ha lokalbanken og en tilgjengelig samtalepartner.

Nærhet og kjennskap til kunden er bankens viktigste konkurransefortrinn, vi skal være der for våre kunder både i medgang og motgang.

Jeg kan ikke oppsummere 2024 uten å nevne svindelsaker, som stadig er et stort og økende problem. Man har klart å lukke noen av metodene, men ser da at nye dukker opp.

Vi har det siste året opplevd at noen av våre eldre kunder har fått svindleren hjem på døren, hvor de utgir seg for å være fra politi eller bank, såkalt «safehouse-bedrageri». En voldsom påkjenning for de som blir utsatt for dette, i tillegg til økonomisk tap for både kunde og bank.

Det er organiserte kriminelle som står bak. De får tilgang til mye penger og det blir brukt lite politiresurser på å oppklare sakene - det har blitt et stort samfunnsproblem.

Finansbransjen bruker mye ressurser og midler for å øke folks bevissthet rundt hva som kan være indikasjon på svindelforsøk, så håper vi at myndighetene også kommer sterkere på banen.

Vi fortsetter å styrke kompetansen i banken med flere dyktige ansatte, og vi er veldig takknemlige for at vi er en attraktiv arbeidsgiver hvor mange ønsker å jobbe. Gjennom de siste årene har vi sett behovet for økte ressurser på bl.a. AHV, rådgivning, risikostyring og etterlevelse. Banken skal være rigget for å oppnå målsetning om vekst.

På slutten av 2024 kom det for oss som en mindre sparebank/standardbank en etterlengtet positiv nyhet, da det ble vedtatt endringer i kapitalkravene til norske banker. Mindre banker får lavere og mer risikofølsomme kapitalkrav for bolig- og næringslån, og enkelt sagt blir det likere konkurranseforhold mellom store og små banker! Dette er noe bl.a. Eika, på vegne av sparebankene, har jobbet for i mange år. Særdeles gledelig at det endelig skjer, regelendringen skal etter planen tre i kraft andre halvår 2025.



I september arrangerte vi «Drømmenfestivalen» her på Strømmen, som bestod av et barnearrangement på dagtid, og en konsert på kvelden. Her hadde vi med store artister som Stig Brenner, Synne Vo og «The Hitmen». Mange glade barn på dagen og stor stemning på kvelden. Festivalen var et samarbeid med Strømmen Storsenter.

Strømmen Sparebank er, og skal fortsatt være, en viktig samfunnsaktør i sitt nærområde. Vi deler årlig ut ca. 5 millioner kroner i sponsorater, prosjekter og gaver. Det er noe vi synes er viktig, og noe vi er glade for at vi har muligheten til å gjøre.

Årets julegave ble delt mellom et tilskudd til sosiale aktiviteter på Stalsberg bo- og behandlingshjem og gave til Nattravnene på Strømmen.

Vil gjerne få avslutte med å si tusen takk til alle våre dyktige ansatte og bankens tillitsvalgte, og ikke minst til alle våre hyggelige kunder som slutter opp om oss – og så ser vi frem til et nytt spennende 2025!

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef

Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og den samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken ASA. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Strømmen Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken ASA og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika VIS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Rapportering og Kompetanse, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.

Strømmen Sparebank hadde ved årsskiftet en portefølje i Eika Boligkreditt på 1.468 millioner kroner.



Markedsaktiviteter 2024

Strømmen Sparebank har i 2024 vært svært aktiv med flere initiativer og samarbeid som har hatt en positiv innvirkning på lokalsamfunnet. Gjennom året har banken ikke bare levert finansielle tjenester av høy kvalitet, men også engasjert seg sterkt i samfunnsbygging og støtte til ulike organisasjoner og prosjekter. Nedenfor følger en oversikt over de viktigste aktivitetene og bidragene som banken har gjennomført i 2024.

Økonomisk støtte til lokalsamfunnet

I løpet av 2024 har Strømmen Sparebank delt ut hele 4,8 millioner kroner i støtte til lag og foreninger, veldedige organisasjoner og gaver til nær- og lokalmiljøet. Denne støtten har vært avgjørende for mange organisasjoner og har bidratt til å styrke det lokale samholdet.

Samarbeid med Fair Play Bygg

Et av de mest betydningsfulle samarbeidene i 2024 var med Fair Play Bygg Oslo og omegn. Målet med dette samarbeidet var å bekjempe arbeidslivskriminalitet og hvitvasking i byggebransjen. Strømmen Sparebank støttet Fair Play Bygg med 100 000 kroner, og samarbeidet innebærer utveksling av erfaringer og informasjon for å bekjempe kriminelle nettverk. Dette partnerskapet har allerede vist seg å være svært verdifullt og har bidratt til en tryggere og mer rettferdig byggebransje.

Sponsorater og gaver

I løpet av året har banken gitt betydelige bidrag til lokale idrettslag og kulturorganisasjoner. Noen av de største sponsoratene inkluderer:

- Strømmen IF
- Lillestrøm Kultursenter
- Romerike Ravens Håndball
- Lørenskog Ishockeyklubb
- Triton Svømming
- Fjellhamar Fotballklubb
- Skjetten Fotballklubb
- Rælingen Håndballklubb
- Lørenskog Friidrettslag
- Strømmen Cricket

Disse bidragene har vært med på å støtte viktige aktiviteter for både barn, unge og voksne i lokalmiljøet, og har bidratt til økt idretts- og kulturaktivitet i regionen. I tillegg til disse store sponsoratene, startet vi i 2024 et småsponsoratprogram og et talentprogram hvor svømmetalentet Frida Løbersli og brytertalentet Daniella Beky ble de første utøverne i sponsorpoolen.

Det må nevnes at banken også var en meget viktig bidragsyter til at Lørenskog Ishockeyklubb ikke gikk konkurs i slutten av 2024. Med et ekstra tilskudd bidro banken med å redde ishockeyklubben med 900 medlemmer.

Drømmenfestivalen 2024

Den store hendelsen i 2024 var at Strømmen Sparebank arrangerte Drømmenfestivalen for første gang. Dette var en festival for barn og unge på dagtid, med mange aktiviteter og stands som Forskerfabrikken, Klovnen Knerten, og NM i trillebårstaffet. På kvelden ble det holdt en konsert med kjente artister som Synne Vo, Stig Brenner og The Hitmen. Festivalen var en stor suksess med flott vær som bidro til en fantastisk stemning.

Drømmenfestivalen var ikke bare en begivenhet for moro og underholdning, men også en plattform for å fremme samarbeid og samhørighet i lokalsamfunnet. Med stor oppslutning og entusiastiske deltakere, ble festivalen raskt et høydepunkt i årets kalender for mange innbyggere.



Markedskampanjer

I 2024 videreførte vi kampanjen, Møt de ansatte, med en del 2. Denne gangen var det de ansatte Cathrine, Farheen og Amer som ble frontet. Kampanjen var heldigital og ble gjennom hele året markedsført gjennom mediene Snapchat, Google og Meta. Kampanjen fikk veldig gode treff og ble en suksess. De nye profilene ble også foliert på bankens lokaler.

Det ble også laget en annonseartikkel i RB som er verdt å nevne. Den omhandlet Amer og hvordan han er en av alliansens beste forsikringsrådgivere. Denne ble meget godt mottatt.

Øvrige arrangementer og engasjement

I 2024 deltok Strømmen Sparebank på 45 arrangementer, sponsoroppdrag, festivaler m.m. utenfor bankens arbeidstid i helger og kvelder. Dette viser bankens sterke engasjement og tilstedeværelse i lokalsamfunnet. Ved å delta aktivt på disse arrangementene har banken styrket sine bånd til lokalsamfunnet og vist at de bryr seg om innbyggerne.



Oppsummering

Strømmen Sparebank har hatt et svært aktivt og vellykket år i 2024. Gjennom økonomiske bidrag, viktige samarbeid og aktiv deltakelse i lokalsamfunnet har banken vist sitt engasjement for å gjøre en positiv forskjell. Med et sterkt fokus på samfunnsansvar og støtte til lokale initiativer, har Strømmen Sparebank styrket sin posisjon som en viktig aktør i regionen. Vi ser frem til å bygge videre på disse suksessene og fortsette vårt arbeid med å støtte og utvikle lokalsamfunnet i årene som kommer.

Klimaregnskap 2024

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). En felles klimaambisjon har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon:

Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte, for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at den enkelte bank og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass.

Klimagassutslipp fra vår drift

Strømmen Sparebank har tilsluttet seg Eika Gruppen sin felles klimaambisjon om netto nullutslipp av klimagasser senest innen 2050, og arbeider med å sette relevante delmål. I 2024 startet banken arbeidet med å beregne finansierte utslipp, og dette arbeidet fortsetter i 2025. Banken hadde et totalt klimagassutslipp på 457,6 tonn CO₂-ekvivalenter i 2024, dette er det første året banken utarbeider et klimaregnskap (2024 blir baseåret for fremtidig rapportering). Utslipp per fulltidsansatt lå på 18,3 tonn CO₂-ekvivalenter.

Banken ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert, og resertifisert i 2024, og har siden da benyttet rammeverket til Miljøfyrtårn for å beregne klimaregnskap. Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med «the Greenhouse Gas Protocol Initiative» – GHG-protokollen – som rammeverk. Rammeverket omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle utslipp av klimagasser. GHG-protokollen differensierer mellom lokasjonsbasert klimaregnskap og markedsbasert klimaregnskap.

Virksomhetens aktiviteter er innhentet fra eksterne og interne kilder. Eksterne kilder inkluderer informasjon om energi og avfall fra kontorbygget vi eier, reiseaktivitet knyttet til transport i forbindelse med jobb og ansattes reiser til og fra jobb.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet.

Dekningsgrad: Næringseiendommer er ikke inkludert i klimaregnskapet for 2024, det er et mål å få inkludert dette i regnskapet for 2025. Næringseiendom utgjør ca. 23% av utlånsporteføljen. Videre finnes det kun et estimat for fjernvarme i årets klimaregnskap da elektroniske målere ble installert i

bygget i 2023/2024. Avregning for 2024 vil først skje etter avlagt klimaregnskap for 2024, slik at et mer korrekt forbruk først vil bli mulig i klimaregnskapet for 2025.

Markedsbasert vs. lokasjonsbasert: For å beregne klimagassutslipp knyttet til elektrisitetsforbruk kan både en markedsbasert og lokasjonsbasert metode anvendes. Lokasjonsbasert metode beregner utslipp basert på hvor i verden man befinner seg og hvordan strømmen produseres der. Markedsbasert metode tar markedsmekanismer med i beregningen og inkluderer utslipp avhengig av om man kjøper strøm med eller uten opprinnelsesgarantier (garantert fornybar strøm). Strøm uten opprinnelsesgarantier vil basere seg på residualmiksen. Ved rapportering av finansierte utslipp av bolig og næringsbygg skal man rapportere både markedsbaserte og lokasjonsbaserte utslipp. Strømmen Sparebank har ikke kjøpt opprinnelsesgarantier i 2024.

Utslippskilde		Utslipp	
Scope 1			
Transport (egne kjøretøy)			tonn CO2e
			tonn CO2e
Sum Scope 1		0,00	tonn CO2e
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - lokasjonsbasert	1,41	tonn CO2e
Sum elektrisitet		1,41	tonn CO2e
Fjernvarme	Fjernvarme	10,88	tonn CO2e
Sum fjernvarme		10,88	tonn CO2e
Sum Scope 2		12,29	tonn CO2e
Scope 3			
Avfall	Restavfall	0,01	tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer)	0,01	tonn CO2e
	Papir, papp og kartong	0,01	tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje	0,01	tonn CO2e
Sum avfall		0,04	tonn CO2e
Tjenestereiser	Kjøregodtgjørelse (fossil)	0,47	tonn CO2e
	Kjøregodtgjørelse (el)	0,04	tonn CO2e
	Flyreiser, Norge og Norden	0,42	tonn CO2e
	Flyreiser, Europa	4,81	tonn CO2e
Ansattes reiser til/fra kontoret	Bilreise (fossil)	1,97	tonn CO2e
	Bilreise (el)	3,49	tonn CO2e
	Togreiser	0,37	tonn CO2e
	Bussreiser	0,83	tonn CO2e
	Sykkel	-	tonn CO2e
Sum transport		12,39	tonn CO2e
Finansierte utslipp			
	Bolig - lokasjonsbasert	432,88	tonn CO2e
Sum finansierte utslipp		432,88	tonn CO2e
Sum Scope 3		445,31	tonn CO2e
Total CO2 utslipp		457,60	tonn CO2e
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - markedsbasert	56.248	tonn CO2e
Scope 3			
Finansierte utslipp	Bolig - markedsbasert	5.811	tonn CO2e
Total markedsbaserte utslipp		62.059	tonn CO2e

Scope 1	Direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon, eks. firmabiler.
Scope 2	Indirekte utslipp fra energi og fjernvarme til bankens bygg.
Scope 3	Indirekte utslipp knyttet til kjøp eller finansiering av varer og tjenester. I følge GHG-protokollen kan disse utslippene deles inn i 15 ulike kategorier, som kan oppstå både oppstrøms og nedstrøms i bankens verdikjede. Utslipp som forekommer oppstrøms, kan være fra innkjøpte varer og tjenester. Eks. flyreiser, ansattes reiser til/fra jobb, avfallshåndtering og innkjøpte varer. Nedstrømsutslipp er for finansforetak spesielt utslipp som forekommer gjennom bankens investeringer - såkalte finansierte utslipp – som er den desidert største utslippsposten i bankens klimaregnskap. Finansierte utslipp er utslipp som genereres gjennom utlån og investeringer. Eks. utlån til bolig, bil, landbruk, og investeringer i selskaper.



Årsberetning for 2024

Bankens virksomhet

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen. Banken tilbyr et bredt spekter av bank-, investerings- og forsikringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet, hvor primære markedsområder er Romerike og Oslo.

Banken driver sin virksomhet fra Støperiveien 40 på Strømmen.

Redegjørelse for årsregnskapet

Regnskapet for 2024 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften. Regnskapsprinsippene er beskrevet ytterligere i note 1 i årsregnskapet. Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettvise oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift og denne forutsetning er fortsatt til stede.

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedato som påvirker bankens virksomhet.

Markedsforhold

Styringsrenten har gjennom 2024 holdt seg uendret på 4,50 prosent. Inflasjonen har sakte, men sikkert blitt redusert, og endte på 2,20 prosent i desember. Norges Bank nærmer seg sitt styringsmål på 2 prosent, og mange forventer at den første rentenedsettelsen snart vil komme. Ifølge Norges Banks prognose vil den første rentenedsettelsen skje i mars, etterfulgt av ytterligere to rentenedsettelser i løpet av 2025.

Norske husholdninger er blant de med aller høyest gjeld i forhold til inntekt. Den høye renten og prisveksten gjennom året har ført til en strammere økonomi for de fleste husholdninger. Likevel har arbeidsledigheten holdt seg på et moderat nivå, og gode lønnsoppgjør har hjulpet de fleste med å håndtere gjelden.

Flere av våre næringskunder, som er innenfor eiendomsutbygging/-utvikling, merker nå nedgangen i boligmarkedet, og det har vært svært få nye prosjekter som har blitt igangsatt i løpet av 2024. Mindre leiligheter etc. har blitt omsatt relativt greit, men litt dyrere boliger som nye rekkehus og eneboliger, der har markedet stoppet kraftig opp. Dette har ført til at flere av våre kunder sitter med ferdigstilte boliger som de ikke får solgt. Dette kan gi utfordringer med likviditeten, nye prosjekter kan bli utsatt og enkelte må permittere ansatte. Det er derfor viktig å ha tett kontakt med banken, og at rådgiver jevnlig følger opp kunden.

Vi har ikke hatt noen økning i tap på kreditt i 2024, men er forberedt på at dette kan endre seg noe fremover. Porteføljen er gjennomgått og totale tapsavsetninger er redusert noe.

Banken leverer et meget godt resultat for 2024 på kr 60,6 millioner kroner etter skatt, som resulterte i en egenkapitalavkastning på 8,3 %. Vi har hatt en kredittvekst på til sammen på 5 %, inkludert lån i Eika Boligkreditt.

Vi har også økt antall ansatte i 2024, med blant annet en nyopprettet stilling, controller virksomhetsstyring. Vi ser at det er en økende andel av våre ansatte som jobber med risiko og etterlevelse, som er et stort og viktig område. Flere nyansatte i tillegg til et raust lønnsoppgjør, gjør at lønnskostnadene øker i år, men vi er innenfor budsjett. De nyansatte er en viktig investering og stor ressurs for banken, og vi er fornøyde med at vi totalt sett har klart å redusere kostnadsprosenten i forhold til fjoråret.

Banken vil fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og jobbe aktivt for å unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir også et viktig moment i årene som kommer.

Det har vært jobbet godt innenfor næringspolitikk i Eika gjennom mange år, og det var en stor glede da Finansdepartementet endelig la frem nytt kapitalkravsregelverk i desember. Endringene innebærer blant annet at de mindre bankene, som oss, får lavere og mer risikofølsomme kapitalkrav for bolig- og næringseiendomslån. Enkelt sagt blir det likere konkurranseforhold mellom liten og stort bank, og mellom standardmetodebankene og IRB-bankene. Dette er veldig viktig for oss som en mindre sparebank. Det nye regelverket skal etter planen tre i kraft andre halvdel av 2025.

Økonomiske utvikling 2024

Norsk og internasjonal økonomi fortsetter å preges av geopolitisk uro og krig i Europa. Kronekursen har holdt seg svak gjennom året, men innenlands er det flere positive trekk i økonomien. 2024 ga en svak oppgang i BNP og styringsrenten holdt seg stabil mens inflasjonen dempet seg betydelig, samtidig som arbeidsledigheten økte noe. Det styrker prognosen for at rentetoppen er nådd for den nærmeste tiden.

BNP for Fastlands-Norge økte med 0,6 prosent fra 2023 til 2024, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt, men bedre enn året før som endte med en nedgang på 0,7 prosent.

Styringsrenten lå stabilt på 4,5 prosent, som er et høyt nivå, gjennom hele 2024. Året før ble renten satt opp seks ganger, fra 2,75 til 4,50 prosent. Hensikten har vært å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2024 endte inflasjonen på 3,1 prosent, over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent. Sentralbanken har signalisert rentenedgang i 2025, men i hvilken grad dette vil skje er usikkert.

Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,3 prosent ved utgangen av 2024. Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal viser at etterspørselen etter boliglån er om lag uendret, mens etterspørselen etter næringslån økte litt. Det ventes noe oppgang i etterspørsel etter boliglån blant førstegangskjøpere grunnet endringer i regelverket.

Norges Bank vurderer kreditttilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har tilfredsstillende lønnsomhet.

I 2024 økte husholdningenes forbruk med 4,31 prosent, ifølge SSB. Gjennomsnittlig årslønnsvekst er ikke publisert av SSB per. 19. februar 2025¹, men ifølge SSBs prognose for 2024 var årslønnsveksten 5,3 prosent. Sett i sammenheng med en inflasjon på 3,1 prosent gir det økt kjøpekraft for befolkningen totalt. Ifølge Finans Norges Forventningsbarometer per fjerde kvartal 2024 øker forbrukernes forventninger marginalt, men er fremdeles på et historisk lavt nivå. De færreste

¹ Ventes 5. mars 2025.

forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023. Denne tendensen fortsatte i 2024, med et fall på ytterligere 19,8 prosent².

Ifølge tall fra SSB³ økte prisene på brukte boliger med 4,8 prosent i 2024 på landsbasis. Bankene opplevde noe økning i tap på utlån i 2024, men nivået er fortsatt lavt med 0,14 prosent av gjennomsnittlig utlånsmasse etter årets tre første kvartaler⁴.

Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Sektoren så en bedring gjennom 2024 fra 2023, med høyere lønnsomhet og lavere renter i starten av året. Men Finanstilsynet fremhever at det fremdeles er høy gjeldsgrad i sektoren og press på betjeningsevnen⁵.

Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2024, med stabil soliditet og tilfredsstillende lønnsomhet i forhold til risiko, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider⁶.

Ved utgangen av 2024 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 4,1 prosent, 0,4 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang. Yrkesdeltagelsen falt 2,9 prosentpoeng til 69,9 prosent. Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023 og holdt seg jevn gjennom 2024. Antall ledige stillinger falt fra 109 000 ved utgangen av 2023 til 88 500 ved utgangen av 2024.

I 2024 holdt kronen seg mer stabil mot euro og amerikanske dollar enn den gjorde i 2023, men den holdt seg på det svake nivået fra de foregående årene. Eksportrelatert industri har tjent på svak kronekurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljereelatert virksomhet.

Internasjonalt har den økonomiske utviklingen i Kina og USA vært god, men i vår viktigste handelspartner, EU, har veksten vært svært lav i 2024. I eurosonen vokste BNP med 0,4 prosent fra desember 2023 til desember 2024 og i Tyskland falt BNP med -0,1 prosent i samme periode⁷.

Resultatutvikling

Banken leverte pr. 31.12.24 et resultat etter skatt på 60,6 millioner kroner mot 49,3 millioner kroner i fjor. Dette er en økning på 11,3 millioner kroner og skyldes i hovedsak økte netto renteinntekter, økte provisjonsinntekter og positiv verdiendring på finansielle instrumenter. Resultatforbedringen motvirkes delvis av høyere kostnader og reduserte utbytter.

Soliditeten målt i form av ren kjernekapital på banknivå er på 26,3 % og banken fremstår som meget solid og godt kapitalisert.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 8,3 % sammenlignet med 9,7 % i 2023.

Driftsinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde 113,4 millioner kroner pr. 31.12.24 tilsvarende 2,44 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2023 var tallene henholdsvis 105,3

² SSBs prognose pr. desember 2024.

³ SSB, tabell 07221

⁴ Regnskapsførte tap. Endelig årsstatistikk ventes i mars

⁵ Finansielt utsyn desember 2024, m.fl.

⁶ Jfr. Finansielt Utsyn desember 2024 s. 21, Finanstilsynet.

⁷ [Eurostat pr. desember 2024](#).

millioner kroner og 2,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Banken har gjennom 2024 klart å opprettholde en god underliggende rentenetto.

Det har vært en økning i andre driftsinntekter på 3,1 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Netto provisjonsinntekter utgjorde 21,9 millioner kroner for 2024, en økning på 4,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023. Netto verdiendringer på finansielle instrumenter økte med 0,7 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Utbytte fra bankens strategiske aksjer endte på 3,7 millioner kroner, en nedgang på 1,5 millioner kroner fra fjoråret. Utbytterne kom hovedsakelig fra Eika Gruppen.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 65,7 millioner kroner og 1,41 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2023 var 64,2 millioner kroner (1,45 %).

Som følge av økt prisnivå fra bankens leverandører har bankens generelle kostnadsnivå økt. Banken har også høyere lønn- og personalkostnader med bakgrunn i økt antall årsverk og generelle lønnsjusteringer. Lønn- og andre personalkostnader utgjorde 29,8 millioner kroner og 0,64 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2023 var tallene henholdsvis 28,8 millioner kroner og 0,65 %.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 48,3 % (51,8 %).

Tap på utlån

Tap på utlån og garantier utgjorde en netto inntekt på 3,2 millioner kroner, mot en netto kostnad på 2,4 millioner kroner i 2023. Dette skyldes hovedsakelig tilbakeføring av en individuell nedskrivning og reduserte tapsavsetninger i steg 2, jf. note 11.

Disponering av resultat

Resultat før skatt utgjør 78,7 millioner kroner, i 2023 var dette på 63,5 millioner kroner.

Bankens resultat etter skatt på 60,6 millioner kroner foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	59,1 millioner kroner
Gaver	1,5 millioner kroner
Totalt disponert	60,6 millioner kroner

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen

Pr. 31.12.24 er forvaltningskapitalen 4.640 millioner kroner mot 4.705 millioner kroner pr. 31.12.23. Dette er en nedgang på 65 millioner kroner eller 1,4 % og skyldes primært nedgang i kundeinnskudd gjennom året.

Utvikling forvaltningskapital	
2020	4.006.306
2021	4.053.259
2022	4.317.040
2023	4.704.858
2024	4.640.133

Utlån til kunder

Brutto utlån på egen balanse utgjorde 3.821 millioner kroner ved årsslutt mot 3.744 millioner kroner ved årsslutt i 2023. Dette er en økning på 77 millioner kroner (2,1 %) siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 82 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor banken ved årsskiftet hadde en portefølje på 1.468 millioner kroner, dette tilsvarer en vekst på 174 millioner kroner (13,5 %).

Brutto utlån inklusive lån i EBK var ved årsskiftet 5.289 millioner kroner, noe som samlet gir en vekst på 5,0 %. Bankens utlån til kunder fordelt på personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 4.431 millioner kroner og 858 millioner kroner.

Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henvises det til note 10 og 7 i regnskapet.

Misligholdte/tapsutsatte engasjementer

Per 31.12.24 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 20,6 millioner kroner (35,4 millioner kroner), tilsvarende 0,54 % (0,95 %) av brutto utlån på egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 9,3 millioner kroner (9,8 millioner kroner).

Andre kredittforringede engasjementer utgjorde 20,4 millioner kroner (63,4 millioner kroner), tilsvarende 0,53 % (1,69 %) av brutto utlån på egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 4,1 millioner kroner (5,4 millioner kroner).

Banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak. Gjennom 2024 er det utarbeidet månedlige kredittrapporter der formålet er å identifisere engasjementer som kan påføre banken tap, i tillegg til den løpende oppfølgingen av bankens utlånsportefølje. Rapportene er utarbeidet av Kredittsjef eller Controller virksomhetsstyring, i samarbeid med PM- og BM leder. Før hver kvartavslutning har rapportene blitt gjennomgått med kredittgruppen i banken.

Pr. 31.12.2024 er 10 kunder merket med «forbearance» (kunder som er innvilget betalingslettelser der den enkelte kunde har finansielle problemer), og er en reduksjon fra 2023 da antallet var 11.

Totale tapsavsetninger pr. 31.12.2024 på utlån utgjør 32,8 millioner kroner, mot kr 35,5 millioner kroner 31.12.2023. Styret vurderer at avsetningene er tilstrekkelige til å dekke usikre engasjementer pr. 31.12.2024.

Innskudd fra kunder

Samlede innskudd fra kunder utgjorde 2.913 millioner kroner pr. 31.12.24 mot 3.070 millioner kroner pr. 31.12.23. Dette er en nedgang fra fjoråret på 157 millioner kroner eller 5,1 %.

Innskuddsdekningen falt til 76,2 % gjennom året (82,0 %).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet og likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 139,7 millioner kroner (259,0 millioner kroner). I tillegg har banken en obligasjonsbeholdning som utgjorde pr. 31.12.24 491,1 millioner kroner (520,0 millioner kroner). Banken har også trekkrettighet i andre finansinstitusjoner på 200 millioner kroner.

Bankens LCR ved årsslutt var på 360 prosent (836 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld utgjorde 802,2 millioner kroner pr. 31.12.24. Banken har innfridd lån for til sammen 185 millioner kroner i løpet av året og utstedt 2 nye lån med til sammen 200 millioner kroner i pålydende.

Soliditet

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 749 millioner kroner.

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjorde ved årsskiftet 16,1 %. I henhold til myndighetens retningslinjer utgjør kapitaldekningen på morbank-nivå ved årsskiftet 30,1 % (24,1 %), hvorav kjernekapitalen utgjør 28,6 % (22,5 %) og ren kjernekapital utgjør 26,3 % (20,9 %).

Kapitaldekning inkludert selskaper i samarbeidende grupper er 26,1 % (23,4 %), hvorav kjernekapitalen utgjør 24,4 % (21,7 %) og ren kjernekapital utgjør 22,2 % (20,1 %).

Økningen i kapitaldekning på morbank-nivå skyldes hovedsakelig at banken har endret prinsipp ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene.

Bankens styre har vurdert kapitalsituasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2024 på konsolidert nivå:

Ren kjernekapital:	16,8 %
Kjernekapital:	18,8 %
Kapitaldekning:	21,4 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer. Banken fyller disse kravene med god margin, jfr. note 4.

Innføringen av nytt kapitaldekningsregelverk (CRR3) er forventet å gi en betydelig kapitallettelse for banken. De best sikrede boliglånene vil vektes lavere enn i dag. Samtidig vil pant i næringsseiendom vektes ulikt etter belåningsgrad, men banken forventer at nettoeffekten blir positiv.

Det gjennomføres årlig en intern kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Utover dette vurderer styret soliditeten løpende.

Risikostyring

Strømmen Sparebanks virksomhet innebærer eksponering mot en rekke ulike former for risiko. Noen av de vesentligste risikoene omfatter kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og bærekraftsrisiko. God risikostyring er strategisk viktig for bankens verdiskapning og skal støtte opp under strategisk utvikling og måloppnåelse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Strømmen Sparebank kan ha moderat kredittrisiko. Utlån og

kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å kunne øke fra det lave nivået i 2024.

I 2024 økte antall konkurser i Norge med 4%, og det forventes også et høyt antall konkurser i 2025. Utsatte næringer er innen hotell, restaurant og handel, og der næringer der det er press på marginene. Innen eiendom (oppføring av bygninger og bygg-/og anleggsvirksomhet) der banken har stor eksponering, har det også vært en betydelig økning av konkurser. Bygg- og anleggsbransjen stod for mer enn fjerdedel av alle konkursene.

Bankens engasjementer innenfor alle næringer (og spesielt innenfor eiendom) følges tett opp og vurderes å være godt sikret.

Bankens kredittrisiko følges tett, og tapsmodellen utarbeidet av Eika som tilfredsstillende IFRS 9 blir benyttet. I denne tapsmodellen for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kreditttap over de neste 12 måneder eller forventet kreditttap over hele lånets løpetid. I IFRS 9 forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i:

- Steg 1: Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- Steg 2: Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2. For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.
- Steg 3: Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. endre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

Med høy inflasjon og en høy rente har 2024 for mange vært et utfordrende år. Bankens rådgivere har hatt tett oppfølging mot egen kundeportefølje, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt.

For 2025 vil også norsk og internasjonal økonomi være preget av usikkerhet, og bankens engasjementer følges opp tett. Derfor er det stort fokus med å ha nær kontakt med kundene, og eventuelt komme med tiltak og løsninger på et tidlig tidspunkt dersom dette skulle være nødvendig.

Størrelsen på de samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 har hatt en reduksjon fra 2023 til 2024. De største avsetningene i steg 2 følges opp individuelt. I tillegg til nedskrivningene i steg 1 og 2 har

banken også økt tidligere meravsetning (steg 2+). Dette med bakgrunn i generell økonomisk uro med høy inflasjon og økt rentenivå som igjen har påvirket eiendomsmarkedet der banken har hatt økt eksponering, spesielt innenfor bedriftsmarkedet. Det er ikke foretatt noen nye individuelle nedskrivninger.

Bankens totale steg 3 nedskrivninger er redusert med at kunder har redusert engasjementet gjennom salg av aktiva eller har flyttet kundeforholdet til annen bank.

Alle kunder i steg 3 følges opp individuelt av bankens rådgivere.

Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko innebærer all risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring. Dette gjelder både direkte gjennom bankens egne interne handlinger, men også indirekte gjennom påvirkning av kunder og leverandører.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarkedet at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Banken har lite eksponering mot industrier og bransjer som normalt vurderes å ha høyest klimarisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko innebærer risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering. Banken har gode likviditetsreserver gjennom trekkfasiliteter i andre finansinstitusjoner for å dekke kortsiktige likviditetssvingninger. I tillegg har banken innskudd i andre banker og likvide verdipapirer, med en betydelig andel kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 82,0 % ved utgangen av 2023 til 76,2 % ved utgangen av 2024.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og styret mottar rapportering av likviditetsrisiko hvert kvartal.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i rentepapirer og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften (funding).

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Bankens valutarisiko er ubetydelig og er i all hovedsak knyttet opp mot bankens kontantbeholdning i euro.

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisikoen har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.

Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Organisering, ansatte og miljø

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2024 hadde Strømmen Sparebank 25 heltidsansatte. Av disse er 16 kvinner og 9 menn. Vi har ansatt to nye medarbeidere gjennom året, hvor den ene er en nyopprettet stilling. Vi kan gledelig konstatere at vi fremdeles er en attraktiv arbeidsgiver i et for tiden noe krevende arbeidsmarked.

Banken har fokus på mangfold og likestilling. Banken skal gi begge kjønn og ansatte i alle aldre like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansementmuligheter. Videre skal alle ha like muligheter uavhengig av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, livssyn eller funksjonsevne. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven.

Bankens ledergruppe består av to kvinner og to menn, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann. Bankens leder for risiko og compliance møter også på bankens ledermøter, men er ikke medlem av ledergruppen.

Bankens styreleder er kvinne, ellers består styret av 3 menn og 2 kvinner.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, som et forebyggende tilbud. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværsprosenten var i 2024 på 4,18% dette er i all hovedsak sykemeldt fravær, det er lite korttidsfravær. Det er ingenting av fraværet som er meldt å være arbeidsrelatert.

Det er styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt, noe den årlige medarbeiderundersøkelsen også bekrefter.

Arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bla personopplysninger (GDPR), etikk og KI (kunstig intelligens) for alle ansatte, i tillegg har det vært gjennomført en rollebasert opplæring på antihvitvask (AHV) i samarbeid med en ekstern leverandør. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en meget bra innsats gjennom året.

Bankens styre og ledelse har styre- og ledelsesansvarforsikring, lik for alle alliansebanker i Eika Gruppen. I tillegg har banken tegnet en egen «kombinert profesjonsansvar og kriminalitetsforsikring». Forsikringene er fremforhandlet av Lockton Companies AS.

Banken forurensrer lite det ytre miljøet. Det har ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige hendelser eller ulykker i løpet av året.

Samfunnsansvar

Bankens arbeid med og videreutvikling av samfunnsansvar og bærekraft er høyt prioritert i banken. Vi henviser til bankens bærekraftsrapport for mer utfyllende informasjon. Strømmen Sparebank sin bærekraftsrapport finner du her: www.strommensparebank.no/investorinformasjon.

Banken er underlagt åpenhetsloven og har styregodkjent redegjørelse basert på kartlegging av bankens leverandører. Denne kartleggingen omfatter en aktsomhetsvurdering som hensyntar anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter hos både banken og leverandørene. Banken publiserer den styrevedtatte redegjørelsen og resultatet av sin aktsomhetsvurdering innen 30. juni hvert år på bankens hjemmeside.

Utsiktene fremover

Utsiktene for norsk økonomi i 2025 er fremdeles forbundet med noe usikkerhet, og norsk økonomi påvirkes klart av hva som skjer utenfor våre grenser. Vi har lagt noen urolige år bak oss, men har trolig mer i vente. Det er fremdeles krig i Europa, det er politiske spenninger mellom flere land og mye usikkerhet rundt det nye handelsregimet. En handelskrig synes å være i gang, med toll og tollmurer. Dette er noe som både kan ramme norske bedrifter direkte, eksempelvis ved at vi eksporterer mye til EU, og de innfører ekstra toll som et mottiltak. I ytterste konsekvens kan en omfattende handelskonflikt ramme global økonomi hardt, med prisvekst og renteoppgang.

Styringsrenten ble liggende på 4,5% gjennom hele 2024, og mange håper nå på at den første rentenedsettelsen snart kommer. Norges bank har i sin prognose antydnet at den første rentenedsettelsen vil komme i mars, og deretter to til i løpet av året, men av bla årsaker nevnt ovenfor knytter det seg en viss usikkerhet til dette.

Hvordan renten utvikler seg vil ha betydning for boligmarkedet. For leiligheter og mindre boliger har det vært en bra start på året, og man ser for seg at boligprisene vil øke utover. Det har vært igangsatt veldig få boligprosjekter i vårt område de siste årene og med en befolkningstilflytning tilsier det en prisvekst. I tillegg er Utlånsforskriften nå revidert, hvor man har redusert kravet til egenkapital fra 15% til 10%. Det vil muligens gjøre det noe lettere for førstegangskjøperne å komme inn på markedet, men vil trolig ikke ha den største effekten.

Det har vært et par år med gode lønnsoppgjør, dette forventes i år. Med en inflasjon som har kommet ned mot 2% vil de aller fleste nå få en reallønnsvekst og bedre råd.

Eika Alliansen skal fortsatt være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Vi har lagt opp til en god vekst i år, men er forberedt på at det er en vekst vi må jobbe hardt for. Konkurransen om kundene, både på utlån og innskudd, er store, og alle bankene kjemper om de «beste» kundene. Dette gjelder både privatkunder og SMB-markedet på næring.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder.

Strømmen Sparebank skal fortsatt være en selvstendig sparebank med Romerike og Oslo som primært markedsområde, rettet mot personmarkedet og lokalt næringsliv.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Styret ønsker å fortsette en langsiktig og stabil strategi.

Styret ser positivt på utviklingen i vårt nærområde. Det er stor aktivitet og tilflytningen til vår region som har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst. Dette er også meget positivt når vi er ute for å rekruttere nye medarbeidere. Bankens styre har stor tro på at utviklingen fortsatt vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer.

Man er forberedt på at det vil bli tøffere tider fremover, med stor konkurranse og mindre marginer, men styret ser allikevel lyst på fremtiden. Banken er solid med god økonomi, godt omdømme i lokalmiljøet og en bemanning som er innstilt på å yte en solid innsats for banken.

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 05.03.2025

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Solveig Taraldset
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		229.776	195.924
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		31.080	23.683
Rentekostnader og lignende kostnader		147.489	114.340
Netto renteinntekter	18	113.368	105.268
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		24.048	19.786
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.123	2.042
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.746	5.253
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.606	896
Andre driftsinntekter		618	898
Netto andre driftsinntekter	20	27.894	24.791
Lønn og andre personalkostnader	21	29.804	28.832
Andre driftskostnader	22	34.160	33.326
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	29	1.729	2.040
Sum driftskostnader før kredittap		65.693	64.198
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	-3.159	2.354
Resultat før skatt		78.728	63.506
Skattekostnad	23	18.138	14.190
Resultat av ordinær drift etter skatt		60.590	49.316
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Andre inntekter og kostnader	28	-5.073	10.038
Skatt	23	141	352
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5.214	9.685
Totalresultat		55.375	59.001

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	30.782	30.419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	108.930	228.613
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	3.788.170	3.708.527
Rentebærende verdipapirer	26	491.127	520.010
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	179.042	176.227
Varige driftsmidler	29	39.337	40.981
Andre eiendeler	30	2.745	82
Sum eiendeler		4.640.133	4.704.858

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	31	104.578	100.049
Innskudd og andre innlån fra kunder	32	2.912.740	3.069.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	802.162	787.665
Annen gjeld	34	9.229	10.384
Pensjonsforpliktelser	34	1.124	1.263
Betalbar skatt	23	20.075	14.462
Utsatt skatt	23	847	760
Andre avsetninger	6, 10-11	155	303
Ansvarlig lånekapital	33	40.008	40.016
Sum gjeld		3.890.918	4.024.429
Fondsobligasjonskapital	35	60.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		60.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		64.749	69.990
Sparebankens fond		622.799	568.900
Gavefond		1.500	1.500
Annen egenkapital		168	40
Sum opptjent egenkapital		689.215	640.429
Sum egenkapital		749.215	680.429
Sum gjeld og egenkapital		4.640.133	4.704.858

Strømmen, 05.03.2025

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Solveig Taraldset
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-80.208	-278.933
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	227.350	193.188
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-156.789	190.115
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-95.553	-66.984
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5.934	3.171
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	29.361	-3.339
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	30.872	22.790
Netto provisjonsinnbetalinger	21.925	17.744
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-2.676
Utbetalinger til drift	-65.863	-64.568
Betalt skatt	-14.657	-10.540
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-97.628	-33
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-85	-70
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	632	1.176
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-7.651	-4.265
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.746	5.253
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-3.359	2.094
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	200.000	195.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-185.000	-150.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-42.266	-37.774
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	100.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-1.431	-10.458
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.906	-2.599
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	60.000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-40.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5.230	-3.319
Utbetalinger fra gavefond	-1.500	-1.000
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-18.333	89.850
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-119.320	91.911
Likviditetsbeholdning 1.1	256.032	164.122
Likviditetsbeholdning 31.12	136.712	256.032
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	30.782	30.419
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	105.930	225.613
Likviditetsbeholdning	136.712	256.032

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	48,34 %	51,81 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	16,59 %	15,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,56 %	1,81 %
Utlånsmargin hittil i år	1,25 %	1,14 %
Netto rentemargin hittil i år	2,44 %	2,37 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,33 %	9,68 %
Resultat før andre inntekter og kostander i % av forvaltningskapitalen	1,31 %	1,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,68 %	25,68 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,19 %	31,73 %
Innskuddsdekning	76,23 %	81,99 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-5,11 %	6,60 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,06 %	8,05 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,99 %	7,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.642.850	4.442.268
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.005.607	5.685.369
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,08 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,86 %	0,95 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	22,16 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	24,41 %	21,69 %
Kapitaldekning	26,10 %	23,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,49 %	10,54 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	360	836
NSFR	145	145

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Egenkapital 31.12.2023	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.429
Resultat av ordinær drift etter skatt		59.090				59.090
Andre inntekter og kostnader				-5.241		-5.241
Avsatt til gaver			1.500			1.500
Totalresultat 31.12.2024	0	59.090	1.500	-5.241	0	55.348
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Innbetaling av fondsobligasjonskapital	-40.000					-40.000
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital	60.000					60.000
Renter på fondsobligasjonskapital		-5.217			128	-5.089
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		27				27
Egenkapital 31.12.2024	60.000	622.799	1.500	64.749	168	749.215
Egenkapital 31.12.2022	40.000	525.442	1.000	59.362		625.804
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.816				47.816
Andre inntekter og kostnader				9.376		9.376
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		309				309
Avsatt til gaver			1.500			1.500
Totalresultat 31.12.2023	0	48.125	1.500	9.376	0	59.000
Utbetaling av gaver			-1.000			-1.000
Renter på fondsobligasjonskapital		-3.319			40	-3.279
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.348		1.252		-96
Egenkapital 31.12.2023	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.429

Noter

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret i Strømmen Sparebank 05.03.2025.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

IFRS 18 vil erstatte IAS 1 Presentasjon av finansregnskap, og introdusere nye krav som skal bidra til å oppnå sammenlignbarhet på tvers av selskaper. Selv om IFRS 18 ikke vil påvirke innregningen eller målingen av poster i regnskapet, forventes endringer knyttet til bankens presentasjon av resultatoppstillingen.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO).

Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrasket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt

modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert/fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

SIKRINGSBOKFØRING

Strømmen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår ikke derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

ØVRIGE FORPLIKTELSE

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

FONDSOBLIGASJON

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS 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 balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

For individuelt vurderte utlån 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. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. 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. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 – RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. De viktigste risikoområdene er omtalt nedenfor.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Banken har minimal renterisiko knyttet til kundeporteføljen. Banken tilbyr ikke fastrenteutlån til kunder i egne bøker og tilbyr ikke fastrenteinnskudd med binding utover 1 år. Styret har fastsatt at banken ikke skal være eksponert mot egenkapitalinstrumenter utover strategiske aksjer.

Se note 26-28 for bankens eksponering mot markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret.

Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens policy for virksomhets- og risikostyring som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 4 – KAPITALSTYRING OG KAPITALDEKNING

Strømmen Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Strømmen Sparebank på 2,9 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,6 %.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,8 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Strømmen Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (0,96 %) og Eika Boligkreditt (1,30 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

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 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 295,8 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 14,8 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	624.467	568.939	581.931	473.409
Overkursfond	-	-	76.165	68.347
Fond for urealisert gevinst	64.749	69.990	19.762	18.107
Annen egenkapital	-	-	64.978	70.192
Gavefond	-1.500	-	-	-
Sum egenkapital	687.715	638.929	742.836	630.055
Immaterielle eiendeler	-	-	-49.515	-287
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	4.995	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-9.728	-108.785	-23.550	-12.576
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-670	-696	-893	-928
Ren kjernekapital	677.317	529.448	673.873	616.264
Fondsobligasjoner	60.000	40.000	68.435	48.198
Sum kjernekapital	737.317	569.448	742.308	664.462
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	51.360	51.042
Netto ansvarlig kapital	777.317	609.448	793.669	715.504
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	36.626	36.353	47.391	51.218
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	1.572	7.114	13.855	20.195
Foretak	26.676	33.437	27.562	38.404
Massemarked	222.086	0	246.571	24.740
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.468.218	1.533.617	1.939.291	1.956.939
Forfalte engasjementer	90.212	115.786	91.677	117.312
Høyrisiko-engasjementer	212.958	396.844	213.003	396.844
Obligasjoner med fortrinnsrett	34.084	19.017	25.010	28.950
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.186	45.075	21.186	45.075
Andeler i verdipapirfond	7.487	6.619	10.162	7.465
Egenkapitalposisjoner	164.827	63.823	75.211	69.008
Øvrige engasjement	60.872	60.791	69.047	67.086
CVA-tillegg	0	0	11.851	15.796
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.346.805	2.318.476	2.791.816	2.839.031
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	233.713	210.994	246.105	222.418
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	2.761	2.231
Sum beregningsgrunnlag	2.580.518	2.529.470	3.040.682	3.063.680
Kapitaldekning i %	30,12 %	24,09 %	26,10 %	23,35 %
Kjernekapitaldekning	28,57 %	22,51 %	24,41 %	21,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,25 %	20,93 %	22,16 %	20,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,84 %	11,94 %	11,49 %	10,54 %

NOTE 5 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	30.782	30.419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.930	228.613
Utlån til og fordringer på kunder	3.788.170	3.708.527
Rentebærende verdipapirer	491.127	520.010
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	179.042	176.227
Varige driftsmidler	39.337	40.981
Andre eiendeler	2.745	82
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	4.640.133	4.704.858
Gartantiforpliktelser	12.064	10.315
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	431.483	350.809
Total kredittrisikoeksponering	5.083.680	5.065.982

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssansynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold 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 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 / retail-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.

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av 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.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisscenarioet fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. Muligheten for rekapitalisering, restrukturerings og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden.

Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Totale utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.574.931	2.454	0	2.577.384
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	783.611	250.161	0	1.033.772
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	44.448	124.376	0	168.824
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	41.003	41.003
Sum brutto utlån	3.402.990	376.991	41.003	3.820.983
Nedskrivninger	-1.349	-18.101	-13.363	-32.813
Sum utlån til balanseført verdi	3.401.640	358.890	27.640	3.788.170

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.395.006	2.454	0	2.397.460
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	363.446	90.686	0	454.132
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.590	76.429	0	90.019
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.607	21.607
Sum brutto utlån	2.772.042	169.569	21.607	2.963.218
Nedskrivninger	-398	-12.603	-4.140	-17.141
Sum utlån til bokført verdi	2.771.645	156.965	17.467	2.946.077

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	179.924	0	0	179.924
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	420.165	159.474	0	579.640
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.858	47.947	0	78.805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19.396	19.396
Sum brutto utlån	630.947	207.422	19.396	857.765
Nedskrivninger	-952	-5.497	-9.223	-15.672
Sum utlån til bokført verdi	629.995	201.925	10.173	842.093

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	290.386	0	0	290.386
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	15.766	8.188	0	23.955
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.050	2.869	0	8.918
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	312.202	11.057	0	323.258
Nedskrivninger	-79	-75	0	-155
Netto ubenyttede kreditter og garantier	312.122	10.981	0	323.104

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Totale utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.464.120	21.004	0	2.485.124
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	674.922	172.179	0	847.102
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.040	243.429	0	313.469
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	98.296	98.296
Sum brutto utlån	3.209.083	436.612	98.296	3.743.991
Nedskrivninger	-2.131	-18.141	-15.193	-35.465
Sum utlån til balanseført verdi	3.206.951	418.471	83.104	3.708.527

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.250.341	15.196	0	2.265.538
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	273.872	102.411	0	376.283
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28.788	88.756	0	117.544
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.146	23.146
Sum brutto utlån	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
Nedskrivninger	-493	-4.706	-4.047	-9.247
Sum utlån til bokført verdi	2.552.509	201.657	19.098	2.773.264

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	213.779	5.807	0	219.587
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	401.050	69.768	0	470.818
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	41.252	154.673	0	195.925
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	75.151	75.151
Sum brutto utlån	656.081	230.249	75.151	961.480
Nedskrivninger	-1.638	-13.434	-11.145	-26.218
Sum utlån til bokført verdi	654.443	216.814	64.005	935.263

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	271.809	0	0	271.809
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	23.389	9.127	0	32.516
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.030	12.217	0	14.247
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	543	543
Sum ubenyttede kreditter og garantier	297.227	21.344	543	319.115
Nedskrivninger	-52	-243	-8	-303
Netto ubenyttede kreditter og garantier	297.175	21.102	535	318.812

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	317.199	261.088
Byggelån	65.330	131.959
Nedbetalingslån	3.438.454	3.350.944
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.820.983	3.743.991
Nedskrivning steg 1	-1.349	-2.131
Nedskrivning steg 2	-18.101	-18.141
Nedskrivning steg 3	-13.363	-15.193
Netto utlån og fordringer på kunder	3.788.170	3.708.527
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.467.521	1.293.168
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.255.691	5.001.695

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Lillestrøm	1.635.462	1.638.556
Romerike for øvrig	1.276.397	1.468.075
Oslo	593.387	504.673
Resten av landet	315.738	132.687
Sum	3.820.983	3.743.991

Størrelsen på de samlede nedskrivninger har hatt en økning fra 2023 til 2024.

I steg 2 har banken avsatt 15,6 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Tilleggsavsetningen er med bakgrunn i urolig markedssituasjon knyttet til et høyt rentenivå sammenlignet med tidligere år og generell økonomisk uro. Bankens kunder innenfor boligutvikling der banken har stor andel av sine BM kunder har blitt påvirket i stor grad med få igangsettelse og utfordringer i boligsalg.

For ytterligere beskrivelse av modellen henvises det til note 5.

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.607	-4.140	17.467
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	18.530	-9.158	9.372
Varehandel	866	-65	801
Sum	41.003	-13.363	27.640

Banken har 17,1 MNOK engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien av sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 22,5 MNOK. Banken har per 31.12.24 3,2 MNOK i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var 3,2 MNOK.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	23.146	-4.047	19.098
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	11.205	-1.661	9.544
Bygg og anleggsvirksomhet	55.503	-9.317	46.187
Omsetning og drift av fast eiendom	8.985	-175	8.810
Tjenesteytende virksomhet	1	0	1
Sum	98.840	-15.200	83.639

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	6.570	7.164
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	14.005	28.283
Nedskrivning steg 3	-9.301	-9.837
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	11.274	25.610
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	15.037	15.982
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	5.391	47.411
Nedskrivning steg 3	-4.062	-5.363
Netto andre kredittforringede engasjementer	16.365	58.030
Netto kredittforringede engasjementer	27.640	83.639

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	22.473	54,8 %	27.790	28,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	0	0,0 %	32.000	32,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	18.525	45,2 %	38.441	38,9 %
Engasjementer uten sikkerhet	5	0,0 %	608	0,6 %
Sum kredittforringede engasjementer	41.003	100 %	98.840	100 %

Annen sikkerhet består hovedsakelig av næringseiendom og tomt for utvikling.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	2.941.781	14.690	177	0	379	6.191	21.437	15.037	7.224	20.616
Bedriftsmarkedet	838.368	866	4.526	14.005	0	0	19.397	5.391	12.083	5.750
Totalt	3.780.149	15.556	4.703	14.005	379	6.191	40.834	20.428	19.307	26.366
2023										
Privatmarkedet	2.771.619	3.151	577	5.146	2.017	0	10.892	15.982	8.312	17.095
Bedriftsmarkedet	861.511	63.182	8.504	28.283	0	0	99.969	47.411	38.590	36.884
Totalt	3.633.130	66.333	9.081	33.429	2.017	0	110.861	63.393	46.902	53.979

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. 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

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2.963.218	-398	-4.544	-4.140	285.421	75	-18	0	0	3.239.614
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	780	0	0	0	671	0	0	0	0	1.451
Industri og bergverk	3.314	0	0	0	280	50	0	0	0	3.644
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	392.668	-579	-12.313	-9.158	18.326	510	-36	-19	0	389.400
Varehandel	18.339	-7	-587	-65	1.902	1.686	-1	-55	0	21.213
Transport	9.312	-2	0	0	1.942	1.959	-2	-1	0	13.208
Overnattings- og serveringsvirksomhet	534	-1	0	0	300	250	0	0	0	1.082
Informasjon og kommunikasjon	92	0	0	0	8	0	0	0	0	100
Omsetning og drift av fast eiendom	417.549	-361	-656	0	750	77	-1	0	0	417.359
Tjenesteytende virksomhet	15.176	-3	-1	0	1.594	7.457	-21	0	0	24.203
Sum	3.820.983	-1.349	-18.101	-13.363	311.194	12.064	-79	-75	0	4.111.274

2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2.782.511	-493	-4.706	-4.047	274.999	150	-22	-60	0	3.048.331
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	11.439	0	0	-1.653	1.316	0	0	0	-8	11.094
Industri og bergverk	4.123	-1	0	0	737	127	0	0	0	4.985
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	464.479	-139	-12.206	-9.317	19.939	0	-19	-11	0	462.726
Varehandel	19.661	-20	-162	0	1.888	2.277	-6	-15	0	23.623
Transport	7.681	-2	0	0	2.590	2.308	-3	0	0	12.574
Overnattings- og serveringsvirksomhet	654	0	-11	0	300	250	0	0	0	1.192
Informasjon og kommunikasjon	99	0	0	0	1	0	0	0	0	100
Omsetning og drift av fast eiendom	413.312	-1.460	-1.054	-175	867	77	0	0	0	411.566
Tjenesteytende virksomhet	40.032	-17	-1	0	6.164	5.126	-1	-156	0	51.147
Sum	3.743.991	-2.131	-18.141	-15.193	308.800	10.315	-52	-243	-8	4.027.339

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	493	4.706	4.047	9.246
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	204	-204	0	0
Overføringer til steg 2	-20	187	-168	0
Overføringer til steg 3	0	-56	56	0
Netto endring	-266	22	-3.409	-3.652
Endringer som følge av nye eller økte utlån	137	204	9	349
Utlån som er fraregnet i perioden	-150	-317	-72	-539
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	3.678	3.678
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	398	4.543	4.141	9.082

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62.090	-62.090	0	0
Overføringer til steg 2	-58.830	63.746	-4.916	0
Overføringer til steg 3	-233	-6.320	6.553	0
Netto endring	-51.641	-2.128	-543	-54.312
Nye utlån utbetalt	952.559	49.482	379	1.002.421
Utlån som er fraregnet i perioden	-684.919	-79.484	-2.995	-767.398
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2.772.028	169.569	21.624	2.963.221

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.638	13.434	11.145	26.217
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.006	-1.006	0	0
Overføringer til steg 2	-127	127	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-946	2.979	-10.753	-8.720
Endringer som følge av nye eller økte utlån	486	169	9.158	9.813
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.107	-2.110	-11.105	-14.323
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	10.743	10.743
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	950	13.557	9.224	23.731

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	656.081	230.249	75.151	961.481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57.588	-57.588	0	0
Overføringer til steg 2	-114.195	114.195	0	0
Overføringer til steg 3	0	-778	778	0
Netto endring	31.069	-17.019	-31.933	-17.883
Nye utlån utbetalt	230.100	20.716	18.525	269.342
Utlån som er fraregnet i perioden	-193.277	-118.777	-43.123	-355.177
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	667.366	170.999	19.397	857.762

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	52	243	8	303
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-1	-109	-4	-114
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	38	12	0	49
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-11	-66	-8	-84
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	79	75	0	154

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	121.769	21.344	543	143.656
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.628	-4.628	0	0
Overføringer til steg 2	-1.091	1.091	0	0
Overføringer til steg 3	0	-72	72	0
Netto endring	-14.170	-4.404	-515	-19.089
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	73.968	760	0	74.728
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.363	-10.912	-100	-59.374
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	136.743	3.178	0	139.920

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15.193	18.304
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	131	41
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	173	731
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.134	-3.882
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	13.363	15.193

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.165	-3.996
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-8	8
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-964	6.362
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-19
Tapskostnader i perioden	-3.159	2.354

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	562	4.665	8.904	14.131
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	319	-319	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	-8	-50	58	0
Netto endring	-473	523	-4.952	-4.902
Endringer som følge av nye eller økte utlån	213	286	42	540
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-414	-4	-523
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	493	4.706	4.047	9.246

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	2.490.747	187.051	23.207	2.701.005
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.888	-69.888	0	0
Overføringer til steg 2	-74.132	74.132	0	0
Overføringer til steg 3	-6.260	-3.803	10.063	0
Netto endring	-41.285	-1.193	-11.812	-54.290
Nye utlån utbetalt	825.518	78.325	1.699	905.542
Utlån som er fraregnet i perioden	-711.472	-58.262	-11	-769.745
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511

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	759	8.067	8.400	17.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	170	-170	0	0
Overføringer til steg 2	-286	286	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-81	5.105	2.467	7.491
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.277	1.088	9.678	12.042
Utlån som er fraregnet i perioden	-200	-942	-9.400	-10.542
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.638	13.434	11.145	26.217

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	619.915	117.219	27.191	764.325
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.434	-23.434	0	0
Overføringer til steg 2	-102.640	102.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.419	55.333	42.679	89.592
Nye utlån utbetalt	334.990	38.519	28.287	401.796
Utlån som er fraregnet i perioden	-211.198	-60.028	-23.006	-294.232
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	656.081	230.249	75.151	961.481

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	118	42	0	160
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-36	187	8	159
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	5	13	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-4	-30	0	-34
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	52	243	8	303

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	345.799	6.387	455	352.641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	780	-780	0	0
Overføringer til steg 2	-36.455	36.455	0	0
Overføringer til steg 3	-17	0	17	0
Netto endring	-13.008	-24.492	471	-37.029
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34.820	6.965	0	41.785
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.691	-3.192	-400	-38.282
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	297.228	21.344	543	319.115

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 13,19 % (2023: 14,55 %) av brutto engasjement. Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,97 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	546.427	591.005
Totalt brutto engasjement	4.144.241	4.063.106
i % brutto engasjement	13,19 %	14,55 %
Kjernekapital	737.317	569.448
i % kjernekapital	74,11 %	103,79 %
Største engasjement utgjør	15,68 %	18,14 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.457.713	1.153.152	1.212.249	1.581.290	1.362.448	2.170.835	2.514.374	671.730	1.703.740
Steg 2	3.710.901	4.356.360	4.065.616	3.859.321	3.320.804	5.406.704	4.904.985	2.753.584	4.434.403

I steg 2 har banken avsatt 15,6 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Høyt rentenivå og økonomisk uro har påvirket eiendomsmarkedet og husholdningene med økt kostnadsnivå. Tilleggsavsetningen er økt med bakgrunn i utfordringene i eiendomsmarkedet med få igangsettelse og en treghet med salg av nye boliger.

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.101.804	1.712.055	2.045.234	2.254.136	2.186.638	2.797.029	3.656.187	1.006.251	2.359.583
Steg 2	5.352.674	4.746.540	5.691.953	5.668.943	4.632.762	6.753.519	8.731.825	2.910.972	5.791.894

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres

hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet. Banken har ubenyttede trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 200 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 490 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 76,2%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 360 %.

Strømmen Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 1 468 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klaggjøre en portefølje på 150 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også

har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 36.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	30 782						30 782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108 930						108 930
Netto utlån til og fordringer på kunder	372 963	5 961	118 093	318 797	2 972 356		3 788 170
Rentebærende verdipapirer				491 127			491 127
Øvrige eiendeler						179 042	179 042
Sum finansielle eiendeler	512.675	5.961	118.093	809.925	2.972.356	179.042	4.598.052
Innlån fra kredittinstitusjoner	4 562	1 425	4 202	103 918			114 107
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 911 597	50	100	950	43		2 912 740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 340	109 789	127 403	644 361			882 893
Øvrig gjeld						31 430	31 430
Ansvarlig lånekapital		718	2 054	43 868			46 639
Fondsobligasjonskapital som EK		1 257	3 736	77 283			82 276
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	120 289					311 194	431 483
Sum forpliktelser	3.037.788	113.239	137.495	870.379	43	342.624	4.501.569

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	30 419						30 419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	228 613						228 613
Netto utlån til og fordringer på kunder	389 672	13 763	84 577	380 749	2 839 767		3 708 527
Rentebærende verdipapirer				520 010			520 010
Øvrige eiendeler						176 227	176 227
Sum finansielle eiendeler	648.704	13.763	84.577	900.759	2.839.767	176.227	4.663.796
Innlån fra kredittinstitusjoner		1 465	4 197	107 628			113 290
Innskudd og andre innlån fra kunder		30		550	103	3 068 846	3 069 529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 727	93 316	128 469	638 234			862 747
Øvrig gjeld						27 171	27 171
Ansvarlig lånekapital		703	2 071	45 588			48 362
Fondsobligasjonskapital som EK		885	40 930				41 815
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	42 009					308 800	350 809
Sum forpliktelser	44.736	96.400	175.667	792.000	103	3.404.816	4.513.722

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning i Euro og har ellers ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken tilbyr kun innskudd med 1 års binding til fast rente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	30 782	30 782
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	108 930	108 930
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 788 170	0	0	0	0	3 788 170
Obligasjoner, sertifikat og lignende	72 704	418 424	0	0	0	0	491 127
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	221 124	221 124
Sum eiendeler	72.704	4.206.594	0	0	0	360.835	4.640.133
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 562	100 016	0	0	0	0	104 578
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 581 595	0	331 145	0	0	2 912 740
Obligasjonsgjeld	100 637	601 266	0	100 259	0	0	802 162
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	31 430	31 430
Ansvarlig lånekapital	0	40 008	0	0	0	0	40 008
Sum gjeld	105.198	3.322.884	0	431.405	0	31.430	3.890.918
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-32.495	883.709	0	-431.405	0	329.405	749.215

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	30 419	30 419
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	228 613	228 613
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 708 527	0	0	0	0	3 708 527
Obligasjoner, sertifikat og lignende	36 385	439 176	44 448	0	0	0	520 010
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	217 290	217 290
Sum eiendeler	36.385	4.147.703	44.448	0	0	476.322	4.704.858
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	100 049	0	0	0	0	100 049
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 713 038	356 491	0	0	0	3 069 529
Obligasjonsgjeld	201 701	585 964	0	0	0	0	787 665
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	27 171	27 171
Ansvarlig lånekapital	0	40 016	0	0	0	0	40 016
Sum gjeld	201.701	3.439.066	356.491	0	0	27.171	4.024.429
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-165.316	708.637	-312.043	0	0	449.151	680.429

Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	3.788	0,15	(11,4)
Rentebærende verdipapirer	491	0,25	(2,5)
Gjeld			
Flytende innskudd	2.582	0,15	7,7
Innskudd med rentebinding	331	0,51	3,4
Verdipapirgjeld	802	0,25	4,0
Øvrig rentebærende gjeld	40	0,25	0,2
Sum renterisiko			1,5

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,5 mill. NOK.

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 001	3 222		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	223 776	192 702		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	30 919	23 532		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	161	151		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	260.857	219.608		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	6 027	4 650	5,89 %	5,42 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	95 553	66 984	3,16 %	2,33 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	41 762	38 097	5,69 %	4,96 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 899	2 602	7,18 %	6,47 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 248	2 006	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	147.489	114.340		
Netto renteinntekter	113.368	105.268		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkunde grupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

	2024				2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	80.103	18.409	14.855	113.367	72.361	15.738	17.168	105.268
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3.746	3.746			5.253	5.253
Netto provisjonsinntekter	15.348	6.578	0	21.925	12.421	5.323	0	17.744
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.606	1.606			896	896
Andre driftsinntekter			618	618			898	898
Netto andre driftsinntekter	15.348	6.578	5.969	27.894	12.421	5.323	7.046	24.790
Lønn og personalkostnader			29.804	29.804			28.832	28.832
Andre driftskostnader			34.160	34.160			33.326	33.326
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.729	1.729			2.040	2.040
Sum driftskostnader	0	0	65.693	65.693	0	0	64.198	64.198
Tap på utlånsengasjement og garantier	-411	-2.747	0	-3.159	343	2.011	0	2.354
Resultat før skatt	95.862	27.734	-44.869	78.727	84.439	19.050	-39.984	63.506
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.946.077	842.093		3.788.170	2.773.264	935.263		3.708.527
Innskudd fra kunder	2.264.819	647.921		2.912.740	2.422.651	646.878		3.069.529

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	119	199
Verdipapirforvaltning	1 504	1 344
Betalingsformidling	8 553	9 373
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8 638	4 605
Forsikringstjenester	5 233	4 262
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1	3
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.048	19.786

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Betalingsformidling	594	709
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 529	1 333
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.123	2.042

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	431	425
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	708	162
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	-68
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	467	376
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.606	896

Andre driftsinntekter	2024	2023
Andre driftsinntekter	618	898
Sum andre driftsinntekter	618	898

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.746	5.253
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.746	5.253

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	21.761	18.472
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.986	4.716
Pensjoner	2.150	4.320
Sosiale kostnader	907	1.324
Sum lønn og andre personalkostnader	29.804	28.832

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.
Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2021.

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
	2.007	-	211	3.417

Banken har en førtidsavtale for administrerende banksjef om førtidspensjon med 100 % lønn på fratredestidspunktet i perioden fra fylte 65 år og frem til fylte 67 år.

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Samlet	3.837	90	467	18.748

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Samlet	685	65	26.260

2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
	1.915	24	205	3.674

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Samlet	3.756	84	424	9.877

2023

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Samlet	540	65	22.167

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 66.156

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser er gitt samme vilkår som for bankens øvrige kunder og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	25,0
--	------

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	2.667	2.525
IT kostnader	13.197	15.800
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	141	344
Reiser	41	8
Markedsføring	5.768	3.811
Ekstern revisor	994	813
Andre driftskostnader	11.352	10.026
Sum andre driftskostnader	34.160	33.327

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	775	594
Andre attestasjonstjenester	94	93
Annen bistand	125	125

NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	78 728	63 506
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	- 5 073	10 038
Permanente forskjeller	4 685	- 12 083
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 5 049	- 3 280
Endring i midlertidige forskjeller	- 349	- 6 134
Sum skattegrunnlag	72.942	52.048
Betalbar skatt	18.235	13.012
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fom 2020)	1 840	1 450
Betalbar skatt i balansen	20.075	14.462
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	18 235	13 012
Endring utsatt skatt over resultatet	87	1 533
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 43	- 3
Årets skattekostnad	18.279	14.543
Herav ført på utvidet resultat	141	352
Årets skattekostnad på ordinært resultat	18.138	14.190
Resultat før skattekostnad	78 728	63 506
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	19 682	15 877
Permanente forskjeller	1 171	- 3 021
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 262	- 820
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 1 268	2 509
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 43	- 3
Skattekostnad	18.279	14.543
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	760	- 774
Resultatført i perioden	- 54	1 181
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	141	352
Balanseført utsatt skatt 31.12	847	760
Utsatt skatt		
Driftsmidler	414	518
Pensjonsforpliktelse	- 281	- 316
Uopptjent inntekt	- 848	- 885
Gevinst- og tapskonto	214	267
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 630	1 489
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 280	- 313
Sum utsatt skatt	848	760
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	105	153
Pensjonsforpliktelse	- 35	94
Avsetning til forpliktelser	0	- 1 362
Uopptjent inntekt	- 37	164
Gevinst- og tapskonto	53	67
Aksjer utenfor fritaksmetoden	- 141	- 352
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 33	- 296
Sum endring utsatt skatt	-87	-1.533

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Konter og kontantekvivalenter	30.782			30.782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.930			108.930
Utlån til og fordringer på kunder	3.788.170			3.788.170
Rentebærende verdipapirer		491.127		491.127
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		7.487	171.555	179.042
Sum finansielle eiendeler	3.927.882	498.615	171.555	4.598.052
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	104.578			104.578
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740			2.912.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162			802.162
Ansvarlig lånekapital	40.008			40.008
Sum finansiell gjeld	3.859.487	0	0	3.859.487

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Konter og kontantekvivalenter	30.419			30.419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	228.613			228.613
Utlån til og fordringer på kunder	3.708.527			3.708.527
Rentebærende verdipapirer		520.010		520.010
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		6.619	169.609	176.227
Sum finansielle eiendeler	3.967.559	526.629	169.609	4.663.796
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.049			100.049
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529			3.069.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	787.665			787.665
Ansvarlig lånekapital	40.016			40.016
Sum finansiell gjeld	3.997.258	0	0	3.997.258

NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	30 782	30 782	30 419	30 419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108 930	108 930	228 613	228 613
Utlån til og fordringer på kunder	3 788 170	3 788 170	3 708 527	3 708 527
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.927.882	3.927.882	3.967.559	3.967.559
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	104 578	0	100 049	100 049
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 912 740	2 912 740	3 069 529	3 069 529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802 162	803 702	787 665	786 252
Ansvarlig lånekapital	40 008	40 449	40 016	39 945
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.859.487	3.756.891	3.997.258	3.995.775

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		498.615		498.615
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			171.555	171.555
Sum eiendeler	0	498.615	171.555	670.170

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		169.608	6.619
Realisert gevinst resultatført		-16	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	869
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-5.100	0
Investering		7.651	0
Salg		-589	0
Utgående balanse		171.555	7.487

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		526.629		526.629
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			169.609	169.609
Sum eiendeler	0	526.629	169.609	696.237

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		156.482	0
Realisert gevinst resultatført		309	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		9.729	0
Investering		4.265	0
Salg		-1.176	0
Utgående balanse		169.608	0

	2024			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	5.990	6.739	8.236	8.985
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	137.244	154.400	188.711	205.866
Sum eiendeler	143.234	161.138	196.947	214.851

	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	135.687	152.648	186.569	203.530
Sum eiendeler	135.687	152.648	186.569	203.530

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitaler. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt til egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 154,5 mill. kroner av totalt 171,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	20.000	19.992	19.992
Kommune / fylke	278.972	278.195	278.195
Obligasjoner med fortrinsrett	190.939	192.941	192.941
Sum rentebærende verdipapirer	489.910	491.127	491.127

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	46.402	45.852	45.852
Kommune / fylke	250.643	250.829	250.829
Bank og finans	32.943	33.155	33.155
Obligasjoner med fortrinsrett	188.984	190.174	190.174
Sum rentebærende verdipapirer	518.972	520.010	520.010

NOTE 27 – AKSJER OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2024 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2023 Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			489.910	491.127		518.972	520.010
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Kreditt	912370275	6.756	6.867	7.487	6.596	6.706	6.619
Sum aksje- og pengemarkedsfond			6.867	7.487		6.706	6.619
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			6.867	7.487		6.706	6.619
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			496.777	498.615		525.678	526.629

NOTE 28 – AKSJER TIL VIRKELIG VERDI OVER INNTEKTER OG KOSTNADER

	Orgnummer	Antall	2024 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	2023 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen	979319568	249.692	15.104	74.658	3.246	249.692	15.104	76.406	5.119
Eika Boligkreditt	885621252	19.559.069	82.548	79.865	-	17.867.192	75.502	76.337	97
Spama AS	916148690	20	2	31	5	20	2	31	5
VN Norge AS	821083052	1	-	453	458	1	-	822	-
Eika VBB AS	921859708	1.935	7.203	9.728	-	1.935	7.203	9.728	-
Visa Inc. C	411	185	4.750	37	37	411	185	4.354	32
Visa Inc. A	176	79	2.034	-	-	176	79	1.864	-
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	8	55	37	-	-	8	55	68	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			105.176	171.555	3.746		98.130	169.609	5.253

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	169.609	156.482
Tilgang	7.651	4.265
Avgang	-632	-1.176
Realisert gevinst/tap	27	309
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-5.100	9.729
Balanseført verdi 31.12.	171.555	169.609

NOTE 29 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Faste tekn. Inst.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	10.759	26.908	17.925	2.990	4.184	62.766
Tilgang			85			85
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2024	10.759	26.908	18.010	2.990	4.184	62.851
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	6.339	1.717	15.457	0	0	23.514
Bokført verdi pr. 31.12.2024	4.420	25.190	2.553	2.990	4.184	39.337
Kostpris pr. 01.01.2023	10.759	26.908	17.855	2.990	4.184	62.696
Tilgang			70			70
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2023	10.759	26.908	17.925	2.990	4.184	62.766
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	5.367	1.471	14.946	-	-	21.785
Bokført verdi pr. 31.12.2023	5.392	25.436	2.979	2.990	4.184	40.981
Avskrivninger 2023	1.153	291	596	-	-	2.040
Avskrivninger 2024	972	246	510	-	-	1.729
Levetid	10 år	100 år	3-5 år	Ingen	Ingen	

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

NOTE 30 – ANDRE EIENDELER

	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 904	1 080
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	6	2
Andre eiendeler	834	- 1 001
Sum andre eiendeler	2.745	82

NOTE 31 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker Øvrige innskudd	17.02.2023	28.09.2026	100.000	100.016 4.562	100.049 0	3m Nibor + 113 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				104.578	100.049	

NOTE 32 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740	3.069.529
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740	3.069.529

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.481.802	1.489.908
Romerike for øvrig	836.691	1.088.665
Oslo	308.347	329.598
Resten av landet	285.900	161.358
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740	3.069.529

Innskuddsfordeling

Personkunder	2.264.819	2.422.651
Primærnæringer	2.866	5.321
Industri og bergverk	9.867	11.355
Bygg og anleggsvirksomhet	82.161	73.514
Varehandel	65.193	28.185
Transport	19.280	21.902
Overnattings- og serveringsvirksomhet	9.086	7.349
Informasjon og kommunikasjon	5.738	7.565
Omsetning og drift av fast eiendom	106.230	124.951
Tjenesteytende virksomhet	347.499	366.736
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740	3.069.529

NOTE 33 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	0	101.196	3m Nibor + 64 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	100.491	100.395	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	0	85.535	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.147	100.033	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.886	99.510	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.637	100.505	3m Nibor + 62 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.376	100.345	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.165	100.147	3m Nibor + 129 bp
NO0013334862	13.09.2024	13.03.2028	100.000	100.200	0	3m Nibor + 74bp
NO0013429316	11.12.2024	11.09.2028	100.000	100.259	0	3m Nibor + 85bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				802.162	787.665	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.008	40.016	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.008	40.016	

	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	787.665			14.497	802.162
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	787.665	0	0	14.497	802.162
Ansvarlig lånekapital	40.016			-8	40.008
Sum ansvarlig lånekapital	40.016	0	0	-8	40.008

NOTE 34 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	2024	2023
Annen gjeld		
Skattetrekk	1.345	1.246
Skyldig merverdiavgift	-	82
Skyldig lønn	2.336	2.269
Skyldig arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.469	1.402
Påløpte kostnader	2.574	3.110
Øvrig gjeld	1.506	2.274
Sum annen gjeld	9.229	10.384

Pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	2 538	2.578
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 414	-1.315
Sum pensjonsforpliktelser	1.124	1.263

Ytelsesbasert pensjon	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %
Forventet avkastning	3,30 %	3,70 %
Lønnsregulering	3,50 %	3,75 %
G-regulering	3,25 %	3,50 %
Pensjonsregulering	1,90 %	2,40 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %

Resultatregnskap	2024	2023
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	39	14
Kostnad innskuddspensjon	1.875	3.584
Egenandel AFP-forpliktelser	340	230
Kostnadsført pensjon over drift	-105	491
Sum pensjonskostnader	2.150	4.320

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert.

Gjenværende i ytelsesbasert ordning er 1 pensjonist.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 35 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
NO0010858251	25.06.2019	25.06.2024	40.000	60.000	40.000	3m Nibor + 420 bp
Fondsobligasjonskapital				60.000	40.000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	40.000	60.000	40.000	0	60.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	60.000	40.000	0	60.000

NOTE 36 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	285	632
Kontraktsgarantier	2 234	1 960
Lånegarantier	0	3 223
Andre garantier	9 545	4 500
Sum garantier overfor kunder	12.064	10.315
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	165	5 955
Tapsgaranti	14 639	12 901
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14.804	18.856
Sum garantier	26.869	29.171

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	22.949	85,4 %	24.340	83,4 %
Romerike for øvrig	2.746	10,2 %	3.757	12,9 %
Oslo	519	1,9 %	755	2,6 %
Resten av landet	654	2,4 %	319	1,1 %
Sum garantier	26.869	100 %	29.171	100 %

Strømmen Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 1.468 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 37 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.2024.

Revisors beretning



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vikå, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Strømmen Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarter) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Strømmen Sparebank sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 27. februar 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573),
RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er foretaksnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en

3 / 4

mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 5. mars 2025
RSM Norge AS



Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Styrende organer per 31. desember 2024

Etter valgene i Strømmen Sparebank 21. mars 2024 har banken følgende tillitsvalgte:

FORSTANDERSKAP				
Innskytervalgte		Varamedlemmer innskytervalgte	Ansattevalgte	Varamedlemmer ansatte
Espen Kristiansen	May Wenche Amundsen	Vanja Sortnes	Marianne Nestor	Anita Olafsen
Hans Jacob Flock	Ole-Andreas Holmsen	Ingunn Idsø	Cathrine Løvdal	Veronica Østberg Urdal
Harald Wethal	Pål Gunnar Gløtta	Stein J.W.A. Bingen	Eva Ower Holm	
Jan Munthe-Kaas	Kamaljit Singh Janda	Terje Bratlie	Marit Hegge-Jensen	
Jon Vidar Ukkestad	Anders Tofthagen	Wibeke Beky	Kirsti Gustavsen	
Kenneth Wangen	Johanna Therese Holmgren		Hilde Krogstad	
Grete Krogstad	Torill Sauer			
Elisabeth Røisli	Åse Eidholm			
Marit Heiberg				
Monika Martinsen				

STYRET	VALGKOMITE
Medlemmer	Medlemmer
Hanne Ristebråten (leder)	Jan Munthe-Kaas
Harald Ryen (nestleder)	Harald Wethal
Steinar Mathisen	Torill Sauer
Anne Norbeck	Hilde Krogstad (leder)
Svein Ronny Høgtorp	
Solveig Taraldset	
Varamedlem ansatte	
Stine Aksnes Furuberg	

Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank

