

# Delårsrapport

## 3. kvartal 2023

The logo for BJUGN SPAREBANK features the bank's name in a bold, sans-serif font. The text is contained within a white rectangular box that has a teal-colored border on the top and right sides. The letters 'BJUGN' are significantly larger and bolder than 'SPAREBANK'.

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	<a href="mailto:post@bjugn-sparebank.no">post@bjugn-sparebank.no</a>
Web:	<a href="http://www.bjugn-sparebank.no">www.bjugn-sparebank.no</a>
Org.nr.:	937 902 085

## STYRETS BERETNING

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt ved utgangen av 3. kvartal 2023 på 30,0 mill. kroner eller 1,12% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 3,7 mill. kroner høyere enn i samme periode i 2022, men 0,7 mill. kroner lavere enn budsjettet. Budsjettavviket skyldes en ekstraordinær nedskrivning av en eiendel i 2. kvartal på 3,9 mill. kroner, og budsjettavviket er redusert med 1,3 mill. kroner i 3. kvartal.

Ved utgangen av 3. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.591 mill. kroner, og den er da økt med 70 mill. kroner i år og 131 mill. kroner siste 12 måneder. Det har vært en vekst i brutto utlån på 60 mill. kroner hittil i år. Siste 12 måneder har veksten i utlån vært på 118 mill. kroner eller 4,1%. Innskuddene har økt med 13 mill. kroner i år. Innskuddsdekningen er redusert fra 82,4% til 81,2% hittil i år, men likviditeten er fortsatt god.

Bokført egenkapital utgjør 537 mill. kroner eller 15,0% pr. 30.09.2023 mot 14,4% ved årsskiftet. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 26,79% ved utgangen av 3. kvartal, og den er dermed økt med 0,09 prosentpoeng i 3. kvartal (reduksjon på 0,34 prosentpoeng hittil i år). Hvis vi tar med resultatet hittil i år i ansvarlig kapital, har det vært en økning på 1,36 prosentpoeng i 2023.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 30.09.2023 - 26.10.2023

Jan Vollan  
(styreleder)

Frode Johnsen  
(nestleder)

Ola Nygaard

Margareth Eidsvik

Wenche Olden Gilde  
(ansattevalgt representant)

Erlend Olden (vara)

Tone Hammer  
(banksjef)

Gunnar Eide  
(økonomisjef)

## REGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.482	28.374	124.208	77.510	113.514
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.877	1.763	10.087	3.750	6.105
Rentekostnader og lignende kostnader		26.830	10.964	69.014	26.866	42.903
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.529</b>	<b>19.173</b>	<b>65.281</b>	<b>54.395</b>	<b>76.715</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.795	4.354	11.335	12.534	18.350
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		338	329	1.016	1.010	1.285
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	32	4.117	5.484	5.723
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	1.724	-1.263	3.585	-4.285	-1.454
Andre driftsinntekter		20	18	58	58	68
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>5.201</b>	<b>2.811</b>	<b>18.078</b>	<b>12.781</b>	<b>21.403</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.197	5.645	17.397	15.493	21.730
Andre driftskostnader		7.533	5.527	19.764	16.225	28.979
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		532	514	5.480	1.539	2.006
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.262</b>	<b>11.686</b>	<b>42.641</b>	<b>33.258</b>	<b>52.714</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.469</b>	<b>10.299</b>	<b>40.718</b>	<b>33.918</b>	<b>45.404</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-40	-160	1.364	507	-182
<b>Resultat før skatt</b>		<b>13.509</b>	<b>10.459</b>	<b>39.354</b>	<b>33.411</b>	<b>45.586</b>
Skattekostnad		3.300	2.475	9.400	7.125	10.903
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>10.209</b>	<b>7.984</b>	<b>29.954</b>	<b>25.286</b>	<b>34.682</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-367	0	-291	6.618	15.230
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-367</b>	<b>0</b>	<b>-291</b>	<b>6.618</b>	<b>15.230</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>9.841</b>	<b>7.984</b>	<b>29.662</b>	<b>31.904</b>	<b>49.912</b>

**Balanse - Eiendeler**

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		54.016	53.048	54.242
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		8.339	27.925	5.982
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3, 4, 5	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	2.979.073	2.856.010	2.915.191
Rentebærende verdipapirer	Note 7	312.921	308.398	304.370
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	192.342	164.961	187.691
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		37.195	37.986	38.512
Andre eiendeler		5.248	4.712	8.770
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2.000	7.462	5.885
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.591.136</b>	<b>3.460.502</b>	<b>3.520.643</b>

**Balanse - Gjeld og egenkapital**

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.007	75.384	172.858
Innskudd fra kunder		2.429.878	2.476.612	2.416.507
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	472.494	395.462	395.867
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		7.203	6.309	8.164
Pensjonsforpliktelser		7.579	7.119	7.241
Forpliktelser ved skatt		10.742	8.438	12.192
Andre avsetninger		126	132	184
Ansvarlig lånekapital		0	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.054.029</b>	<b>2.969.456</b>	<b>3.013.014</b>
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		507.153	464.760	507.630
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		29.954	26.286	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>537.107</b>	<b>491.047</b>	<b>507.630</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.591.136</b>	<b>3.460.502</b>	<b>3.520.643</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>454.500</b>	<b>3.428</b>	<b>770</b>	<b>48.932</b>	<b>507.629</b>
Resultat etter skatt	29.954				29.954
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-291	-291
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>29.954</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-291</b>	<b>29.663</b>
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver		-185			-185
Utbetalte renter hybridkapital					0
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>484.454</b>	<b>3.243</b>	<b>770</b>	<b>48.640</b>	<b>537.107</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>420.500</b>	<b>3.575</b>	<b>601</b>	<b>33.702</b>	<b>458.378</b>
Resultat etter skatt	26.286				26.286
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				6.618	6.618
<b>Totalresultat 30.09.2022</b>	<b>26.286</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.618</b>	<b>32.904</b>
Utbetalt utbytte					0
Utbetaling av gaver		-235			-235
Utbetalte renter hybridkapital					0
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>446.786</b>	<b>3.340</b>	<b>601</b>	<b>40.320</b>	<b>491.047</b>

## NOTER

### NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 3. kvartal 2023 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 2022.

«COVID 19»-situasjonen førte i 2020 og 2021 til en vesentlig endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. 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. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

#### **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 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til «forbearance» eller overgang til steg 2.

En betydelig estimatusikkerhet vedrørende COVID 19-epidemien, førte til at det var nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har ikke registrert økte konstaterte tap pga. COVID 19, og banken har derfor tilbakeført tilleggsavsetningene som ble avsatt i 2020.

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 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 (se note 7).

### NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

#### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	24.162	6.350	13.990
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.053	1.206	1.240
Nedskrivninger i steg 3	-1.331	-475	-860
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>26.884</b>	<b>7.081</b>	<b>14.370</b>

#### Andre kredittforringede

	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.308	6.659	6.694
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	34.735	17.041	16.874
Nedskrivninger i steg 3	-4.431	-7.700	-7.707
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>33.612</b>	<b>16.000</b>	<b>15.861</b>

### NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

#### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	60.449	57.580	64.549
Industri og bergverk	22.834	32.166	50.372
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	43.610	59.713	45.371
Varehandel	19.829	20.832	21.440
Transport	24.766	8.573	19.367
Overnattings- og serveringsvirksomhet	914	0	0
Informasjon og kommunikasjon	485	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	257.901	291.942	292.228
Tjenesteytende virksomhet	51.981	13.388	42.442
<b>Sum næring</b>	<b>482.769</b>	<b>484.194</b>	<b>535.768</b>
Personkunder	2.508.307	2.388.778	2.395.235
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.991.076</b>	<b>2.872.972</b>	<b>2.931.003</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.164	-2.475	-1.510
Steg 2 nedskrivninger	-5.103	-6.311	-5.736
Steg 3 nedskrivninger	-5.736	-8.175	-8.566
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.979.073</b>	<b>2.856.010</b>	<b>2.915.191</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	276.601	292.620	309.942
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.255.674</b>	<b>3.148.631</b>	<b>3.225.133</b>

## NOTE 5 - 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.

30.09.2023	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	392	-392	0	0
Overføringer til steg 2	-118	129	-12	0
Overføringer til steg 3	-10	-83	93	0
Netto endring	-322	1.387	-1.437	-371
Endringer som følge av nye eller økte utlån	263	386	235	883
Utlån som er fraregnet i perioden	-132	-920	-66	-1.118
Konstaterte tap	0	-101	0	-101
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>612</b>	<b>3.224</b>	<b>2.281</b>	<b>6.117</b>

30.09.2023	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	100.310	-100.310	0	0
Overføringer til steg 2	-180.953	180.989	-36	0
Overføringer til steg 3	-731	-5.097	5.828	0
Netto endring	-39.296	2.410	-3.944	-40.829
Nye utlån utbetalt	651.908	62.247	6.862	721.017
Utlån som er fraregnet i perioden	-452.418	-112.758	-1.862	-567.038
Konstaterte tap	0	-101	0	-101
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>2.049.419</b>	<b>431.354</b>	<b>27.510</b>	<b>2.508.283</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	971	2.918	5.098	8.987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	154	-154	0	0
Overføringer til steg 2	-125	125	0	0
Overføringer til steg 3	-71	-25	96	0
Netto endring	-526	-376	-2.380	-3.281
Endringer som følge av nye eller økte utlån	168	209	710	1.087
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-819	-69	-907
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>552</b>	<b>1.879</b>	<b>3.455</b>	<b>5.886</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	396.564	121.090	18.115	535.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.124	-12.124	0	0
Overføringer til steg 2	-40.219	40.219	0	0
Overføringer til steg 3	-30.636	-1.644	32.281	0
Netto endring	-46.698	-1.799	-18.160	-66.656
Nye utlån utbetalt	56.971	11.382	7.149	75.502
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.765	-34.125	-932	-61.822
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>	<b>321.341</b>	<b>122.999</b>	<b>38.453</b>	<b>482.793</b>

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	78	105	1	184
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	58	-58	0	0
Overføringer til steg 2	-24	24	0	0
Overføringer til steg 3	0	-22	22	0
Netto endring	-229	18	4	-207
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	1	0	16
Nedskrivninger på ubenyttede kred. og garantier som er fraregnet i perioden	142	-9	-1	132
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>	<b>40</b>	<b>60</b>	<b>26</b>	<b>126</b>

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	174.203	11.233	3	185.439
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.088	-8.088	0	0
Overføringer til steg 2	-7.668	7.668	0	0
Overføringer til steg 3	0	-457	457	0
Netto endring	9.672	-2.962	-18	6.692
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	18.707	157	1	18.865
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.833	-1.503	-3	-20.339
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>184.168</b>	<b>6.050</b>	<b>440</b>	<b>190.658</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.566	8.474
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	311	-22
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.785	264
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-753	-541
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-5.000	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.909</b>	<b>8.175</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.683	-299	91
Endring i perioden i steg 3 på garantier	25	22	1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.012	751	-646
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	5.013	6	409
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	100	59	28
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-79	-32	-65
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.364</b>	<b>507</b>	<b>-182</b>



## NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>64.484</b>	<b>-215</b>	<b>1.012</b>	<b>65.281</b>	<b>46.617</b>	<b>3.908</b>	<b>3.870</b>	<b>54.395</b>	<b>63.022</b>	<b>12.149</b>	<b>1.544</b>	<b>76.715</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.117	4.117			5.484	5.484			5.723	5.723
Netto provisjonsinntekter			10.318	10.318			11.524	11.524			17.065	17.065
Verdiendring verdipapirer			3.585	3.585			-4.285	-4.285			-1.454	-1.454
Andre inntekter			58	58			58	58			68	68
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.078</b>	<b>18.078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.781</b>	<b>12.781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.403</b>	<b>21.403</b>
Lønn og andre personalkostnader			17.397	17.397			15.493	15.493			21.730	21.730
Avskrivinger på driftsmidler			19.764	19.764			16.225	16.225			28.979	28.979
Andre driftskostnader			5.480	5.480			1.539	1.539			2.006	2.006
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42.641</b>	<b>42.641</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33.257</b>	<b>33.257</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.714</b>	<b>52.714</b>
Tap på utlån	502	863		1.364	-706	1.196	17	507	-787	605		-182
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>63.982</b>	<b>-1.078</b>	<b>-23.550</b>	<b>39.354</b>	<b>47.323</b>	<b>2.712</b>	<b>-16.623</b>	<b>33.412</b>	<b>63.808</b>	<b>11.544</b>	<b>-29.767</b>	<b>45.586</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	2.502.166	476.907		2.979.073	2.377.686	478.324		2.856.010	2.388.411	526.781		2.915.192
Innskudd fra kunder	1.688.139	741.740		2.429.878	1.776.675	699.937		2.476.612	1.603.477	813.029		2.416.507

Det blir negativ rentenetto for BM pga. at innskuddene er langt høyere enn utlånene.

## NOTE 7 - VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		312.927		312.927
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		96.793	13.464	110.257
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			82.086	82.086
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>409.720</b>	<b>95.549</b>	<b>505.270</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	81.231
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(232)
Investering	2.062
Salg	(976)
<b>Utgående balanse</b>	<b>82.086</b>

**Virkelig verdimålinger 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.

## Bjugn Sparebank 3. kvartal 2023

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		308.398		308.398
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		90.385	7.119	97.504
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			67.457	67.457
<b>Sum</b>	-	<b>398.782</b>	<b>74.576</b>	<b>473.359</b>

### NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	0	0	100.152	100.140	3m Nibor + 0,68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	145.294	144.663	144.917	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2022	15.05.2025	150.000	150.911	150.646	150.810	3m Nibor + 0,79 bp
NO0012921545	16.05.2023	18.05.2026	175.000	176.289	0	0	3m Nibor + 1,19 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>472.494</b>	<b>395.462</b>	<b>395.867</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	395.867	175.000	-100.000	1.627	472.494
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>395.867</b>	<b>175.000</b>	<b>-100.000</b>	<b>1.627</b>	<b>472.494</b>
Ansvarlige lån	0				0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Året 31.12.2022
<b>Morbank</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Opptjent egenkapital	454.385	0	454.369
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	0	420.500	0
Annen EK	49.701	33.702	49.533
Gavefond	3.243	3.340	3.428
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	0	601	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>507.329</b>	<b>458.142</b>	<b>507.330</b>
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-505	-473	-492
Fradrag i ren kjernekapital	-35.254	-18.377	-36.295
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>471.571</b>	<b>439.292</b>	<b>470.543</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>471.571</b>	<b>439.292</b>	<b>470.543</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>471.571</b>	<b>439.292</b>	<b>470.543</b>

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.422	3.004	3.407
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	3.346	3.364	2.800
Foretak	95.638	93.780	166.860
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.175.044	1.141.512	1.090.365
Forfalte engasjementer	78.709	39.254	19.528
Høyrisiko engasjementer	12.648	32.312	38.518
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.047	21.224	20.036
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	875	5.130	1.196
Andeler verdipapirfond	54.669	35.344	44.411
Egenkapitalposisjoner	61.372	58.898	62.438
Øvrige engasjementer	79.135	101.064	110.376
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.585.907</b>	<b>1.534.885</b>	<b>1.559.936</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	174.564	165.169	174.564
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.760.471</b>	<b>1.700.054</b>	<b>1.734.499</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,79 %</b>	<b>25,84 %</b>	<b>27,13 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,79 %</b>	<b>25,84 %</b>	<b>27,13 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>26,79 %</b>	<b>25,84 %</b>	<b>27,13 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,93 %</b>		

#### 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.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>493.578</b>	<b>451.710</b>	<b>507.979</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>497.111</b>	<b>454.544</b>	<b>510.775</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>500.576</b>	<b>457.803</b>	<b>514.109</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.915.877</b>	<b>1.873.377</b>	<b>1.899.618</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,13 %</b>	<b>24,44 %</b>	<b>27,06 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,95 %</b>	<b>24,26 %</b>	<b>26,89 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,76 %</b>	<b>24,11 %</b>	<b>26,74 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,19 %</b>	<b>11,52 %</b>	<b>12,89 %</b>

## NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,36 %	50,41 %	56,17 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,72 %	17,55 %	18,26 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,32 %	0,67 %	0,75 %
Utlånsmargin hittil i år	1,59 %	1,89 %	1,83 %
Netto rentemargin hittil i år	2,45 %	2,11 %	2,22 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,55 %	9,27 %	10,33 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,15 %	16,85 %	18,74 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	9,93 %	10,91 %	11,52 %
Innskuddsdekning	81,24 %	86,20 %	82,45 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-1,89 %	0,64 %	-0,72 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,11 %	2,63 %	3,48 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,22 %	5,40 %	4,82 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.567.635	3.439.522	3.454.883
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.858.259	3.715.065	3.739.247
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,02 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,59 %	0,54 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	25,76 %	24,11 %	26,74 %
Kjernekapitaldekning	25,95 %	24,26 %	26,89 %
Kapitaldekning	26,13 %	24,44 %	27,06 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,19 %	11,52 %	12,89 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	284	262	227
NSFR	134	146	146