

Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

mybank

Delårsrapport 2. kvartal 2024

Kort oppsummering av kvartalet

- MyBank ASA (Mybank) rapporterte en egenkapitalavkastning på -22,8 % i 2. kvartal 2024 (5,5 % i 2. kvartal 2023).
- Rentenetto var på MNOK 15,0 i kvartalet (MNOK 16,6 i 2. kvartal 2023).
- Brutto utlån ble redusert med MNOK 106 til MNOK 989.
- Kostnadsprosenten var 89,5 % (78,7 % i 2. kvartal 2023).
- Utlånstapene i kvartalet ble MNOK 15,5 (MNOK 0,1 i 2. kvartal 2023).
- Banken har en kapitaldekning på 31,3 % (28,6 % i 2. kvartal 2023).

Bankens resultat for 2. kvartal endte på negativ MNOK 14,0, for 2. kvartal 2023 var resultatet MNOK 3,6

Netto renteinntekter for kvartalet ble MNOK 15,0, en nedgang på 11,0 % fra MNOK 16,6 i 2. kvartal 2023. For 2024 inneholder renteinntektene også renter fra fond. Uten inntektene fra fondet ville rentenetto vært MNOK 12,1. Driftskostnadene for kvartalet ble MNOK 13,1, en nedgang på 4,9 % fra MNOK 13,8 i 2. kvartal 2023.

Resultatet før avsetninger til tap var MNOK 1,5, en nedgang sammenlignet med 2. kvartal for 2023 som endte på MNOK 3,7.

Tapsavsetninger utgjorde MNOK 15,5 dette kvartalet, sammenlignet med tapsavsetninger på MNOK 0,1 i 2. kvartal 2023. Dette tilsvarer en tapsavsetningsgrad på 6,3 % annualisert (mot 0,04 % i 2. kvartal 2023).

Kapitaldekningen var 31,3 %, en økning fra 28,6 % i 2. kvartal 2023.

CEO kommentar

Banken har vært gjennom et kvartal med både positive og negative effekter. De positive effektene

er at vi har fått tre større innfrielser på våre mest utfordrende engasjementer. Dette er engasjementer som har bundet mye tid og ressurser de siste årene, og ført med seg en del kostnader. Det er derfor bra for banken at disse omsider er realisert og borte fra bankens balanse. Som følge av disse realisasjonene har banken også måttet konstatere en del av sine tapsavsetninger. Disse tapsavsetningene var hovedsakelig resultatført i 2023 og ytterligere resultateffekter i 2024 var marginale på disse engasjementene. Dessverre har banken negative effekter på andre større engasjementer som har ført til at tapsavsetningene har økt betraktelig i løpet av kvartalet. Dette er et resultat av videre utvikling i innfordringen av allerede utsatte engasjement, ikke vesentlige økninger i avsetninger som har migrert mellom steg.

Banken har gjennom kvartalet gjort en validering av forbrukslånsporteføljen, som et resultat av dette har vi økt avsetninger med tap til femti prosent.

Som følge av innfrielser fortsetter banken å styrke sin kapitalstatus. Banken har økt marginen sin mot kapitalkravet. Dette er viktig for bankens videre drift og for å sikre en god kapitaldekning i påvente av nytt pilar 2 påslag. Banken fortsetter aktivt med arbeid omkring kapitalstatusen til banken, og dette blir fulgt nøye av bankens styre og administrasjon.

Banken jobber med å holde kostnadene nede, og har reduserte kostnader på ordinær drift. Det har vært en del ekstraordinære kostnader i forbindelse med innfrielsen av et engasjement. Lønnskostnadene er redusert etter omorganiseringen som ble gjort i 4. kvartal 2023, og har første kvartal med full effekt dette kvartalet.

Banken fortsetter et beskjedent volum i løpet av andre kvartal, men det er forventet at dette tas opp når banken får sikret en mer forutsigbar

kapitaldekning og robusthet i banken. Banken fortsetter å arbeide med det operasjonelle internt

og sikre kontinuerlig fokus på rammeverk og utvikling. Banken fortsetter sin dialog og samarbeid med Finanstilsynet.

I starten av kvartalet valgte nåværende CEO å si opp sin stilling i banken. Styret har flere prosesser for å sikre den rette erstatteren for jobben og for å kunne ta banken videre. CEO vil sitte i stilling til en erstatter er på plass, senest 30. september 2024.

Om Mybank

Mybank tilbyr lån til privatpersoner som ønsker å rydde opp i egen økonomi eller som ikke får lån i tradisjonelle banker av ulike årsaker. Vi hjelper mange av våre kunder med å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

Banken fikk bankkonsesjon i juli 2016 og startet driften i første kvartal 2017. Banken har tidligere hentet inn aksjekapital på MNOK 273,3 i 2016 og 2017. Etter kapitalinnhenting i 1. kvartal 2019 ble aksjekapitalen utvidet til MNOK 299,7. I løpet av 2020 hentet banken ytterligere MNOK 70 i en rettet emisjon. Det ble gjort en ytterligere kapitaltilførsel på MNOK 35 i april 2023, noe som styrket bankens finansielle stilling. Aksjene er unoterte og er registrert på NOTC.

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 hadde Mybank 13 ansatte, tilsvarende 12,2 årsverk.

Finansiell informasjon for kvartalet

Mybank hadde netto renteinntekter på MNOK 15,0 i kvartalet. Banken hadde driftskostnader på MNOK 13,1, hvorav MNOK 4,6 personalkostnader og MNOK 8,5 andre driftskostnader (inkludert avskrivninger).

Ved utgangen av kvartalet utgjorde bankens brutto utlån til kunder MNOK 989, hvorav MNOK 923 omstartslån og MNOK 66 forbrukslån. Brutto innskudd var MNOK 1 096, slik at

innskuddsdekningen var på 110,9 % ved utgangen av kvartalet.

Bankens kontanter og kontantekvivalenter var MNOK 419,2 ved utgangen av kvartalet.

Tapsavsetninger

Tapsavsetningene i kvartalet ble negativt MNOK 15,5. Av disse er negativt MNOK 24,4 konstaterte tap og MNOK 8,9 er tapsavsetninger (som inkluderer reduksjon av innfridde/konstaterte engasjement). Dette utgjør 6,3% annualisert av netto lån, mot 0,04% i 2. kvartal 2023.

Av de totale tapsavsetningene var MNOK 51,2 knyttet til omstartslån og MNOK 33,2 knyttet til usikrede lån (splitt og flyt mellom trinn er presentert i note 3 og 4). Avsetningene utgjør 21,2 % av misligholdte lån.

Mybank endret fra NGAAP til IFRS-forskriften 01.01.2020.

Regelverksutvikling

Fra 31.03.2023 økte motsyklisk buffer med 0,5 %. Systemrisikobufferen økte fra 3 % til 4,5 % 31.12.2023. Banken har et midlertidig tilleggskrav til kapital på MNOK 30.

Hendelser etter balansedato

Banken har ingen vesentlige hendelser etter balansedato.

Forutsetning om fortsatt drift

Banken har hatt betydelige tap og underskudd i 2023, som igjen har ført til en svekkelse av egenkapitalen og kapitaldekningen.

Banken er pr. 30. juni 2024 over sitt regulatoriske minstekrav til ansvarlig kapital og over styringsbufferen.

Banken vil oppdatere sine prognoser i løpet av tredje kvartal basert på tallene for 2. kvartal. Banken fortsetter arbeidet med de største misligholdte engasjementene, slik at banken får kapital til å låne ut til nye kunder og dermed økte inntekter. Dette innebærer også fokus på eksisterende kunder, for å forhindre store økninger i nedskrivninger. Styret ser at flere av prosessene på de største misligholdte engasjementene nå har pågått en stund og mener sannsynligheten for dagens estimater er reelle.

Styret anerkjenner dog at det ligger en usikkerhet for tidspunkt for innfrielse av de største lånene, da prosessene knyttet til disse har vist seg å være utfordrende, noe som kan medføre usikkerhet om fortsatt drift uten tilførsel av ny egenkapital.

På grunnlag av overnevnte, herunder at banken får innfrielse fra de største misligholdte kundene, mener banken at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede.

Risikofaktorer

De viktigste risikofaktorene for Mybank er:

- Et betydelig fall i boligmarkedet som fører til svakere økonomi og svekket kredittkvalitet
- Compliancerisiko som følge av endrede og strengere regulatoriske krav til banken og finansinstitusjonene generelt

- Usikkerhet om bankenes evne til å tiltrekke seg nye kunder for fremtidig vekst, som følge av økt konkurranse eller strategiske og operasjonelle forhold i Mybank
- Redusert vekstevne som følge av høye utlånstap eller markedsforhold som hindrer ytterligere kapitalinnhentinger
- Press på renteinntekter som følge av prispress fra andre konkurrenter i markedet for omstartslån, eller økte finansieringskostnader for banken og markedet for øvrig
- Høyere kostnader på grunn av manglende kostnadseffektivitet eller dårlige teknologivalg
- Banken har i 2. og 3. kvartal mottatt oppsigelser av ansatte i ledelsen. Dette fører til midlertidig økt risiko i forhold til kontinuitet, kompetanse og utvikling av organisasjonen. Banken jobber med nyansettelser og tiltak for å håndtere dette på en god måte.

I tillegg til å ha en fleksibel og skalerbar forretningsmodell, har styret og ledergruppen implementert gode rutiner for planlegging, kontroll og tilpasningsevne for å redusere eventuelle tap knyttet til operasjonell og strategisk risiko. Banken overvåker løpende sin eksponering mot potensielle tap fra de fleste av de ovennevnte risikofaktorene ved hjelp av stresstesting og value at risk-metoder.

Oslo, 13. august 2024 styret i MyBank

Nøkkeltall

Alternative resultatmål (APM) er definert i vedlegg etter noteoppstilling.

| | 2. Kvartal 2024 | 2. Kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 | 2023 |
|--|--------------------|--------------------|-----------|-----------|--------------|
| Soliditet | | | | | |
| Kapitaldekning | 31,3% | 28,6 % | 31,3 % | 28,6 % | 27,9 % |
| Kjernekapitaldekning | 31,3% | 28,6 % | 31,3 % | 28,6 % | 27,9 % |
| Ren kjernekapitaldekning | 31,3% | 28,6 % | 31,3 % | 28,6 % | 27,9 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 17,1% | 18,2 % | 17,1 % | 18,2 % | 16,6 % |
| Sum kjernekapital | 228 494 | 269 043 | 228 494 | 269 043 | 240 294 |
| Balanseregnskap | | | | | |
| Forvaltningskapital på balansedag | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 458 148 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden | 1 388 332 | 1 544 640 | 1 541 602 | 1 585 597 | 1 541 602 |
| Resultat i prosent av forvaltningskapital | -4,0% | 0,8 % | -1,8 % | 0,6 % | -1,6 % |
| Egenkapital i % av forvaltningskapital | 17,8% | 18,9 % | 17,8 % | 18,9 % | 17,2 % |
| Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder | -20,8% | -17,1 % | -20,8 % | -17,1 % | -15,4 % |
| Innskuddsvekst siste 12 måneder | -8,5% | -39,2 % | -8,5 % | -39,2 % | -11,0 % |
| Innskudd i % av utlån | 110,9% | 96,0 % | 110,9 % | 96,0 % | 102,9 % |
| Likviditetsreserve (LCR) | 1138% | 1342% | 1138% | 1342% | 1493% |
| Stabil finansiering (NSFR) | 166% | 137% | 166% | 137% | 153% |
| Tap og mislighold | | | | | |
| Tapsprosent utlån | 6,3 % | 0,0 % | 3,3 % | 0,2 % | 3,0 % |
| Lønnsomhet | | | | | |
| Kostnadsprosent | 89,5 % | 78,7 % | 89,0 % | 81,9 % | 85,7 % |
| Egenkapitalavkastning etter skatt | -22,8 % | 5,1 % | -10,4 % | 3,8 % | -10,1 % |
| Bemanning | | | | | |
| Gjennomsnittlig antall årsverk | 12,2 | 18.8 | 19.8 | 18.8 | 19,8 |

Resultatregnskap

| | Note | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 | 2023 |
|---|------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 28 268 | 27 610 | 58 806 | 55 707 | 112 268 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | -13 309 | -11 011 | -27 318 | -22 183 | -49 202 |
| Netto renteinntekter | | 14 959 | 16 598 | 31 487 | 33 524 | 63 065 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 2 | 3 | 5 | 7 | 13 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | -285 | -268 | -563 | -521 | -1 115 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | 6 | 0 | 1 175 | 0 | 2 268 | 8 344 |
| Netto andre driftsinntekter | | -283 | 909 | -558 | 1 754 | 7 243 |
| Sum netto inntekter | | 14 676 | 17 508 | 30 929 | 35 278 | 70 308 |
| Lønn og andre personalkostnader | | -4 647 | -5 206 | -11 064 | -11 975 | -27 311 |
| Andre driftskostnader | 5 | -7 554 | -7 650 | -14 557 | -15 070 | -29 199 |
| Avskrivninger | 5 | -934 | -927 | -1 892 | -1 858 | -3 747 |
| Sum kostnader | | -13 135 | -13 782 | -27 513 | -28 904 | -60 258 |
| Resultat før kredittap på utlån og garantier | | 1 541 | 3 726 | 3 416 | 6 375 | 10 050 |
| Kredittap på utlån og garantier | 4 | -15 525 | -127 | -16 066 | -1 526 | -35 002 |
| Resultat før skatt | | -13 984 | 3 599 | -12 650 | 4 849 | -24 952 |
| Skatt | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultat for perioden | | -13 984 | 3 599 | -12 650 | 4 849 | -24 952 |
| Andre inntekter og kostnader (etter skatt) | | 0 | 0 | | | 0 |
| Totalresultat | | -13 984 | 3 599 | -12 650 | 4 849 | -24 952 |

Balanse

| | Note | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 |
|---|------|------------------|------------------|------------------|
| <u>Eiendeler</u> | | | | |
| Kontanter og innskudd i sentralbanker | 7 | 65 865 | 57 362 | 70,112 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 7 | 25 454 | 44 929 | 28 787 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 3 7 | 911 106 | 1 210 508 | 1 092 021 |
| Aksjer andeler og egenkapitalbevis | 7 8 | 327 871 | 154 722 | 252 792 |
| Immaterielle eiendeler | | 8 778 | 11 820 | 10 669 |
| Leieavtaler | 9 | 1 707 | 2 845 | 2,276 |
| Andre eiendeler | 7 | 3 141 | 7 414 | 1 489 |
| Sum eiendeler | | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 458 148 |
| <u>Gjeld</u> | | | | |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | | 1 096 330 | 1 198 384 | 1 193 815 |
| Annen gjeld | | 4 207 | 1 544 | 4,582 |
| Påløpte kostnader og ikke opptjente inntekter | | 3 032 | 4 141 | 6 170 |
| Leieforpliktelser | 9 | 1 786 | 2 934 | 2 364 |
| Avsetninger | 4 | 2 | 1 579 | 0 |
| Sum gjeld | | 1 105 356 | 1 208 582 | 1,206,931 |
| <u>Egenkapital</u> | | | | |
| Aksjekapital | | 108 376 | 108 376 | 108,376 |
| Overkurs | | 247 046 | 247 046 | 247,046 |
| Udekket tap | | -116 857 | -74 405 | -104 207 |
| Sum egenkapital | | 238 566 | 281 018 | 251 216 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 458 148 |

Oslo, 13. august 2024

Styret i MyBank ASA

(elektronisk signert)

Rune Brunborg

Styreleder

(elektronisk signert)

Stina Koren

Styremedlem

(elektronisk signert)

Izabella Kibsgaard-Petersen

Styremedlem

(elektronisk signert)

Fabian Haugan

Styremedlem

(elektronisk signert)

George Pal

Styremedlem

(elektronisk signert)

Caroline Kvam Stokke

CEO

Kontantstrøm

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|---|--------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | | | |
| Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner | 1 093 | 924 | 2 191 | 2 415 |
| Inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder | -72 630 | -173 517 | -97 486 | -142 901 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder | -12 706 | -10 033 | -26 126 | -20 226 |
| Inn-/utbetalinger på lån til kunder | 96 529 | 35 440 | 166 850 | 102 386 |
| Renteinnbetalinger på lån til kunder | 26 153 | 25 387 | 52 677 | 50 233 |
| Inn-/utbetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner | -603 | -978 | -1 192 | -1 957 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner | 0 | 1 175 | 0 | 2 268 |
| Provisjons inn-/utbetalinger fra kredittinstitusjoner | -283 | -266 | -558 | -514 |
| Kredittprovisjons inn-/utbetalinger | 1 022 | 1 299 | 2 050 | 3 059 |
| Utbetaling til drift | -14 260 | -13 782 | -30 329 | -28 904 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 24 315 | -134 352 | 68 077 | -34 141 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | | | |
| Kjøp/salg og endringer av aksjer | 343 | 1 174 | 164 | 916 |
| Inn-/utbetalinger ved omsetning av rentebærende verdipapirer | -37 893 | 61 234 | -75 243 | 20 402 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -37 550 | 62 408 | -75 079 | 21 318 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | | | |
| Leieforpliktelser (finansiell forpliktelse) | -290 | -282 | -578 | -562 |
| Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalutvidelse) | 0 | 35 053 | 0 | 35 053 |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | -290 | 34 771 | -578 | 34 491 |
| Netto kontantstrøm i perioden | -13 525 | -37 172 | -7 581 | 21 669 |
| Likviditet i begynnelsen av perioden | 104 845 | 139 463 | 98 900 | 80 621 |
| Likviditet ved utgangen av perioden | 91 319 | 102 291 | 91 319 | 102 291 |
| Kontanter og fordringer på sentralbanken | 65 865 | 57 362 | 65 865 | 57 362 |
| Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid | 25 454 | 44 929 | 25 454 | 44 929 |
| Likviditetsbeholdning | 91 319 | 102 291 | 91 319 | 102 291 |

Egenkapitaloppstilling

| | Aksjekapital | Overkursfond | Annen EK | Sum |
|-------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Egenkapital 31.12.2022 | 82 974 | 237 396 | -79 254 | 241 116 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | 1 251 | 1 251 |
| Egenkapital 31.03.2023 | 82 974 | 237 396 | -78 004 | 242 366 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | 3 599 | 3 599 |
| Kapitalforhøyelse | 25 403 | 9 650 | 0 | 35 053 |
| Egenkapital 30.06.2023 | 108 377 | 247 046 | -74 405 | 281 018 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | 307 | 307 |
| Egenkapital 30.09.2023 | 108 377 | 247 046 | -74 098 | 281 325 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | -30 109 | -30 109 |
| Egenkapital 31.12.2023 | 108 377 | 247 046 | -104 207 | 251 216 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | 1 334 | 1 334 |
| Egenkapital 31.03.2024 | 108 377 | 247 046 | -102 874 | 252 549 |
| Resultat for perioden | 0 | 0 | -13 984 | -13 984 |
| Egenkapital 30.06.2024 | 108 377 | 247 046 | -116 857 | 238 566 |

Note 1 Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper

Selskapsinformasjon

MyBank ASA er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1a, Oslo. Banken tilbyr hovedsakelig banktjenester i form av boliglån, samt innskudd fra kunder i privatmarkedet.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsrapporten er avlagt i samsvar med IAS 34 *Delårsrapportering* som er fastsatt av EU.

For en full gjennomgang av regnskapsprinsippene viser banken til årsregnskapet for 2023.

Om ikke annet er notert, presenteres beløpene i 1 000 kroner.

Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

Segmentinformasjon

Banken opererer kun i boliglånsmarkedet og rapporterer dermed kun ett segment.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 instrumenter - klassifisering

Ved førstegangsinnregning klassifiseres finansielle instrumenter i følgende grupper:

Finansielle eiendeler:

- Amortisert kostnad
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktmessige kontantstrømmerkarakteristikker

Finansielle forpliktelser:

- Andre finansielle forpliktelser er målt til amortisert kost

Målinger

Målinger til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Verdiendringen er inkludert i resultatregnskapet.

Nedskrivningsmodell i banken

Mybank ASA benytter seg av egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og eksponering ved mislighold (EAD). Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

Steg 1

Modellen definerer lån i steg 1 ved førstegangs balanseføring og dersom det ikke foreligger en vesentlig økning i kredittrisiko. For engasjement i steg 1 skal det avsettes for tap tilsvarende 12- måneders forventet tap. 12- måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Steg 2

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangsinnregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten fastsatt ved første gangs innregning, justert for eventuelle etterfølgende endringer i flytende markedsrente, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dette gjelder hovedsakelig kontantstrømmer som er forfalt i mer enn 30 dager, men dersom det er antydning til økt risiko tidligere enn 30 dager skal gjeldende engasjement klassifiseres som steg 2. Dette kan for eksempel gjelde kunder som får betalingslettelser. Bankens definerer også kunder hvor restanse har funnet sted siste 3 måneder som en forhøyet kredittrisiko.

Steg 3

For engasjementer som er misligholdt i en periode over 90 dager, fra første forfalte termin, blir det foretatt en individuell nedskrivning som bygger på en analyse av hele kundeforholdet. Engasjementer er videre kredittforringet dersom det er hendelser som inntreffer som påvirker de fremtidige kontantstrømmene til engasjementet.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Vesentlig økning i kredittrisiko

For å definere vesentlig økning i kredittrisiko bruker banken backstop som utgangspunkt for avgjørelse om migrering mellom steg. Restansedagene som blir hensyntatt er 30 dager og restanse innenfor 90 dager. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0.5 %

Forventet kredittap basert på forventninger om fremtiden

Banken har sett på makrosenarioer i beregningene sine av forventet kredittap. Banken bruker et påslag i PD for steg 1 og steg 2 som reflekterer økning knyttet til ikke-linearitet og negative makroøkonomiske utsikter.

Banken scenariorstresser sin LGD i samtlige steg, for å hensynta positive og negative scenarioer, i tillegg til basis scenario. Banken vurderer også nåverdien av boligprisene brukt i modellen, basert på forventet løsningsstid.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leasing hvis den vesentlig overfører risikoene og fordelene ved eierskap. Andre leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler.

Banken implementerte IFRS 16 for leieavtaler i balansen fra 2. kvartal 2021. Banken inngikk leieavtale om leie av kontorlokaler på Bankplassen 1A. Avtalen utløper 30.04.2026. Årlig leie er MNOK 1,1.

Hendelser etter balansedato

Ny informasjon etter rapporteringsdato om bankens finansielle stilling på rapporteringstidspunktet vil bli vurdert i delårsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling i fremtiden, vil bli opplyst dersom dette er vesentlig.

Note 2 Kapitaldekning

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| Aksjekapital | 108 376 | 108 376 | 108 376 |
| Overkursfond | 247 046 | 247 046 | 247 046 |
| Annen egenkapital | -104 207 | -79 254 | -79 254 |
| Årets resultat | -12 650 | 4 849 | -24 952 |
| Fradrag av tilbakeholdt overskudd | 0 | 0 | 0 |
| Total kjernekapital | 238 566 | 281 018 | 251 216 |
| Fradrag for immaterielle eiendeler | -8 778 | -11 820 | -10 669 |
| Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi | -328 | -155 | -253 |
| MLC | -967 | 0 | 0 |
| Ren kjernekapital | 228 494 | 269 043 | 240 294 |
| Kjernekapitalinstrumenter | 0 | 0 | 0 |
| Kjernekapital | 228 494 | 269 043 | 240 294 |
| Ansvarlige lån | 0 | 0 | 0 |
| Ansvarlig kapital | 228 494 | 269 043 | 240 294 |
| Kapitalkrav | 28.2% | 25.7% | 27.6% |
| Riskovettet kapital | | | |
| Kredittrisiko | 569 107 | 788 035 | 700 977 |
| Operasjonell risiko | 160 377 | 152 148 | 160 377 |
| Beregningsgrunnlag | 729 484 | 940 183 | 861 354 |
| Ren kjernekapitaldekning | 31.32% | 28.62% | 27.90% |
| Kjernekapitaldekning | 31.32% | 28.62% | 27.90% |
| Kapitaldekning | 31.32% | 28.62% | 27.90% |
| Uvektet kjernekapitalandel | 17.1% | 18.2% | 16.5% |
| Institusjoner | 5 091 | 8 986 | 5 757 |
| Lån med pant i bolig | 230 095 | 292 574 | 267 335 |
| Forfalte engasjementer | 322 004 | 465 330 | 412 116 |
| Verdipapirfond | 0 | 0 | 0 |
| Anleggsaksje | 2 711 | 2 995 | 2 874 |
| Andre | 9 207 | 18 150 | 12 894 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 569 107 | 788 035 | 700 977 |
| Operasjonell risiko | 160 377 | 152 148 | 160 377 |
| Beregningsgrunnlag | 729 484 | 940 183 | 861 354 |

Note 3 Utlån til kunder

| Utlån og fordringer på kunder | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|----------------|------------------|
| Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån | 65 902 | 60 401 |
| Utlån og fordringer på kunder - Omstartslån | 929 569 | 1 205 409 |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost* | 995 471 | 1 265 810 |
| Tapsavsetninger - Forbrukslån | 33 156 | 25 981 |
| Tapsavsetninger - Omstartslån | 51 210 | 29 322 |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost** | 911 106 | 1 210 508 |

Forbrukslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUM |
|-------------------------------------|------------|----------|---------------|---------------|
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 582 | 285 | 62 519 | 63 386 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | 0 | 0 | | 0 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | 0 | | 0 | 0 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 0 | 0 | | 0 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | | - 285 | 308 | 23 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | | 0 | 0 | 0 |
| Nye lån | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avgang lån | - 341 | 0 | - 748 | -1 089 |
| Endringer i lån som ikke er migrert | - 7 | 0 | 3 590 | 3 583 |
| Brutto utlån per 30.06.2024 | 234 | 0 | 65 668 | 65 902 |

Omstartslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUM |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 607 574 | 94 293 | 394 676 | 1096 543 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -23 824 | 23 796 | | - 27 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -28 654 | | 28 826 | 172 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 11 912 | -11 950 | | - 38 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | | -11 459 | 11 901 | 442 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | | 0 | 0 | 0 |
| Nye lån | 50 471 | 0 | 0 | 50 471 |
| Avgang lån | -91 050 | -19 463 | -58 061 | -168 574 |
| Endringer i lån som ikke er migrert | -3 305 | 1 687 | -54 711 | -56 329 |
| Brutto utlån per 30.06.2024 | 523 124 | 76 904 | 322 632 | 922 659 |

Total

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 608 156 | 94 578 | 457 195 | 1159 929 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -23 824 | 23 796 | | - 27 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -28 654 | | 28 826 | 172 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 11 912 | -11 950 | | - 38 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | | -11 744 | 12 209 | 465 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | | 0 | 0 | 0 |
| Nye lån | 50 471 | 0 | 0 | 50 471 |
| Avgang lån | -91 391 | -19 463 | -58 810 | -169 664 |
| Endringer i lån som ikke er migrert | -3 312 | 1 687 | -51 121 | -52 747 |
| Brutto utlån per 30.06.2024 | 523 358 | 76 904 | 388 300 | 988 562 |

* Netto lån til kunder inkludert amortiseringsgebyr, agentprovisjon og påløpte renter.

** Netto lån til kunder.

Note 4 Utlånstap og tapsavsetninger

Forbrukslån

| | | | | |
|---------------------------------------|----------|----------|---------------|---------------|
| Tapsavsetninger per 01.01.2024 | 19 | 50 | 25 163 | 25 231 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | 0 | -50 | 154 | 105 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avsetninger nye lån | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring pga. avgang lån | -11 | 0 | -300 | -311 |
| Endring for eng. som ikke er migrert | 2 | 0 | 8 129 | 8 131 |
| Tapsavsetninger per 30.06.2024 | 9 | 0 | 33 146 | 33 156 |
| Periodens endringer i avsetninger | 9 | 50 | -7 984 | -7 925 |
| Avsetninger i % av totale lån | 4,0% | 0,0% | 50,5% | 50,3% |

Omstartslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg3 | Sum |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Tapsavsetninger per 01.01.2024 | 1 060 | 1 202 | 61 193 | 63 455 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -32 | 261 | 0 | 230 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -46 | 0 | 741 | 695 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 34 | -161 | 0 | -127 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | 0 | -89 | 365 | 276 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avsetninger nye lån | 134 | 0 | 0 | 134 |
| Endring pga. avgang lån | -145 | -248 | -17 638 | -18 031 |
| Endring for eng. som ikke er migrert | 304 | 44 | 4 229 | 4 577 |
| Tapsavsetninger per 30.06.2024 | 1 310 | 1 010 | 48 890 | 51 210 |
| Periodens endringer i avsetninger | -249 | 192 | 12 303 | 12 245 |
| Avsetninger i % av totale lån | 0,3% | 1,3% | 15,2% | 5,6% |

Total

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg3 | Sum |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Tapsavsetninger per 01.01.2024 | 1 079 | 1 252 | 86 355 | 88 686 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -32 | 261 | 0 | 230 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -46 | 0 | 741 | 695 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 34 | -161 | 0 | -127 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | 0 | -138 | 519 | 381 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avsetninger nye lån | 134 | 0 | 0 | 134 |
| Endring pga. avgang lån | -156 | -248 | -17 938 | -18 341 |
| Endring for eng. som ikke er migrert | 306 | 44 | 12 358 | 12 708 |
| Tapsavsetninger per 30.06.2024 | 1 319 | 1 010 | 82 036 | 84 365 |
| Periodens endringer i avsetninger | -240 | 241 | 4 319 | 4 320 |
| Avsetninger i % av totale lån | 0,2% | 1,2% | 21,0% | 8,5% |

| Misligholdte og tapsutsatte engasjement | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger | | |
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 304 083 | 435 683 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 84 217 | 44 713 |
| Sum engasjement før individuelle nedskrivninger | 388 300 | 480 396 |
| Individuelle nedskrivninger på | | |
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 76 077 | 49 845 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 5 959 | 1 392 |
| Sum individuelle tapsnedskrivninger(steg 3) | 82 036 | 51 237 |
| Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger | | |
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 228 006 | 385 839 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 78 258 | 43 321 |
| Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger | 306 264 | 429 159 |

| Kredittap på utlån og garantier | 2. Kvartal 2024 | 2. Kvartal 2023 | HIÅ 2024 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Steg 1 | 221 | -119 | 240 |
| Steg 2 | -109 | -171 | -241 |
| Steg 3 | -9 023 | 417 | -4 319 |
| Konstateringer uten tidligere nedskrivninger | 0 | 0 | 0 |
| Konstateringer med tidligere nedskrivninger | 24 435 | 0 | 20 386 |
| Inngått på tidligere konstaterte tap | 0 | 0 | 0 |
| Sum kredittap på utlån og garantier | 15 525 | 127 | 16 066 |

Note 5 Driftskostnader

| | 2. Kvartal 2024 | 2. Kvartal 2023 | HIÅ 2024 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Revisjonshonorar | 500 | 985 | 1 000 |
| Annen bistand | 1 501 | 2 512 | 2 662 |
| Konsulenthonorarer | 1 902 | 1 184 | 3 350 |
| IKT driftskostnader | 2 609 | 2 058 | 5 186 |
| Kostnad og godtgjørelse for reiser | 46 | 53 | 65 |
| Salgs og reklamekostnader | 188 | 0 | 442 |
| Husleie | 238 | 374 | 715 |
| Andre leiekostnader | 40 | 29 | 98 |
| Øvrige administrasjonskostnader | 530 | 457 | 1 040 |
| Avskrivninger | 934 | 927 | 1 892 |
| Sum andre driftskostnader | 8 488 | 8 578 | 16 449 |

Note 6 Netto verdiendring av finansielle instrumenter til virkelig verdi

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|-------|
| Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond | 2 886 | 1 175 | 8 344 |
| Netto verdiendring andeler i fond* | 2 886 | 0 | 0 |
| Netto verdiendring av finansielle instrumenter til virkelig verdi | 0 | 1 175 | 8 344 |

*I 2024 legges verdiendring på fond på renteinntekter, tidligere år har det ligget på verdiendring av finansielle instrumenter

Note 7 Klassifisering av finansielle instrumenter

| 30.06.2024 | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet | Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost | Totalt |
|---|---|---|------------------|
| Kontanter og innskudd i sentralbanker | | 65 865 | 65 865 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 25 454 | 25 454 |
| Utlån til og fordringer på kunder | | 911 106 | 911 106 |
| Aksjer/andeler i fond | 327 871 | | 327 871 |
| Andre eiendeler | | 3 141 | 3 141 |
| Sum finansielle eiendeler | 327 871 | 1 005 567 | 1 333 438 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | | 1 096 330 | 1 096 330 |
| Annen gjeld | | 3 032 | 3 032 |
| Sum finansiell gjeld | | 1 099 361 | 1 099 361 |

| 30.06.2023 | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet | Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost | Totalt |
|---|---|---|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 57 362 | 57 362 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 44 929 | 44 929 |
| Utlån til og fordringer på kunder | | 1 210 508 | 1 210 508 |
| Aksjer og andeler i fond | 154 722 | | 154 722 |
| Andre eiendeler | | 7 414 | 7 414 |
| Sum finansielle eiendeler | 154 722 | 1 320 212 | 1 474 934 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | | 1 198 384 | 1 198 384 |
| Annen gjeld | | 4 141 | 4 141 |
| Sum finansiell gjeld | | 1 202 525 | 1 202 525 |

Note 8 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

For finansielle instrumenter har virkelig verdi blitt estimert ved bruk av verdsettelsesteknikker som følger:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbar data

| Eiendeler | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | 30.06.2024 |
|-----------------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| Aksjer/andeler i fond | | 325 160 | | 325 160 |
| Aksjer i SDC A/S | | | 2 711 | 2 711 |
| Totalt | 0 | 325 160 | 2 711 | 327 871 |

| Eiendeler | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | 30.06.2023 |
|-----------------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| Aksjer/andeler i fond | | 151 727 | | 151 727 |
| Aksjer i SDC A/S | | | 2 995 | 2 995 |
| Totalt | 0 | 151 727 | 2 995 | 154 722 |

For aksjer/fond i nivå 2 er virkelig verdi basert på observerbare markedsdata på underliggende plasseringer. For aksjer/fond i nivå 3 er virkelig verdi basert på pris fra nylige transaksjoner, valutakurs og en skjønnsmessig vurdering av utvikling i tidsrom mellom siste transaksjonskurs og balansedagen.

Note 9 Leieavtaler

| Eiendel | |
|---------------------------------|--------------|
| Bokført verdi 01.01.2024 | 2 276 |
| Avskrivning | -569 |
| Bokført verdi 30.06.2024 | 1 707 |

| Gjeld | |
|--|--------------|
| Bokført verdi 01.01.2024 | 2 364 |
| Rentekostnad (beregnet basert på marginal lånerente) * | 33 |
| Leiebetaling | -611 |
| Bokført verdi 30.06.2024 | 1 786 |

Banken har inngått leieavtale for leie av lokaler i Bankplassen 1a, 0151 Oslo. Avtalen utløper 30.april 2026. Årlig leiebeløp er MNOK 1,1

* Marginale lånerenter beregnes ut fra tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og statskasseveksler, da banken ikke har økonomiske forpliktelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignet med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen for leieforpliktelsen.

Note 10 Oversikt over største aksjonærer

Mybank har en aksjekapital på MNOK 108,4, fordelt på 10 034 843 aksjer. Banken hadde totalt 160 aksjonærer.

Det er 42 500 tegningsretter som forfalt 30.06.24.

| Tegningsretter | Navn | Tilknytning | Innløsningskurs | Utløpsdato |
|----------------|----------------------|-------------|-----------------|------------|
| 18 750 | Caroline Kvam Stokke | CEO | 14,4 | 30.06.24 |
| 23 750 | Madiha Ghazanfar | CTO | 44 | 30.06.24 |

Største aksjonærer per 30.06.2024

| | Navn | Antall | Eierandel % | Nom. | Styre/ledelse |
|----|----------------------------------|-------------------|---------------|------|---------------|
| 1 | Skandinaviska Enskilda Banken AB | 1,677,469 | 16.72% | Ja | |
| 2 | DAIMYO INVEST AS | 1,001,509 | 9.98% | | |
| 3 | NORDIC DELTA AS | 1,001,508 | 9.98% | | |
| 4 | NAVESTA AS | 1,001,169 | 9.98% | | Ja* |
| 5 | COMPANY ONE AS | 945,089 | 9.42% | | |
| 6 | MIDDELBOG INVEST AS | 619,490 | 6.17% | | |
| 7 | Danske Bank A/S | 573,274 | 5.71% | Ja | |
| 8 | MH CAPITAL AS | 416,193 | 4.15% | | |
| 9 | BIMO KAPITAL AS | 401,850 | 4.00% | | |
| 10 | DOBER AS | 333,798 | 3.33% | | |
| 11 | Nordnet Bank AB | 296,076 | 2.95% | Ja | |
| 12 | SES AS | 176,100 | 1.75% | | |
| 13 | EWIX AS | 163,323 | 1.63% | | |
| 14 | Skandinaviska Enskilda Banken AB | 138,889 | 1.38% | Ja | |
| 15 | Swedbank AB | 138,055 | 1.38% | Ja | |
| 16 | MORCO HOLDING AS | 120,714 | 1.20% | | |
| 17 | ART GROUP AS | 107,593 | 1.07% | | |
| 18 | SELACO AS | 100,608 | 1.00% | | |
| 19 | CAMELBACK HOLDING AS | 100,000 | 1.00% | | |
| 20 | TVENGE | 55,000 | 0.55% | | |
| = | 20 største eiere | 9,367,707 | 93.35% | | |
| + | Andre | 667,136 | 6.65% | | |
| = | Totalt | 10,034,843 | 100% | | |

* Styremedlem Fabian Haugan er CIO i Navesta AS

Note 11 Forutsetning om fortsatt drift

Banken har hatt betydelige tap og underskudd i 2023, som igjen har ført til en svekkelse av egenkapitalen og kapitaldekningen.

Banken er pr. 31. mars 2024 over sitt regulatoriske minstekrav til ansvarlig kapital og over styringsbufferen.

Banken vil oppdatere sine prognoser i løpet av tredje kvartal basert på tallene for 2. kvartal. Banken fortsetter arbeidet med de største misligholdte engasjementene, slik at banken får kapital til å låne ut til nye kunder og dermed økte inntekter. Dette innebærer også fokus på eksisterende kunder, for å forhindre store økninger i nedskrivninger. Styret ser at flere av prosessene på de største misligholdte engasjementene nå har pågått en stund og mener sannsynligheten for dagens estimater er reelle.

Styret anerkjenner dog at det ligger en usikkerhet for tidspunkt for innfrielse av de største lånene, da prosessene knyttet til disse har vist seg å være utfordrende, noe som kan medføre usikkerhet om fortsatt drift uten tilførsel av ny egenkapital.

På grunnlag av overnevnte, herunder at banken får innfrielse fra de største misligholdte kundene, mener banken at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede.

Alternative resultatmål (APM)

Mybank presenterer alternative resultatmål (APM) som vil gi nyttig informasjon for å underbygge regnskapet. APM brukes i vår rapportering for å gi et helhetlig bilde og forståelse av bankens resultater. Mybanks APM-er presenteres i kvartalsrapporter, presentasjoner og årsrapporter.

Definisjoner av APM-er som brukes:

Innskuddsdekning

(UB innskudd fra kunder/UB netto utlån kunder)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------|
| UB innskudd fra kunder | 1 096 330 | 1 198 384 | 1 096 330 | 1 198 384 |
| UB brutto utlån til kunder | 988 562 | 1 248 755 | 988 562 | 1 248 755 |
| Innskudd i % av utlån | 110,9 % | 96,0 % | 110,9 % | 96,0 % |

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder

((UB brutto utlån til kunder - IB brutto utlån til kunder) / IB brutto utlån til kunder)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|--|--------------------|--------------------|----------------|----------------|
| UB brutto utlån til kunder | 988 562 | 1 248 755 | 988 562 | 1 248 755 |
| Brutto utlånsvekst siste 12 måneder | -20,8 % | -17,1 % | -20,8 % | -17,1 % |

Innskuddsvekst siste 12 måneder

((UB innskudd til kunder - IB innskudd til kunder) / IB innskudd til kunder)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|----------------|
| UB innskudd fra kunder | 1 096 330 | 1 198 384 | 1 096 330 | 1 198 384 |
| Innskuddsvekst siste 12 måneder | -8,5 % | -39,2 % | -8,5 % | -39,2 % |

Egenkapital i % av forvaltningskapital

(Sum egenkapital/sum egenkapital og gjeld)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Sum egenkapital | 238 566 | 281 018 | 238 566 | 281 018 |
| Sum egenkapital og gjeld | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 343 922 | 1 489 600 |
| Egenkapital i % av forvaltningskapital | 17,8 % | 18,9 % | 17,8 % | 18,9 % |

Kostnadsprosent

(Sum driftskostnader/netto inntekter)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Netto inntekter | 14 676 | 17 508 | 30 929 | 35 278 |
| Sum driftskostnader | -13 135 | -13 782 | -27 513 | -28 904 |
| Egenkapital i % av forvaltningskapital | 89,5 % | 78,7 % | 89,0 % | 81,9 % |

Egenkapitalavkastning etter skatt

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB + sum egenkapital IB) / 2)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|--|--------------------|--------------------|----------------|--------------|
| Resultat etter skatt | -13 984 | 3 599 | -12 650 | 4 849 |
| Sum egenkapital IB | 252 550 | 244 966 | 251 216 | 241 116 |
| Sum egenkapital UB | 238 566 | 281 018 | 238 566 | 281 018 |
| Egenkapitalavkastning etter skatt | -22,8 % | 5,1 % | -10,4 % | 3,8 % |

Tapsprosent utlån

(Kredittap på utlån og garantier/UB brutto utlån til kunder)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Kredittap på utlån og garantier | -15 525 | -127 | -16 066 | -1 526 |
| UB brutto utlån til kunder | 988 562 | 1 248 755 | 988 562 | 1 248 755 |
| Tapsprosent utlån | 6,3 % | 0,0 % | 3,3 % | 0,2 % |

Resultat i prosent av forvaltningskapital

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital og gjeld UB + sum egenkapital og gjeld IB) / 2)

| | 2. kvartal 2024 | 2. kvartal 2023 | HIÅ 2024 | HIÅ 2023 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|--------------|
| Resultat etter skatt | -13 984 | 3 599 | -12 650 | 4 849 |
| Sum gjeld og egenkapital IB | 1 489 600 | 2 230 950 | 1 458 148 | 1 601 357 |
| Sum gjeld og egenkapital UB | 1 343 922 | 1 489 600 | 1 343 922 | 1 489 600 |
| Resultat i prosent av forvaltningskapital | -4,0 % | 0,8 % | -1,8 % | 0,6 % |