

Delårsrapport

1. kvartal 2024

BJUGN SPAREBANK

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	post@bjugn-sparebank.no
Web:	www.bjugn-sparebank.no
Org.nr.:	937 902 085

STYRETS BERETNING

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt i 1. kvartal 2024 på 9,5 mill. kroner eller 1,05% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 0,7 mill. kroner høyere enn i samme periode i 2023, og 1,1 mill. kroner høyere enn budsjettet.

Ved utgangen av 1. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.650 mill. kroner, og den er da økt med 28 mill. kroner i år og 87 mill. kroner siste 12 måneder. Det har vært en vekst i brutto utlån på 37 mill. kroner eller 1,2% hittil i år. Siste 12 måneder har veksten i utlån vært på 74 mill. kroner eller 2,5%. Innskuddene har økt med 24 mill. kroner i år. Innskuddsdekningen er redusert fra 81,3% til 81,1% i 2024, men likviditeten er fortsatt god.

Bokført egenkapital utgjør 562 mill. kroner eller 15,39% pr. 31.03.2024 mot 15,25% ved årsskiftet. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 29,18% ved utgangen av 1. kvartal, og den har dermed blitt redusert med 0,58 prosentpoeng i hittil i år. Hvis vi tar med årets resultat i ansvarlig kapital, har det vært en reduksjon på kun 0,04 prosentpoeng i 2024.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 31.03.2024 - 25.04.2024

Frode Johnsen
(styreleder)

Ola Nygaard
(nestleder)

Margareth Eidsvik

Erlend Olden

Wenche Olden Gilde
(ansattrepresentant)

Ketil A. Jensen
(adm. banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		49.828	38.301	172.238
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.265	1.589	14.357
Rentekostnader og lignende kostnader		31.948	19.465	99.427
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.145	20.425	87.169
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.719	3.622	16.590
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		360	347	1.502
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	4.117
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.382	792	7.165
Andre driftsinntekter		31	21	95
Netto andre driftsinntekter		4.773	4.088	26.466
Lønn og andre personalkostnader		6.349	5.589	23.570
Andre driftskostnader		6.936	5.712	32.036
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		532	532	7.989
Sum driftskostnader		13.816	11.833	63.595
Resultat før tap		13.102	12.680	50.039
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	450	938	708
Resultat før skatt		12.652	11.742	49.331
Skattekostnad		3.120	2.875	12.007
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.532	8.867	37.324
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-259	60	7.718
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-259	60	7.718
Totalresultat		9.273	8.927	45.042

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		55.840	54.965	54.474
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.913	9.324	43.718
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	23.217	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	3.034.383	2.929.983	2.997.831
Rentebærende verdipapirer	Note 9	317.668	303.744	312.917
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	165.902	184.836	165.103
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	5.385	3.270	5.385
Varige driftsmidler		36.509	38.028	36.982
Andre eiendeler		3.993	8.922	5.196
Overtatte eiendeler		0	6.053	0
Sum eiendeler		3.649.593	3.562.342	3.621.607

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.786	187.952	126.292
Innskudd fra kunder		2.469.963	2.424.564	2.445.547
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	472.377	395.769	472.449
Annen gjeld		8.970	19.321	11.633
Pensjonsforpliktelser		0	7.550	0
Forpliktelser ved skatt		10.642	10.440	13.160
Andre avsetninger		194	214	127
Sum gjeld		3.087.931	3.045.810	3.069.207
Opptjent egenkapital		552.130	507.664	552.399
Periodens resultat etter skatt		9.532	8.867	0
Sum egenkapital		561.662	516.531	552.399
Sum gjeld og egenkapital		3.649.593	3.562.342	3.621.607

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	489.300	3.405	2.885	56.809	552.399
Resultat etter skatt	9.532				9.532
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-259	-259
Totalresultat 31.03.2024	9.532	0	0	-259	9.273
Utbetaling av gaver		-10			-10
Egenkapital 31.03.2024	498.832	3.395	2.885	56.550	561.662

Egenkapital 31.12.2022	454.500	3.428	770	48.932	507.629
Resultat etter skatt	8.867				8.867
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				60	60
Totalresultat 31.03.2023	8.867	0	0	60	8.927
Utbetaling av gaver		-25			-25
Egenkapital 31.03.2023	463.367	3.403	770	48.991	516.531

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 1. kvartal 2024 er utarbeidet etter IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen NOK.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapsprinsipper, modell for nedskrivninger på låneengasjementer og anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, er beskrevet i note 1 - 3 i bankens årsrapport for 2023.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, krever at det i en del tilfeller tas forutsetninger og at man 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.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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. Se note 2 i årsrapport for 2023 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

For ytterligere informasjon om nedskrivninger på utlån henvises det til note 5.

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 prisen 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 (se note 8).

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

Banken eier 100% av aksjene i Torra AS. Med bakgrunn i unntaksregelen pga. uvesentlighet, har banken valgt å ikke utarbeide konsernregnskap. Banken benytter egenkapitalmetoden, og bokført verdi utover aksjekapitalen føres under "fond for vurderingsforskjeller" i bankens regnskap. Torra AS har en bokført egenkapital på kr 5.385 pr. 31.12.2023. I bankens regnskap pr. 31.03.2024 er aksjene i Torra AS bokført til kr 5.385 mens "fond for vurderingsforskjeller" utgjør kr 2.885.

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	30.318	15.513	25.184
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	260	9.390	3.837
Nedskrivninger i steg 3	-4.173	-1.889	-2.859
Netto misligholdte engasjementer	26.405	23.014	26.161

Andre kredittforringede	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.075	3.530	4.039
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.653	16.706	1.680
Nedskrivninger i steg 3	-1.312	-7.211	-1.162
Netto andre kredittforringede engasjement	8.416	13.025	4.558

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	62.789	60.857	72.293
Industri og bergverk	21.310	23.601	46.978
Kraftforsyning	0	0	129
Bygg og anleggsvirksomhet	27.125	38.265	46.488
Varehandel	19.688	20.276	22.384
Transport	14.808	24.864	14.915
Overnattings- og serveringsvirksomhet	369	945	10.113
Informasjon og kommunikasjon	405	0	130
Omsetning og drift av fast eiendom	252.366	310.636	255.265
Tjenesteytende virksomhet	50.163	42.159	18.043
Sum næring	449.021	521.604	486.739
Personkunder	2.595.214	2.448.293	2.520.595
Brutto utlån	3.044.235	2.969.897	3.007.335
Steg 1 nedskrivninger	-1.278	-1.529	-1.188
Steg 2 nedskrivninger	-3.114	-6.119	-4.316
Steg 3 nedskrivninger	-5.459	-9.050	-4.000
Netto utlån til kunder	3.034.383	2.953.200	2.997.831
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	258.149	297.104	274.378
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.292.532	3.250.304	3.272.209

NOTE 6 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kred. og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 mnds forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økn. eller red. i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroøk. Forutsetnin. og effekten av diskontering.

31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	601	2.883	3.096	6.580
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	239	-239	0	0
Overføringer til steg 2	-33	51	-19	0
Overføringer til steg 3	0	-106	106	0
Netto endring	-244	-29	1.536	1.263
Endringer som følge av nye eller økte utlån	155	29	166	349
Utlån som er fraregnet i perioden	-54	-389	0	-443
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	664	2.200	4.885	7.749

31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.143.019	348.364	29.212	2.520.595
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63.691	-63.690	-1	0
Overføringer til steg 2	-66.398	66.514	-116	0
Overføringer til steg 3	0	-7.283	7.283	0
Netto endring	-5.251	-1.980	-774	-8.004
Nye utlån utbetalt	260.764	8.024	2.826	271.614
Utlån som er fraregnet i perioden	-156.983	-32.007	-1	-188.991
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	2.238.842	317.942	38.430	2.595.214

31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	587	1.433	904	2.924
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	295	-295	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-204	-183	-21	-408
Endringer som følge av nye eller økte utlån	34	57	0	92
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-119	-307	-505
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	613	913	576	2.102

31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	369.052	112.159	5.528	486.739
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27.586	-27.586	0	0
Overføringer til steg 2	-9.138	9.138	0	0
Overføringer til steg 3	0	-21	21	0
Netto endring	-7.188	-10.159	-193	-17.540
Nye utlån utbetalt	28.147	3.693	0	31.840
Utlån som er fraregnet i perioden	-38.572	-9.861	-3.583	-52.016
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	369.886	77.364	1.773	449.023

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	51	55	21	127
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22	-22	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-12	66	3	57
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	27	0	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-16	-1	0	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	72	98	24	194

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	176.664	9.120	135	185.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.128	-7.128	0	0
Overføringer til steg 2	-2.789	2.789	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	4.472	924	11	5.407
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.782	0	0	32.782
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.130	-15	0	-9.145
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	209.127	5.690	146	214.963

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	539	2.818	3.468	6.825
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	187	-187	0	0
Overføringer til steg 2	-120	131	-12	-1
Overføringer til steg 3	-9	-18	27	0
Netto endring *)	-104	1.308	-549	655
Endringer som følge av nye eller økte utlån	118	153	0	271
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-381	-2	-406
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	588	3.824	2.932	7.344

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.970.599	403.974	20.662	2.395.235
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.956	-49.956	0	0
Overføringer til steg 2	-153.908	153.943	-36	-1
Overføringer til steg 3	-83	-1.398	1.481	0
Netto endring *)	1.549	2.750	-3.172	1.127
Nye utlån utbetalt	219.044	15.298	0	234.342
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.328	-48.075	-7	-182.410
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.952.829	476.536	18.928	2.448.293

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	971	2.918	5.098	8.987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	180	-180	0	0
Overføringer til steg 2	-55	55	0	0
Overføringer til steg 3	0	-391	391	0
Netto endring *)	-181	-107	698	410
Endringer som følge av nye eller økte utlån	28	0	0	28
Utlån som er fraregnet i perioden	-2	0	-69	-71
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	941	2.295	6.118	9.354

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	396.564	121.090	18.115	535.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.892	-14.892	0	0
Overføringer til steg 2	-46.235	46.235	0	0
Overføringer til steg 3	-779	-7.998	8.777	0
Netto endring *)	-10.480	4.263	-17.067	-23.284
Nye utlån utbetalt	21.894	0	0	21.894
Utlån som er fraregnet i perioden	-11.722	-120	-932	-12.774
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	364.134	148.578	8.893	521.605

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	78	105	1	184
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	52	-52	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	-22	22	0
Netto endring *)	-81	82	23	24
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	4	5	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-1	-3	-1	-5
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	45	118	50	213

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	174.203	11.233	3	185.439
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.333	-7.333	0	0
Overføringer til steg 2	-5.015	5.015	0	0
Overføringer til steg 3	0	-474	474	0
Netto endring *)	283	-750	36	-431
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.739	1.127	15	7.881
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.994	-432	-3	-3.429
Brutto engasjement pr. 31.03.2023	180.549	8.386	525	189.460

*) 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	31.03.2024	31.03.2023	
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		4.021	8.567
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.416	44
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		372	1.085
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-326	-596
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.483	9.100	

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Endring i perioden i steg 3 på utlån		1.513	600	-4.488
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenytt. kreditter		3	49	20
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-1.047	290	-1.819
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0	7.013
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	12	102
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-18	-13	-120
Tapkostnader i perioden	450	938	708	

NOTE 7 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.167	5.092	-4.114	22.145	17.649	5.859	-3.083	20.425	65.359	20.897	913	87.169
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			0	0			4.117	4.117
Netto provisjonsinntekter			3.359	3.359			3.275	3.275			15.088	15.088
Verdiendring verdipapirer			1.382	1.382			792	792			7.165	7.165
Andre inntekter			31	31			21	21			95	95
Sum andre driftsinntekter	0	0	4.773	4.773	0	0	4.088	4.088	0	0	26.466	26.466
Lønn og andre personalkostnader			6.349	6.349			5.589	5.589			23.570	23.570
Andre driftskostnader			6.936	6.936			5.712	5.712			32.036	32.036
Avskrivninger på driftsmidler			532	532			532	532			7.989	7.989
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	13.816	13.816	0	0	11.833	11.833	0	0	63.595	63.595
Tap på utlån	1.182	-732		450	651	260	27	938	1.794	-1.086		708
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	19.985	5.823	-13.157	12.652	16.998	5.599	-10.855	11.742	63.565	21.983	-36.216	49.331
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.587.463	446.921		3.034.384	2.443.349	509.851		2.953.200	2.514.016	483.815		2.997.831
Innskudd fra kunder	1.681.303	788.659		2.469.963	1.703.601	720.963		2.424.564	1.689.916	755.631		2.445.547

NOTE 8 - VERDIPAPIRER

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		317.668		317.668
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		80.333		80.333
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			90.954	90.954
Sum	-	398.001	90.954	488.955

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	91.213
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(259)
Investering	
Salg	
Utgående balanse	90.954

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.

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		303.744		303.744
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		107.791		107.791
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			80.315	80.315
Sum	-	411.535	80.315	491.850

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	81.231
Realisert gevinst/tap	60
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	
Investering	
Salg	(976)
Utgående balanse	80.315

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi		Rentevilkår
					31.03.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	50.000		100.204		3m Nibor + 0,68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	145.212	145.009	145.260	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2022	15.05.2025	150.000	150.938	150.557	150.949	3m Nibor + 0,79 bp
NO0012921545	16.05.2023	18.05.2026	175.000	176.227		176.240	3m Nibor + 1,19 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				472.377	395.770	472.449	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	472.449			-72	472.377
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	472.449	0	0	-72	472.377
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 - KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Morbank			
Sparebankens fond	489.300	454.500	489.300
Fond for vurderingsforskjeller	2.886	770	2.885
Gavefond	3.395	3.403	3.405
Fond for urealiserte gevinster	56.809	48.657	56.809
Sum egenkapital	552.390	507.329	552.399
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-489	-492	-483
Fradrag i ren kjernekapital	-33.952	-35.473	-33.896
Fradrag Vipps	-6.526	0	-6.526
Ren kjernekapital	511.423	471.365	511.494
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	511.423	471.365	511.494
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	511.423	471.365	511.494
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.425	4.417	4.423
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4.999	1.185	2.587
Foretak	96.621	129.256	116.292
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.218.763	1.132.920	1.167.895
Forfalte engasjementer	35.674	28.415	33.059
Høyrisiko engasjementer	12.777	38.879	12.703
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.054	20.029	20.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.954	1.683	8.774
Andeler verdipapirfond	19.551	51.102	19.971
Egenkapitalposisjoner	71.313	54.491	67.452
Øvrige engasjementer	74.715	82.129	77.597
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.564.846	1.544.506	1.530.810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.761	174.564	187.761
Beregningsgrunnlag	1.752.607	1.719.070	1.718.571
Kapitaldekning i %	29,18 %	27,42 %	29,76 %
Kjernekapitaldekning	29,18 %	27,42 %	29,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,18 %	27,42 %	29,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,80 %	13,16 %	13,93 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,79 % i Eika Gruppen AS og på 0,32 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	536.269	493.941	535.952
Kjernekapital	538.899	496.399	538.582
Ansvarlig kapital	542.443	499.631	542.127
Beregningsgrunnlag	1.917.652	1.867.973	1.880.656
Kapitaldekning i %	28,29 %	26,75 %	28,83 %
Kjernekapitaldekning	28,10 %	26,57 %	28,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,96 %	26,44 %	28,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,95 %	12,40 %	13,17 %

NOTE 11 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,10 %	49,88 %	62,13 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,28 %	13,90 %	14,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,96 %	0,95 %	1,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,78 %	1,89 %	1,59 %
Netto rentemargin hittil i år	2,45 %	2,34 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,68 %	7,07 %	8,50 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,77 %	17,56 %	16,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	9,05 %	10,82 %	9,81 %
Innskuddsdekning	81,14 %	81,64 %	81,32 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,87 %	-1,31 %	1,20 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,50 %	4,44 %	3,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,08 %	4,94 %	1,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.630.419	3.539.692	3.577.786
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.897.662	3.838.970	3.865.585
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,13 %	0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,57 %	0,32 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	27,96 %	26,44 %	28,50 %
Kjernekapitaldekning	28,10 %	26,57 %	28,64 %
Kapitaldekning	28,29 %	26,75 %	28,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,95 %	12,40 %	13,17 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	298	176	253
NSFR	135	141	137