

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 3. kvartal 2024



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 3K 2024

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.09.24:

- Innskuddsvekst 2,78 % (fra 30.09.23)
- Utlånsvekst inkl. EBK 3,61 % (fra 30.09.23)
- Moderate tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2023. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.24 er forvaltningskapitalen på 2.159,7 mill. kroner. Dette er en økning på 122,2 mill. kroner, eller 6,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 3. kvartal på 2.122,3 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.24 på 1.753,6 mill. kroner, som er en vekst på 76,0 mill. kroner, eller 4,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 67,9 mill. kroner siden 31.12.23. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 911,3 mill. kroner, en økning på 17,2 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.24 på 1.632,9 mill. kroner, som er en økning på 44,2 mill. kroner, eller 2,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,1 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 94,7 %. Det har vært en økning i innskudd på 54,4 mill. kroner siden 31.12.23.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 3. kvartal på 325,9 mill. kroner, som er en økning på 45,7 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 13,5 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 32,2 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en positiv verdiendring pr 3. kvartal på 1,13 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 2,31 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 37,8 mill. kroner, som er 4,1 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,23 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 13,4 mill. kroner, som er en økning på 1,1 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 28,1 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,5 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 15,2 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 13,9 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 23,0 mill. kroner, mot et overskudd på 17,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 2,3 mill. kroner (negativ endring på 1,0 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 15,6 mill. kroner, mot et overskudd på 13,4 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et beløp på 0,17 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,52 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.09.24 netto misligholdte lån og garantier på 0,1 mill. kr. en nedgang på 4,5 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 1,9 mill.kr. som utgjør 0,11 % av brutto utlån, en økning på 1,4 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 218,4 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2024. Dette gir en kapitaldekning på 22,29 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,93 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 13. November 2024

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Stine Birkeland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.523	23.231	80.126	61.528	86.685
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.362	1.830	6.509	4.766	6.738
Rentekostnader og lignende kostnader		16.824	12.560	48.790	32.588	46.414
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.061	12.502	37.845	33.706	47.010
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.913	2.619	10.964	8.680	12.021
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		626	651	2.040	1.998	2.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		55	13	3.163	4.194	4.194
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	381	820	1.273	1.357	1.172
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.723	2.802	13.360	12.233	14.517
Lønn og andre personalkostnader		5.739	5.144	15.235	13.926	19.842
Andre driftskostnader		3.953	5.364	12.365	14.309	20.194
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		148	104	459	318	424
Sum driftskostnader		9.841	10.611	28.059	28.553	40.461
Resultat før tap		6.944	4.692	23.146	17.385	21.066
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4	117	81	168	-516	-567
Resultat før skatt		6.827	4.611	22.979	17.902	21.633
Skattekostnad		1.738	1.112	5.089	3.502	4.487
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.089	3.500	17.890	14.400	17.146
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	6	1.358	571	-2.308	-964	6.018
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.358	571	-2.308	-964	6.018
Totalresultat		6.447	4.071	15.582	13.436	23.164

Balanse - Eiendeler			30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			46.735	55.505	56.003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			25.629	19.620	24.334
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4		1.750.384	1.673.841	1.682.610
Rentebærende verdipapirer	6		182.968	150.764	146.831
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6		142.951	129.408	123.747
Varige driftsmidler			7.171	5.737	5.631
Andre eiendeler			3.830	2.628	3.679
Sum eiendeler			2.159.668	2.037.503	2.042.835

Balanse - Gjeld og egenkapital			30.09.24	30.09.23	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Innlån fra kredittinstitusjoner			125.955	125.898	126.029
Innskudd fra kunder			1.632.898	1.588.657	1.578.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7		50.561	0	0
Annen gjeld			6.243	4.213	9.921
Pensjonsforpliktelsener			636	308	636
Forpliktelsener ved skatt			6.320	4.354	4.872
Andre avsetninger			91	118	78
Sum gjeld			1.822.705	1.723.549	1.720.054
Opptjent egenkapital			319.074	299.554	322.781
Periodens resultat etter skatt			17.890	14.400	0
Sum egenkapital			336.963	313.954	322.781
Sum gjeld og egenkapital			2.159.668	2.037.503	2.042.835

Nøkkeltall

	30.09.24	30.06.24	31.03.24	31.12.23	30.09.23
Forvaltningskapital	2.159.668	2.188.311	2.098.199	2.042.835	2.037.503
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.122.253	2.109.782	2.070.517	2.021.335	2.015.960
Brutto utlån BM	213.523	218.808	214.000	219.683	217.379
Brutto utlån PM	1.540.119	1.497.850	1.477.956	1.466.018	1.460.215
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	911.309	928.399	919.534	907.016	894.094
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,23 %	38,25 %	38,33 %	38,23 %	37,98 %
Innskudd	1.632.898	1.670.369	1.584.965	1.578.517	1.588.657
12 mnd forvaltningsvekst	6,00 %	7,53 %	5,02 %	2,50 %	6,01 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	4,53 %	3,04 %	5,08 %	5,72 %	3,96 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	3,61 %	3,94 %	5,98 %	6,61 %	7,45 %
12 mnd innskuddsvekst	2,78 %	5,15 %	1,78 %	1,67 %	4,73 %
Innskudd i % av utlån	93,11 %	97,30 %	93,68 %	93,65 %	94,70 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	61,23 %	63,15 %	60,69 %	60,89 %	61,81 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,37 %	2,36 %	2,36 %	2,32 %	2,23 %
Driftsinntekter	0,84 %	0,92 %	0,61 %	0,72 %	0,81 %
Driftskostnader	1,76 %	1,73 %	1,95 %	2,00 %	1,89 %
Total resultat	0,98 %	0,87 %	0,52 %	1,14 %	0,89 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,29 %	7,86 %	4,85 %	5,54 %	6,26 %
Kostnader i % av totale inntekter	54,80 %	52,93 %	65,72 %	65,76 %	62,16 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	60,00 %	59,89 %	67,79 %	67,04 %	70,70 %
Tap i % av brutto utlån	0,01 %	0,01 %	0,00 %	-0,03 %	-0,04 %
Netto ansvarlig kapital	218.431	220.253	227.677	227.924	212.218
Kjernekapital	218.431	220.253	227.677	227.924	212.218
Tilleggskapital	218.431	220.253	227.677	227.924	212.218
Risikovektet balanse	979.940	983.314	1.002.275	967.613	952.273
Kapitaldekning i %	22,29 %	22,40 %	22,72 %	23,56 %	22,29 %
Uvektet kjernekapital	9,93 %	9,88 %	11,15 %	11,43 %	10,66 %
LCR	186	545	259	214	217
NSFR	140	146	143	142	137
Antall årsverk	18,5	20,0	19,8	19,8	18,8

EGENKAPITALOPPSTILLING

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat etter skatt	17.890			17.890
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-2.308	-2.308
Totalresultat 30.09.2024	17.890	0	-2.308	15.582
Utbetaling av gaver		-1.400		-1.400
Egenkapital 30.09.2024	269.328	17.444	50.191	336.963
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
Resultat etter skatt	14.400			14.400
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-963	-963
Totalresultat 30.09.2023	14.400	0	-963	13.437
Utbetaling av gaver		-848		-848
Egenkapital 30.09.2023	252.857	16.744	44.353	313.954

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.09.2024 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontaktstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankens beregning av forventet kredittap vurderer engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	50	4.106	48
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	61	521	516
Nedskrivninger i steg 3	-19	-544	-51
Netto misligholdte engasjementer	92	4.083	513

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.947	0	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	647	0
Nedskrivninger i steg 3	-500	-600	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	1.447	47	1.447

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	9.590	9.389	9.104
Industri og bergverk	36.012	26.700	23.115
Kraftforsyning	6.769	8.128	7.785
Bygg og anleggsvirksomhet	31.289	43.400	41.318
Varehandel	12.245	12.909	13.225
Transport	9.272	12.751	13.466
Overnattings- og serveringsvirksomhet	17	51	0
Informasjon og kommunikasjon	2.338	766	1.679
Omsetning og drift av fast eiendom	69.129	59.575	66.030
Tjenesteytende virksomhet	36.860	43.708	43.961
Sum næring	213.521	217.379	219.683
Personkunder	1.540.122	1.460.215	1.466.018
Brutto utlån	1.753.643	1.677.594	1.685.701
Steg 1 nedskrivninger	-614	-356	-388
Steg 2 nedskrivninger	-2.125	-2.257	-2.157
Steg 3 nedskrivninger	-520	-1.140	-546
Netto utlån til kunder	1.750.384	1.673.841	1.682.610
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	913.361	896.387	909.724
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.663.745	2.570.228	2.592.334

Note 4 – Nedskrivninger og tap

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

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

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

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	245	1.672	516	2.433
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51	-51	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-76	139	0	63
Endringer som følge av nye eller økte utlån	105	51	0	155
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-66	-1	-107
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	274	1.755	515	2.544

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.394.279	69.744	1.996	1.466.019
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27.868	-27.868	0	0
Overføringer til steg 2	-40.217	40.217	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-34.348	-1.763	5	-36.107
Nye utlån utbetalt	405.575	13.525	0	419.100
Utlån som er fraregnet i perioden	-287.685	-21.204	-2	-308.891
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1.465.472	72.651	1.999	1.540.122

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	143	485	30	658
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	216	-216	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	-31	48	4	21
Endringer som følge av nye eller økte utlån	43	102	0	146
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-49	-30	-110
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	340	370	5	715

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	174.326	44.957	400	219.683
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.312	-15.312	0	0
Overføringer til steg 2	-1.260	1.260	0	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring *)	-4.391	103	-14	-4.302
Nye utlån utbetalt	32.686	2.963	0	35.648
Utlån som er fraregnet i perioden	-32.652	-4.457	-400	-37.509
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	184.021	29.438	62	213.521

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	26	47	4	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-8	0	0
Overføringer til steg 2	-1	5	-4	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-16	29	0	14
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	1	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-1	0	-3
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	17	74	0	91

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	53.742	4.342	117	58.201
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	979	-979	0	0
Overføringer til steg 2	-1.374	1.491	-117	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-6.444	-1.270	0	-7.714
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.156	20	0	17.176
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.145	-100	0	-8.245
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	55.914	3.504	0	59.418

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-27	400	-1.131
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-5	-900	4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	212	-128	-6
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			669
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	2		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	-52	-103
Tapskostnader i perioden	168	-680	-567

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Bankens opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	30.633	5.886	1.326	37.845	26.074	3.775	3.857	33.706	36.411	8.063	2.536	47.010
Utbytte fra aksjer			3.163	3.163			4.194	4.194			4.194	4.194
Netto provisjonsinntekter			8.924	8.924			6.682	6.682			9.151	9.151
Verdiledring verdipapirer			1.273	1.273			1.357	1.357			1.172	1.172
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	13.360	13.360	0	0	12.233	12.233	0	0	14.517	14.517
Lønn og andre personalkostnader			15.235	15.235			13.926	13.926			19.842	19.842
Andre driftskostnader			12.365	12.365			14.309	14.309			20.194	20.194
Avskrivninger på driftsmidler			459	459			318	318			424	424
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	28.059	28.059	0	0	28.553	28.553	0	0	40.461	40.461
Tap på utlån	102	66	0	168	-289	-227		-516	-703	136		-567
Driftsresultat før skatt	30.531	5.820	-13.373	22.978	26.363	4.002	-12.464	17.902	37.114	7.927	-23.408	21.633
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.537.578	212.806		1.750.384	1.455.575	218.267		1.673.841	1.463.586	219.024		1.682.610
Innskudd fra kunder	1.313.588	319.310		1.632.898	1.254.443	334.214		1.588.657	1.249.787	328.731		1.578.518

Note 6 - Verdipapirer

30.09.2024	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Virkelig verdi over resultatet	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3		Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		182.968			182.968
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.584			15.584
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	11.551		115.816		127.367
Sum	11.551	198.552	115.816		325.919

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	114.243	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.355)	
Investering	6.828	
Salg	(900)	
Utgående balanse	115.816	-

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 egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2023	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Virkelig verdi over resultatet	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3		Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		150.764			150.764
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.387			15.387
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.448		105.573		114.021
Sum	8.448	166.151	105.573		280.172

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	103.623	-
Realisert gevinst/tap	215	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.022)	
Investering	3.553	
Salg	(795)	
Utgående balanse	105.573	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.561	0	0	3 mnd Nibor + 100 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.561	0	0	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
Sum ansvarlig lånekapital				0	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	0	50.000		561	50.561
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	50.000	0	561	50.561

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	251.438	238.458	251.438
Gavefond	17.444	16.744	18.844
Fond for urealiserte gevinster	52.499	45.316	52.499
Sum egenkapital	321.381	300.517	322.781
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-326	-280	-271
Fradrag i ren kjernekapital	-102.624	-88.019	-94.586
Ren kjernekapital	218.431	212.218	227.924
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	218.431	212.218	227.924
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	218.431	212.218	227.924
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.117	9.449	9.445
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	19.483	12.725	15.080
Foretak	29.217	35.151	30.321
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	721.128	717.807	732.868
Forfalte engasjementer	1.567	6.072	2.116
Høyrisiko engasjementer	10.685	18.045	18.057
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.640	4.011	4.021
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.376	3.174	4.117
Andeler verdipapirfond	4.052	4.155	0
Egenkapitalposisjoner	32.106	30.022	32.251
Øvrige engasjementer	32.836	24.401	20.602
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	881.206	865.012	868.878
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	98.734	0	98.734
Beregningsgrunnlag	979.940	865.012	967.612
Kapitaldekning i %	22,29 %	24,53 %	23,56 %
Kjernekapitaldekning	22,29 %	24,53 %	23,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,29 %	24,53 %	23,56 %
Uvektet kapitaldekning	9,93 %	0,00 %	0,00 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,67% i Eika Gruppen AS og på 0,92% i Eika Boligkreditt AS.			
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	310.015	289.479	309.276
Kjernekapital	315.975	296.920	314.978
Ansvarlig kapital	324.001	304.530	322.659
Beregningsgrunnlag	1.412.754	1.337.741	1.358.823
Kapitaldekning i %	22,93 %	22,76 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	22,37 %	22,20 %	23,18 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,94 %	21,64 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,30 %	9,57 %	10,15 %