

Delårsrapport

3. 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 ved utgangen av 3. kvartal 2024 på 34,8 mill. kroner eller 1,23% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 4,9 mill. kroner høyere enn i samme periode i 2023, og 3,2 mill. kroner høyere enn budsjettet.

Ved utgangen av 3. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.919 mill. kroner, og den er da økt med 298 mill. kroner eller 8,2% i år og 328 mill. kroner eller 9,1% siste 12 måneder. Det har vært en vekst i brutto utlån på 330 mill. kroner eller 11,0% hittil i år. Siste 12 måneder har veksten i utlån vært på 347 mill. kroner eller 11,6%. Innskuddene har økt med 112 mill. kroner i år. Innskuddsdekningen er dermed redusert fra 81,3% til 76,6% i 2024, men den har økt med 2 prosentpoeng i 3. kvartal.

Bokført egenkapital utgjør 584 mill. kroner eller 14,90% pr. 30.09.2024 mot 15,25% ved årsskiftet. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 27,17% ved utgangen av 3. kvartal, og den har dermed blitt redusert med 2,59 prosentpoeng i hittil i år. Nedgangen skyldes veksten i utlån i 2. og 3. kvartal. Hvis vi tar med årets resultat i ansvarlig kapital, har det vært en reduksjon på kun 0,75 prosentpoeng i 2024.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 30.09.2024 - 26.11.2024

Frode Johnsen
(styreleder)

Ola Nygaard
(nestleder)

Margareth Eidsvik

Erlend Olden

Wenche Olden Gilde

Jan Vollan
(adm. banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		54.996	45.482	157.301	124.208	172.238
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.453	3.877	13.083	10.087	14.357
Rentekostnader og lignende kostnader		35.538	26.830	101.127	69.014	99.427
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.911	22.529	69.256	65.281	87.169
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.526	3.795	12.375	11.335	16.590
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		307	338	1.040	1.016	1.502
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	0	2.670	4.117	4.117
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	902	1.724	3.448	3.585	7.165
Andre driftsinntekter		62	20	161	58	95
Netto andre driftsinntekter		5.207	5.201	17.615	18.078	26.466
Lønn og andre personalkostnader		6.801	6.197	18.934	17.397	23.570
Andre driftskostnader		6.552	7.533	20.004	19.764	32.036
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		517	532	1.580	5.480	7.989
Sum driftskostnader		13.870	14.262	40.518	42.641	63.595
Resultat før tap		15.247	13.469	46.353	40.718	50.039
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	1.157	-40	2.175	1.364	708
Resultat før skatt		14.090	13.509	44.177	39.354	49.331
Skattekostnad		3.120	3.300	9.360	9.400	12.007
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.970	10.209	34.817	29.954	37.324
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	1	-424	-3.029	-450	7.718
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1	-424	-3.029	-450	7.718
Totalresultat		10.971	9.785	31.788	29.503	45.042

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		56.307	54.016	54.474
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		13.690	8.339	43.718
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-7	3.326.370	2.979.073	2.997.831
Rentebærende verdipapirer	Note 8	329.236	312.921	312.917
Finansielle derivater		171	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	145.629	189.072	165.103
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	5.385	3.270	5.385
Varige driftsmidler		35.639	37.195	36.982
Andre eiendeler		6.874	5.248	5.196
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	2.000	0
Sum eiendeler		3.919.300	3.591.136	3.621.607

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.519	126.007	126.292
Innskudd fra kunder		2.557.723	2.429.878	2.445.547
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	629.053	472.494	472.449
Annen gjeld		11.560	7.203	11.633
Pensjonsforpliktelser		0	7.579	0
Forpliktelser ved skatt		11.336	10.742	13.160
Andre avsetninger		85	126	127
Sum gjeld		3.335.276	3.054.029	3.069.207
Opptjent egenkapital		549.206	507.153	552.399
Periodens resultat etter skatt		34.817	29.954	0
Sum egenkapital		584.024	537.107	552.399
Sum gjeld og egenkapital		3.919.300	3.591.136	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	34.817				34.817
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.029	-3.029
Totalresultat 30.09.2024	34.817	0	0	-3.029	31.788
Utbetaling av gaver		-164			-164
Egenkapital 30.09.2024	524.117	3.242	2.885	53.779	584.024

Egenkapital 31.12.2022	454.500	3.428	770	48.932	507.630
Resultat etter skatt	29.954				29.954
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-291	-291
Totalresultat 30.09.2023	29.954	0	0	-291	29.663
Utbetaling av gaver		-185			-185
Egenkapital 30.09.2023	484.454	3.243	770	48.641	537.107

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 3. 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 makro utvikling. 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 6.

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 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. 30.09.2024 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	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21.436	24.162	25.184
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	91	4.053	3.837
Nedskrivninger i steg 3	-2.264	-1.331	-2.859
Netto misligholdte engasjementer	19.263	26.884	26.162

Andre kredittforringede	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.243	3.308	4.039
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.592	34.735	1.680
Nedskrivninger i steg 3	-4.083	-4.431	-1.162
Netto andre kredittforringede engasjement	4.752	33.612	4.557

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	168.336	60.449	72.293
Industri og bergverk	13.173	22.834	46.978
Kraftforsyning	0	0	129
Bygg og anleggsvirksomhet	39.558	43.610	46.488
Varehandel	18.820	19.829	22.384
Transport	21.115	24.766	14.915
Overnattings- og serveringsvirksomhet	19	914	10.113
Informasjon og kommunikasjon	390	485	130
Omsetning og drift av fast eiendom	246.546	257.901	255.265
Tjenesteytende virksomhet	52.848	51.981	18.045
Sum næring	560.805	482.769	486.740
Personkunder	2.776.859	2.508.307	2.520.595
Brutto utlån	3.337.664	2.991.076	3.007.335
Steg 1 nedskrivninger	-1.452	-1.164	-1.188
Steg 2 nedskrivninger	-3.507	-5.103	-4.316
Steg 3 nedskrivninger	-6.335	-5.736	-4.000
Netto utlån til kunder	3.326.370	2.979.073	2.997.831
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	305.678	276.601	274.378
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.632.048	3.255.674	3.272.209

NOTE 6 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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:

- Overf. mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 mnds 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.
- Økn. eller red. i nedskrivn. som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroök. forutsetn. 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	601	2.883	3.096	6.580
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	337	-337	0	0
Overføringer til steg 2	-61	74	-13	0
Overføringer til steg 3	0	-152	152	0
Netto endring *)	-404	65	2.708	2.370
Endringer som følge av nye eller økte utlån	283	337	0	620
Utlån som er fraregnet i perioden	-161	-790	111	-840
Konstaterte tap	0	-5	-296	-301
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	595	2.076	5.758	8.429

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	2.143.019	348.364	29.212	2.520.595
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.545	-70.545	0	0
Overføringer til steg 2	-96.025	96.124	-99	0
Overføringer til steg 3	0	-7.445	7.445	0
Netto endring *)	-2.710	-2.550	-1.418	-6.679
Nye utlån utbetalt	818.320	60.422	0	878.742
Utlån som er fraregnet i perioden	-525.538	-83.860	-6.106	-615.504
Konstaterte tap	0	-5	-296	-301
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2.407.611	340.505	28.738	2.776.854

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	587	1.433	904	2.924
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	889	-873	-16	0
Overføringer til steg 2	-51	51	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring *)	-728	-260	-8	-996
Endringer som følge av nye eller økte utlån	476	1.232	0	1.707
Utlån som er fraregnet i perioden	-316	-101	-306	-722
Konstaterte tap	0	-48	0	-48
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	857	1.431	577	2.865

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	369.052	112.159	5.528	486.739
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71.525	-71.287	-239	0
Overføringer til steg 2	-61.645	61.645	0	0
Overføringer til steg 3	0	-63	63	0
Netto endring *)	-5.812	-22.123	-185	-28.120
Nye utlån utbetalt	174.530	56.944	0	231.475
Utlån som er fraregnet i perioden	-110.597	-15.061	-3.583	-129.241
Konstaterte tap	0	-48	0	-48
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	437.054	122.167	1.584	560.805

Bjugn Sparebank 3. kvartal 2024

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	51	55	21	127
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29	-29	0	0
Overføringer til steg 2	0	1	-1	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-34	4	-7	-36
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	7	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-21	-8	0	-29
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	41	31	13	85

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	176.664	9.120	135	185.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.511	-7.511	0	0
Overføringer til steg 2	-1.902	1.905	-2	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-1.874	-1.208	-29	-3.110
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	40.476	161	0	40.637
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.492	-439	0	-22.931
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	198.383	2.028	104	200.515

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

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	-1.219
Konstaterte tap	0	-101	0	-101
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	612	3.224	2.281	6.016

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	-567.139
Konstaterte tap	0	-101	0	-101
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.049.419	431.354	27.510	2.508.182

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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	552	1.879	3.455	5.886

Bjugn Sparebank 3. kvartal 2024

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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	321.341	122.999	38.453	482.793

30.09.2023	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	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
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	142	-9	-1	132
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	40	60	26	126

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	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
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	184.168	6.050	440	190.658

*) 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	4.021	8.566
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.527	311
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	394	2.785
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-298	-753
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-296	-5.000
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.348	5.909

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.468	-2.683	91
Endring i perioden i steg 3 på garantier og uben. kreditter	-8	25	1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-579	-1.012	-646
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	296	5.013	409
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	48	100	28
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-50	-79	-65
Tapskostnader i perioden	2.175	1.364	-182

NOTE 7 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	66.872	18.523	-16.140	69.256	64.484	-215	1.012	65.281	65.359	20.897	913	87.169
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.670	2.670			4.117	4.117			4.117	4.117
Netto provisjonsinntekter			11.336	11.336			10.318	10.318			15.088	15.088
Verdiendring verdipapirer			3.448	3.448			3.585	3.585			7.165	7.165
Andre inntekter			161	161			58	58			95	95
Sum andre driftsinntekter	0	0	17.615	17.615	0	0	18.078	18.078	0	0	26.466	26.466
Lønn og andre personalkostnader			18.934	18.934			17.397	17.397			23.570	23.570
Andre driftskostnader			20.004	20.004			19.764	19.764			32.036	32.036
Avskrivninger på driftsmidler			1.580	1.580			5.480	5.480			7.989	7.989
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	40.518	40.518	0	0	42.641	42.641	0	0	63.595	63.595
Tap på utlån	2.191	-15		2.175	-502	-863		-1.364	1.794	-1.086		708
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	64.682	18.538	-39.043	44.177	64.985	648	-23.550	42.083	63.565	21.983	-36.216	49.332
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.768.425	557.940		3.326.365	2.502.166	476.907		2.979.073	2.516.746	481.086		2.997.832
Innskudd fra kunder	1.688.242	869.481		2.557.723	1.688.139	741.740		2.429.878	1.689.916	755.631		2.445.547

NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.09.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		329.236		329.236
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		56.453	8.198	64.651
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			86.363	86.363
Sum	-	385.689	94.561	480.250

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	91.213	8.082
Realisert gevinst/tap	(25)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.050)	116
Investering	779	
Salg	(2.554)	
Utgående balanse	86.363	8.198

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 vurde ring 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 2024

30.09.2023

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
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
Sum	-	409.720	95.550	505.270

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	81.231	13.019
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		445
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(232)	
Investering	2.062	
Salg	(976)	
Utgående balanse	82.086	13.464

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000		145.294	145.260	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2022	15.05.2025	150.000	151.005	150.911	150.949	3m Nibor + 0,79 bp
NO0012921545	16.05.2023	18.05.2026	175.000	176.248	176.289	176.240	3m Nibor + 1,19 bp
NO0013229153	07.05.2024	19.05.2027	150.000	150.930			3m Nibor + 0,73 bp
NO0013233130	13.05.2024	22.05.2028	150.000	150.869			3m Nibor + 0,87 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				629.053	472.494	472.449	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	472.449	300.000	-144.000	604	629.053
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	472.449	300.000	-144.000	604	629.053

NOTE 10 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	489.300	454.500	489.300
Gavefond	3.242	3.243	3.405
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	56.809	48.816	56.809
Annen egenkapital	2.885	770	2.885
Sum egenkapital	552.236	507.329	552.399
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-480	-505	-483
Fradrag i ren kjernekapital	-31.678	-35.254	-33.896
Fradrag Vipps	-6.526	0	-6.526
Ren kjernekapital	513.552	471.570	511.494
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	513.552	471.570	511.494
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	513.552	471.570	511.494
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.455	4.422	4.423
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	6.920	3.346	2.587
Foretak	189.913	95.638	116.292
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.273.283	1.175.044	1.167.895
Forfalte engasjementer	24.709	78.709	33.059
Høyrisiko engasjementer	13.897	12.648	12.703
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.245	20.047	20.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	663	875	8.774
Andeler verdipapirfond	16.341	54.669	19.971
Egenkapitalposisjoner	71.352	61.372	67.452
Øvrige engasjementer	76.931	79.135	77.597
CVA-tillegg	616	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.703.323	1.585.905	1.530.810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.761	174.564	187.761
Beregningsgrunnlag	1.891.084	1.760.469	1.718.571
Kapitaldekning i %	27,16 %	26,79 %	29,76 %
Kjernekapitaldekning	27,16 %	26,79 %	29,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,16 %	26,79 %	29,76 %
Uvektet kapitaldekning	12,82 %	12,93 %	13,93 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,75% i Eika Gruppen AS og på 0,28% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	537.212	493.578	535.952
Kjernekapital	539.572	497.111	538.582
Ansvarlig kapital	542.752	500.576	542.127
Beregningsgrunnlag	2.040.565	1.915.877	1.880.656
Kapitaldekning i %	26,60 %	26,13 %	28,83 %
Kjernekapitaldekning	26,44 %	25,95 %	28,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,33 %	25,76 %	28,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,33 %	12,19 %	13,17 %

NOTE 11 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Bjugn Sparebank 3. kvartal 2024

NØKKELTALL

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,18 %	56,36 %	62,13 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,24 %	13,72 %	14,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,96 %	1,32 %	1,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,79 %	1,59 %	1,59 %
Netto rentemargin hittil i år	2,45 %	2,45 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,45 %	7,55 %	8,50 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,07 %	16,15 %	16,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	9,95 %	9,93 %	9,81 %
Innskuddsdekning	76,63 %	81,24 %	81,32 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,26 %	-1,89 %	1,20 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,59 %	4,11 %	3,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,50 %	3,22 %	1,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.759.070	3.567.635	3.577.786
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.023.127	3.858.259	3.865.585
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,09 %	0,06 %	0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,34 %	0,40 %	0,32 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	26,33 %	25,76 %	28,50 %
Kjernekapitaldekning	26,44 %	25,95 %	28,64 %
Kapitaldekning	26,60 %	26,13 %	28,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,33 %	12,19 %	13,17 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	274	284	253
NSFR	135	134	137