



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 3. kvartal 2024

Vedtatt i styremøte 14. november 2024

Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q3 2024 er forvaltningskapitalen på 2.663,7 mill. kroner. Dette er en økning på 185,6 mill. kroner, eller 7,5% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 2024 på 2.229,5 mill. kroner, som er en økning på 150,1 mill. kroner, eller 7,2% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 127,5 mill. kroner eller 6,1% i forhold til 01.01.24.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 77,4% og 22,6%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 964,0 mill. kroner, en økning på 154,7 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 131,6 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 35,84% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 2024 på 1.834,3 mill. kroner, som er en økning på 81,6 mill. kroner, eller 4,7% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,3% av brutto utlån (57,4% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 84,3% (60,7% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 56,6 mill. kroner eller 3,2% siden 01.01.24.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 23,7 mill. kroner, mot et overskudd på 17,5 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 18,1 mill. kroner, og til samme tid i fjor 13,0 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostnad på 4,1 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 5,5% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 7,1%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 47,4 mill. kroner, som er 6,7 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,43% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,26% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 13,4 mill. kroner, som er 2,8 mill høyere enn til samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 18,9 mill. kroner mot 16,1 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,0% og 0,6% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Største delen av økningen er relatert til ekstra innsats i arbeidet med antihvitvask. Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 15,2 mill. mot 13,9 mill. kroner i samme periode i fjor. Økning i lønnskostnader skyldes økning i antall ansatte.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q3 2024 utgjorde netto tap på utlån og garantier 1,9 mill. kroner mot 2,9 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarier og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

I 2023 ble det avsatt 4,3 mill som en generell avsetning for dårlige tider. Denne avsetningen er nå tilbakeført. Vi har samtidig gått gjennom porteføljen og avsatt tilsvarende beløp på konkrete engasjement. I tillegg ble det inntektsført 0,8 mill ved realisasjon av aktiva på et tidligere tapsutsatt engasjement.

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 18,8%. Det vises til detaljer i note 8.

I juni tok banken opp en fondsobligasjon på 30 mill. kroner. Dette har medført at kapitaldekningen har økt fra i fjor.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 82,3%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 215 og NSFR på 136.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Renten har gjennom året vært relativt stabil. Men fjorårets renteøkninger og inflasjon har gitt endrede rammebetingelser for både kunder og banken. Det er derfor fortsatt viktig å følge med på og å håndtere effekten av dette.

Utlånsveksten for banken per Q3 har vært veldig god og bedre enn styrets forventninger.

Rentenettoen har hatt en fin økning siden årsskiftet, men det forventes at denne blir stabil utover året. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Gjennom hele året har banken hatt ekstra fokus på å øke kvaliteten i arbeidet med antihvitvask. Her har det blitt lagt ned en betydelig innsats både fra ansatte og innleide ressurser for å sikre at vi opererer i henhold til de krav vi har fra Finanstilsynet. Dette har medført en del ekstra kostnader, spesielt i 1. kvartal.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2024.

Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 14.11.2024

Arnt Steven Ropstad (sign)
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)
Nestleder

Debbie Abusland (sign)
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign)
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		106.401	77.556	109.594
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.892	6.600	9.135
Rentekostnader og lignende kostnader		66.861	43.407	63.195
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.433	40.749	55.534
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.286	8.444	11.297
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.813	1.497	2.471
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.247	3.356	3.491
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	616	198	1.150
Andre driftsinntekter		27	14	32
Netto andre driftsinntekter		13.363	10.516	13.497
Lønn og andre personalkostnader		15.203	13.893	19.898
Andre driftskostnader		18.863	16.065	21.728
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.209	855	1.354
Sum driftskostnader		35.275	30.813	42.980
Resultat før tap		25.521	20.452	26.052
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4	1.858	2.948	2.427
Resultat før skatt		23.662	17.504	23.625
Skattekostnad		5.531	4.518	5.190
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.132	12.986	18.435
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	6	-4.056	-1.079	5.081
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.056	-1.079	5.081
Totalresultat		14.076	11.907	23.516

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter		70.595	69.842	67.362
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.426	-7.085	21.623
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.213.343	2.064.512	2.087.167
Rentebærende verdipapirer	6	196.154	208.847	188.914
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	141.183	129.004	137.121
Varige driftsmidler		9.431	9.135	9.982
Andre eiendeler		3.561	3.815	2.661
Sum eiendeler		2.663.693	2.478.069	2.514.830
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.854	101.130	101.169
Innskudd fra kunder		1.834.344	1.752.741	1.777.789
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	301.496	251.705	251.761
Annen gjeld		10.673	11.175	10.062
Forpliktelser ved skatt		6.407	5.105	5.538
Andre avsetninger		635	755	1.458
Ansvarlig lånekapital	7	30.355	30.360	30.347
Sum gjeld		2.284.764	2.152.972	2.178.123
Oppjent egenkapital		330.796	312.111	336.707
Fondsobligasjonskapital		30.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		18.132	12.986	0
Sum egenkapital		378.928	325.097	336.707
Sum gjeld og egenkapital		2.663.693	2.478.069	2.514.830

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023		294.286	5.200	37.221	336.707
Resultat etter skatt		18.132			18.132
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-4.056	-4.056
Totalresultat 30.09.2024	0	18.132	0	-4.056	14.076
Utbetaling av gaver			-1.200		-1.200
Utstedelse av ny hybridkapital	30.000				30.000
Utbetalte renter hybridkapital		-654			-654
Egenkapital 30.09.2024	30.000	311.764	4.000	33.165	378.929
Egenkapital 31.12.2022		276.841	5.200	32.350	314.390
Resultat etter skatt		12.986			12.986
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.079	-1.079
Totalresultat 30.09.2023	0	12.986	0	-1.079	11.907
Utbetaling av gaver			-1.200		-1.200
Egenkapital 30.09.2023	0	289.827	4.000	31.270	325.097

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,89 %	64,58 %	66,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,12 %	14,59 %	13,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,27 %	1,68 %	1,64 %
Utlånsmargin hittil i år	1,52 %	1,09 %	1,13 %
Netto rentemargin hittil i år	2,43 %	2,26 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,47 %	4,98 %	7,22 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,59 %	22,43 %	22,41 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,84 %	33,41 %	33,79 %
Innskuddsdekning	82,28 %	84,29 %	84,58 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,66 %	3,16 %	4,40 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,22 %	7,08 %	8,22 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,55 %	8,99 %	9,16 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.597.322	2.409.051	2.430.678
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.499.260	3.191.695	3.222.381
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,11 %	0,20 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,73 %	0,72 %	0,70 %

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,79 %	18,84 %	19,62 %
Kjernekapitaldekning	20,85 %	19,25 %	19,93 %
Kapitaldekning	23,03 %	21,55 %	22,18 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,58 %	8,93 %	9,36 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	215	203	222
NSFR	136	138	136

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2024. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet 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 kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers 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 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

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 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

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 usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys 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 ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er 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 ingen har fått lån over garantiordningen.

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 prisse 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.

Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 4,5% og det signaliseres nå at styringsrenten trolig holdes på dette nivået en god stund fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller noter til regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

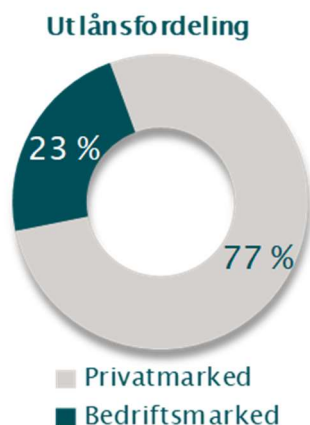
	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.138	5.041	13.185
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8.303	6.978	12.879
Nedskrivninger i steg 3	-3.947	-1.049	3.662
Netto misligholdte engasjementer	14.494	10.970	29.726

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - person	15.641	22.266	14.975
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedrift:	8.479	7.400	9.411
Nedskrivninger i steg 3	-5.410	-4.958	2.955
Netto andre kredittforringede engasjement	18.710	24.709	27.341

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	11.165	15.745	18.915
Industri og bergverk	19.078	21.536	20.744
Bygg og anleggsvirksomhet	99.306	85.706	86.450
Varehandel	48.471	50.568	51.372
Transport	10.672	9.467	9.108
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.703	35.576	27.979
Informasjon og kommunikasjon	3.046	3.140	3.118
Omsetning og drift av fast eiendom	218.793	196.044	201.479
Tjenesteytende virksomhet	58.312	50.220	51.976
Sum næring	503.546	468.002	471.141
Personkunder	1.725.964	1.611.424	1.630.823
Brutto utlån	2.229.510	2.079.426	2.101.964
Steg 1 nedskrivninger	-1.206	-2.810	-2.951
Steg 2 nedskrivninger	-5.674	-6.293	-5.485
Steg 3 nedskrivninger	-9.286	-5.811	-6.361
Netto utlån til kunder	2.213.344	2.064.512	2.087.167
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	964.019	809.367	832.406
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.177.363	2.873.879	2.919.573



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

30.09.2024	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	301	480	3.343	4.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	273	-191	-82	0
Overføringer til steg 2	-25	583	-558	0
Overføringer til steg 3	-36	-41	78	0
Netto endring *)	-309	-249	3.209	2.651
Endringer som følge av nye eller økte utlån	97	14	105	216
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-76	-180	-305
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	252	519	5.915	6.686

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	1.475.140	127.465	28.156	1.630.761
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68.157	-66.292	-1.865	0
Overføringer til steg 2	-52.168	62.039	-9.872	0
Overføringer til steg 3	-6.564	-4.275	10.838	0
Netto endring *)	-37.522	-3.410	567	-40.365
Nye utlån utbetalt	405.945	7.908	1.949	415.802
Utlån som er fraregnet i perioden	-250.232	-26.022	-3.980	-280.234
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1.602.757	97.414	25.793	1.725.964

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	2.649	5.006	3.019	10.674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	689	-358	-331	0
Overføringer til steg 2	-304	443	-139	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring *)	-2.004	-282	594	-1.692
Endringer som følge av nye eller økte utlån	228	1.056	1.328	2.612
Utlån som er fraregnet i perioden	-302	-632	-1.175	-2.109
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	956	5.156	3.373	9.485

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	336.520	113.978	20.704	471.202
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.756	-22.166	-3.591	0
Overføringer til steg 2	-22.907	24.317	-1.410	0
Overføringer til steg 3	0	-1.721	1.721	0
Netto endring *)	-13.287	1.719	-450	-12.018
Nye utlån utbetalt	95.183	38.399	6.831	140.413
Utlån som er fraregnet i perioden	-60.241	-28.440	-7.370	-96.051
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	361.025	126.085	16.436	503.546

	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	251	134	256	641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	49	-12	-37	0
Overføringer til steg 2	-11	30	-20	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-83	295	0	211
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kredi	60	35	60	155
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier sc	-147	-36	-188	-372
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	118	446	71	635

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	159.751	11.141	1.674	172.566
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.724	-1.118	-607	0
Overføringer til steg 2	-3.039	3.310	-271	0
Overføringer til steg 3	0	-7	7	0
Netto endring *)	-4.179	-711	-7	-4.896
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.816	4.162	216	38.194
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.927	-3.568	-614	-24.109
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	168.147	13.210	399	181.755

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

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.618	5.128
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.790	2.489
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.494	300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.543	-665
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.244
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9.359	6.007

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.788	2.001	1.364
Endring i perioden i steg 3 på garantier	19	-42	-92
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.376	1.349	677
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.501	-373	525
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-818		-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		13	
Tapskostnader i perioden	1.858	2.948	2.427

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		196.154		196.154
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		34.447	-	34.447
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	106.736	106.736
Sum	-	230.601	106.736	337.337

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	104.096
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.056)
Investering	6.696
Utgående balanse	106.736

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs (kr 293 i tredje kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 96,4 mill. kroner av totalt 106,7 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
<i>Sertifikat- og obligasjonslån:</i>							
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.118		0	3m Nibor + 72 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.169		0	3m Nibor + 119 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.029	50.020	50.034	3m Nibor + 134 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	0	50.536	50.577	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.337	50.324	50.332	3m Nibor + 57 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.373	50.354	50.365	3m Nibor + 77 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.469	50.471	50.454	3m Nibor + 149 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				301.496	251.705	251.762	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
<i>Ansvarlig lånekapital:</i>							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.355	30.360	30.347	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.355	30.360	30.347	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	251.762	100.297	-50.593	29	301.495
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	251.762	100.297	-50.593	29	301.495
Ansvarlige lån	30.347	0	0	8	30.355
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.347	0	0	8	30.355

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Morbank	3. kvartal 30.09.2024	3. kvartal 30.09.2023	Året 31.12.2023
Sparebankens fond	294.285	276.840	293.085
Gavefond	4.000	4.000	5.200
Utevningsfond	36.567	32.350	37.221
Sum egenkapital	334.852	313.190	335.506
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-337	-338	-326
Fradrag i ren kjernekapital	-80.117	-69.688	-73.578
Ren kjernekapital	254.398	243.164	261.602
Fondsobligasjoner	30.000	0	0
Sum kjernekapital	284.398	243.164	261.602
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	314.398	273.164	291.602
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	4.886	4.469	2.451
Institusjoner	11.526	8.473	7.872
Foretak	61.151	62.111	65.992
Pantsikkerhet eiendom	986.929	909.755	917.043
Forfalte engasjementer	35.153	40.292	44.708
Høyrisiko engasjementer	41.441	68.026	66.444
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.484	13.612	13.632
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.216	0	3.646
Andeler verdipapirfond	7.081	6.856	6.794
Egenkapitalposisjoner	33.452	31.285	33.638
Øvrige engasjementer	30.172	26.056	27.789
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.239.489	1.170.935	1.190.009
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.407	97.479	110.407
Beregningsgrunnlag	1.349.896	1.268.414	1.300.416
Kapitaldekning i %	23,29 %	21,54 %	22,42 %
Kjernekapitaldekning	21,07 %	19,17 %	20,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,85 %	19,17 %	20,12 %
Uvektet kapitaldekning	10,28 %	0,00 %	10,41 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,58% i Eika Gruppen AS og på 0,85% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	322.998	301.172	321.605
Kjernekapital	358.465	307.743	326.700
Ansvarlig kapital	395.828	344.467	363.562
Beregningsgrunnlag	1.718.987	1.598.822	1.639.333
Kapitaldekning i %	23,03 %	21,55 %	22,18 %
Kjernekapitaldekning	20,85 %	19,25 %	19,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,79 %	18,84 %	19,62 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,58 %	8,93 %	9,36 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 194,6 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 9,73 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.