

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2024



En alliansebank i **eika**.

Kvartalsrapport for 2K 2024

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.24:

- Innskuddsvekst 5,15 % (fra 30.06.23)
- Utlånsvekst inkl. EBK 3,94 % (fra 30.06.23)
- 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. 30.06.24 er forvaltningskapitalen på 2.188,3 mill. kroner. Dette er en økning på 153,1 mill. kroner, eller 7,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 2. kvartal på 2.109,8 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.24 på 1.716,7 mill. kroner, som er en vekst på 50,7 mill. kroner, eller 3,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 31,0 mill. kroner siden 31.12.23. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 928,4 mill. kroner, en økning på 49,5 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.24 på 1.670,4 mill. kroner, som er en økning på 81,8 mill. kroner, eller 5,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 97,3 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 95,4 %. Det har vært en økning i innskudd på 91,9 mill. kroner siden 31.12.23.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 300,0 mill. kroner, som er en økning på 21,1 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 12,9 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 8,2 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en positiv verdiendring pr 2. kvartal på 0,80 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 3,67 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 24,8 mill. kroner, som er 3,6 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,13 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 9,6 mill. kroner, som er en økning på 0,2 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 18,2 mill. kroner, som er en økning på 0,3 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 9,5 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 8,8 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 16,2 mill. kroner, mot et overskudd på 12,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 3,7 mill. kroner (negativ endring på 1,5 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 9,1 mill. kroner, mot et overskudd på 9,4 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et beløp på 0,05 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,60 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.06.24 netto misligholdte lån og garantier på 0,2 mill. kr. en nedgang på 4,4 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 1,4 mill.kr. som utgjør 0,09 % 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 220,3 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2024. Dette gir en kapitaldekning på 22,40 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 23,36 %.

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. August 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		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.603	38.297	86.685
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.147	2.935	6.738
Rentekostnader og lignende kostnader		31.966	20.028	46.414
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.784	21.204	47.010
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.051	6.062	12.021
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.414	1.348	2.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.108	4.181	4.194
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	892	537	1.172
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		9.637	9.431	14.517
Lønn og andre personalkostnader		9.496	8.783	19.842
Andre driftskostnader		8.411	8.945	20.194
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		311	215	424
Sum driftskostnader		18.218	17.942	40.461
Resultat før tap		16.203	12.693	21.066
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	51	-597	-567
Resultat før skatt		16.152	13.290	21.633
Skattekostnad		3.351	2.390	4.487
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.801	10.900	17.146
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-1.811
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-3.666	-1.535	7.376
Skatt		0	0	-453
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-3.666	-1.535	6.018
Totalresultat		9.134	9.365	23.164
Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		46.882	54.806	56.003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		116.782	30.775	24.334
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1.713.503	1.662.310	1.682.610
Rentebærende verdipapirer	Note 6	158.455	150.248	146.831
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	141.536	128.607	123.747
Varige driftsmidler		7.319	5.840	5.631
Andre eiendeler		3.833	2.584	3.679
Sum eiendeler		2.188.311	2.035.171	2.042.835
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.955	125.775	126.029
Innskudd fra kunder		1.670.369	1.588.547	1.578.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	50.546	0	0
Annen gjeld		5.810	7.661	9.921
Pensjonsforpliktelser		636	308	636
Forpliktelser ved skatt		4.402	2.897	4.872
Andre avsetninger		76	99	78
Sum gjeld		1.857.795	1.725.288	1.720.054
Opptjent egenkapital		317.715	300.517	322.781
Periodens resultat etter skatt		12.801	9.365	0
Sum egenkapital		330.516	309.883	322.781
Sum gjeld og egenkapital		2.188.311	2.035.171	2.042.835

Nøkkeltall

	30.06.24	31.03.24	31.12.23	30.09.23	30.06.23
Forvaltningskapital	2.188.311	2.098.199	2.042.835	2.037.503	2.035.171
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.109.782	2.070.517	2.021.335	2.015.960	2.008.779
Brutto utlån BM	218.808	214.000	219.683	217.379	213.464
Brutto utlån PM	1.497.850	1.477.956	1.466.018	1.460.215	1.452.528
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	928.399	919.534	907.016	894.094	878.917
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	38,25 %	38,33 %	38,23 %	37,98 %	37,72 %
Innskudd	1.670.369	1.584.965	1.578.517	1.588.657	1.588.547
12 mnd forvaltningsvekst	7,53 %	5,02 %	2,50 %	6,01 %	7,21 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	3,04 %	5,08 %	5,72 %	3,96 %	7,47 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	3,94 %	5,98 %	6,61 %	7,45 %	10,10 %
12 mnd innskuddsvekst	5,15 %	1,78 %	1,67 %	4,73 %	4,80 %
Innskudd i % av utlån	97,30 %	93,68 %	93,65 %	94,70 %	95,36 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	63,15 %	60,69 %	60,89 %	61,81 %	62,42 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,36 %	2,36 %	2,32 %	2,23 %	2,13 %
Driftsinntekter	0,92 %	0,61 %	0,72 %	0,81 %	0,95 %
Driftskostnader	1,73 %	1,95 %	2,00 %	1,89 %	1,81 %
Total resultat	0,87 %	0,52 %	1,14 %	0,89 %	0,94 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,86 %	4,85 %	5,54 %	6,26 %	6,18 %
Kostnader i % av totale inntekter	52,93 %	65,72 %	65,76 %	62,16 %	58,57 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	59,89 %	67,79 %	67,04 %	70,70 %	59,61 %
Tap i % av brutto utlån	0,01 %	0,00 %	-0,03 %	-0,04 %	-0,04 %
Netto ansvarlig kapital	220.253	227.677	227.924	212.218	212.388
Kjernekapital	220.253	227.677	227.924	212.218	212.388
Tilleggskapital	220.253	227.677	227.924	212.218	212.388
Risikovektet balanse	983.314	1.002.275	967.613	952.273	949.809
Kapitaldekning i %	22,40 %	22,72 %	23,56 %	22,29 %	22,36 %
Uvektet kjernekapital	9,88 %	11,15 %	11,43 %	10,66 %	10,70 %
LCR	545	259	214	217	254
NSFR	146	143	142	137	137
Antall årsverk	20,0	19,8	19,8	18,8	17,8

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat etter skatt	12.801			12.801
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-3.666	-3.666
Totalresultat 30.06.2024	12.801	0	-3.666	9.134
Utbetaling av gaver		-1.400		-1.400
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2024	264.239	17.444	48.833	330.515
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
Resultat etter skatt	9.365			9.365
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			0	0
Totalresultat 30.06.2023	9.365	0	0	9.365
Utbetaling av gaver		-848		-848
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2023	247.822	16.744	45.316	309.882

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2024 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. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt 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 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 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	171	4.023	48
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	60	1.734	516
Nedskrivninger i steg 3	-23	-1.121	-51
Netto misligholdte engasjementer	208	4.636	513

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.947	0	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-500	0	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	1.447	0	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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	8.925	8.925	9.104
Industri og bergverk	36.288	16.712	23.115
Kraftforsyning	7.183	2.557	7.785
Bygg og anleggsvirksomhet	31.791	39.075	41.318
Varehandel	12.385	14.506	13.225
Transport	10.720	10.743	13.466
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	141	0
Informasjon og kommunikasjon	1.859	522	1.679
Omsetning og drift av fast eiendom	71.207	74.173	66.030
Tjenesteytende virksomhet	38.447	46.110	43.961
Sum næring	218.805	213.464	219.683
Personkunder	1.497.854	1.452.528	1.466.018
Brutto utlån	1.716.659	1.665.992	1.685.701
Steg 1 nedskrivninger	-613	-345	-388
Steg 2 nedskrivninger	-2.020	-2.216	-2.157
Steg 3 nedskrivninger	-523	-1.120	-546
Netto utlån til kunder	1.713.504	1.662.310	1.682.610
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	928.399	878.917	909.724
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.641.903	2.541.227	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.

30.06.2024	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	42	-42	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	-53	77	2	27
Endringer som følge av nye eller økte utlån	51	16	0	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-63	0	-90
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	251	1.668	519	2.438

30.06.2024	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	24.092	-24.092	0	0
Overføringer til steg 2	-27.927	27.927	0	0
Overføringer til steg 3	0	-125	125	0
Netto endring *)	-20.929	-919	1	-21.847
Nye utlån utbetalt	261.271	6.220	0	267.491
Utlån som er fraregnet i perioden	-195.252	-18.557	0	-213.809
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	1.435.534	60.198	2.122	1.497.854

30.06.2024	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	193	-193	0	0
Overføringer til steg 2	-17	17	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring *)	22	81	3	107
Endringer som følge av nye eller økte utlån	44	0	0	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-38	-30	-89
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	365	351	4	720

30.06.2024	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	12.420	-12.420	0	0
Overføringer til steg 2	-9.729	9.729	0	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring *)	431	256	-16	672
Nye utlån utbetalt	21.294	0	0	21.294
Utlån som er fraregnet i perioden	-18.775	-3.669	-400	-22.844
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	179.968	38.777	60	218.805

30.06.2024	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	10	-10	0	0
Overføringer til steg 2	0	5	-4	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-18	-4	0	-22
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	22	0	0	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-1	0	-3
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	38	37	0	75

30.06.2024	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	1.477	-1.477	0	0
Overføringer til steg 2	-600	717	-117	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-6.365	-943	0	-7.308
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.313	0	0	13.313
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.443	-100	0	-4.543
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	57.125	2.539	0	59.664

*) 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	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-23	-558	-1.131
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-4	0	4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	89	-16	-6
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	669
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-23	-103
Tapskostnader i perioden	51	-597	-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.

Viktige poster	2024				2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	20.082	3.963	739	24.784	17.054	1.720	2.431	21.204	36.411	8.063	2.536	47.010
Utbytte fra aksjer			3.108	3.108			4.181	4.181			4.194	4.194
Netto provisjonsinntekter			5.637	5.637			4.714	4.714			9.151	9.151
Verdending verdipapirer			892	892			537	537			1.172	1.172
Andre inntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	9.637	9.637	0	0	9.431	9.431	0	0	14.517	14.517
Lønn og andre personalkostnader			9.496	9.496			8.783	8.783			19.842	19.842
Andre driftskostnader			8.411	8.411			8.945	8.945			20.194	20.194
Avskrivninger på driftsmidler			311	311			215	215			424	424
Sum driftskostnader før på utlån	0	0	18.218	18.218	0	0	17.942	17.942	0	0	40.461	40.461
Tap på utlån	15	36	0	51	-570	-27		-597	-703	136		-567
Driftsresultat før skatt	20.067	3.927	-7.842	16.152	17.624	1.747	-6.080	13.290	37.114	7.927	-23.407	21.634
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	1.495.416	218.085	0	1.713.501	1.450.116	212.194	0	1.662.310	1.463.586	219.024	0	1.682.610
Innskudd fra kunder	1.339.423	330.947	0	1.670.370	1.265.389	323.159	0	1.588.547	1.249.787	328.731	0	1.578.518

Note 6 - Verdipapirer

30.06.2024	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Sum
Verdsettelsesnivå	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet				158.455
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				15.373
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				126.163
Sum	-	173.828	126.163	299.991

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.747	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.666)	
Investering	6.081	
Salg		
Utgående balanse	126.162	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
 Verdssettelsesnivå angir nivået på verdssettelsesmetoden 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. Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdigrunding av de enkelte selskapene som inngår i gruppen og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdssettelsesmetoder. Denne verdigrundingen blir vurdert opp mot sist kjøpte emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2023	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Sum
Verdsettelsesnivå	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet				150.248
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				15.234
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.316			113.373
Sum	8.316	165.483	105.057	278.856

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	103.546	
Realisert gevinst/tap	215	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(158)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(944)	
Investering	3.193	
Salg	(795)	
Utgående balanse	105.057	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.546	0	0	3 mnd Nibor + 100 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.546	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	0	50.000		546	50.546
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	50.000	0	546	50.546
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	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	-300	-279	-271
Fradrag i ren kjernekapital	-100.828	-87.851	-94.586
Ren kjernekapital	220.253	212.388	227.924
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	220.253	212.388	227.924
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	220.253	212.388	227.924
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.663	9.423	9.445
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.080	14.141	15.080
Foretak	32.202	46.642	30.321
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	708.221	630.845	732.868
Forfalte engasjementer	1.682	5.729	2.116
Høyrisiko engasjementer	19.491	22.626	18.057
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.910	4.000	4.021
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.606	5.405	4.117
Andeler verdipapirfond	3.997	4.244	0
Egenkapitalposisjoner	32.108	30.684	32.251
Øvrige engasjementer	23.620	88.809	20.602
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	884.579	862.547	868.878
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	98.734	87.262	98.734
Beregningsgrunnlag	983.313	949.809	967.612
Kapitaldekning i %	22,40 %	22,36 %	23,56 %
Kjernekapitaldekning	22,40 %	22,36 %	23,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,40 %	22,36 %	23,56 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,87 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	312.027	289.562	309.276
Kjernekapital	317.987	296.660	314.978
Ansvarlig kapital	327.199	304.275	322.659
Beregningsgrunnlag	1.400.762	1.335.072	1.358.823
Kapitaldekning i %	23,36 %	22,79 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	22,70 %	22,22 %	23,18 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,28 %	21,69 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,26 %	9,58 %	10,15 %