



Kvartalsrapport

Q2 2024

Hovedpunkter

94,5 mnok

RESULTAT FØR SKATT

Banken har et resultat før skatt på 94,5 mill. (81,8 mill.)
Resultat etter skatt utgjør 73,5 mill. (65,2 mill.)

10,8 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat før andre inntekter og kostnader gir en egenkapitalavkastning på 10,8 % (10,5 %)
Egenkapitalavkastning på totalresultat utgjør 8,7 % (10,3 %)

23,7 %

KAPITALDEKNING

Konsolidert kapitaldekning utgjør pr andre kvartal 23,7 % (24,7 %). Banken er godt kapitalisert.

11,5 mrd

FORRETNINGSKAPITAL

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 11,5 mrd. kroner (10,5 mrd.), en økning på 9,6 % siste år.

8,6 %

UTLÅNSVEKST

Bankens utlansvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 8,6 % (5,6 %). Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 9,5 mrd. (8,7 mrd.)

7,6 %

INNSKUDDSV EKST

Ved utgangen av andre kvartal har banken 5,6 mrd. kroner i kundeinnskudd (5,3 mrd.), en økning på 7,6 %, siste 12 mnd.

Andre kvartal 2024

Banken leverer et sterkt første halvår for 2024. Resultat før skatt for perioden utgjør 94,5 mill. kroner, noe som er en resultatforbedring på 15,5 % sammenlignet med samme periode i fjor. Totalresultat utgjør 58,9 mill. kroner.

Samlet forretningskapital, inklusive utlån via Eika Boligkreditt, utgjør 11,5 milliarder kroner (10,5 milliarder).

Ved utgangen av juni har banken vekst i utlån og innskudd både på personmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

Utlånsveksten siste 12 måneder er på 9,2 % for PM inkl. EBK og 6,5 % for BM. Samlet utlånsvekst siste 12 måneder er på 8,6 %.

Utlånsveksten for PM i første halvår er på 3,4 %, inkl. lån overført til EBK. Dette gir en annualisert årsvekst på 6,8 %. Totalt brutto utlån på PM, inkl. lån overført til EBK, utgjør 7.372 mill. kroner per 30.06.24. Innskuddsveksten siste 12 måneder er 8,6 % på PM.

Utlånsveksten for BM er 9,8 % i første halvår. Totalt brutto utlån på BM utgjør 2.092 mill. kroner per 30.06.24. Innskuddsvekst siste 12 måneder er 5,9 % på BM.

Konsolidert kapitaldekning er 23,71 % for perioden.

Utviklingen innenfor både person- og bedriftsmarkedet er bedre enn forventet ved årets start, særlig da kredittveksten i Norges har vært avtagende i perioden. Med bakgrunn i dette er banken samlet sett svært fornøyd med både resultatutvikling og kredittvekst i første halvår av 2024.



Fremtidsutsikter

Når vi nå runder av første halvdel av 2024, så kan banken se tilbake på en periode med vesentlig høyere vekst og aktivitet sammenlignet med samme periode i fjor. Dette tyder på en økende positivisme i regionen, og at kundene generelt sett har tilpasset seg et høyere pris- og rentenivå. Samtidig tyder dette på at kundene verdsetter lokalbankens tilstedeværelse og personlige rådgivning. Bankens opplever økende relevans og aktivitet hos eksisterende og nye kunder, noe som igjen styrker bankens satsning i hovedmarkedsområdene – Ofotregionen og Midt-Troms.

En av årsakene til økt positivisme er at Narvik er tildelt VM i alpint i 2029. Det er fortsatt tidlig å se hele omfanget og ringvirkningene dette vil ha for regionen. Det vi vet sikkert, er at det frem mot 2029 skal investeres vesentlig i regionen i overnattingsfasiliteter, infrastruktur og i lokalt næringsliv for øvrig. VM-tildelingen vil bidra til å vise frem både Nord-Norge og Narvik, og en ser allerede effekt av dette ved økt interesse fra utenlandske reiseliv og investorer. En fortsatt svak krone er det også naturlig å anta vil fortsette å gi positive effekter i denne sammenheng.

Samtidig er det viktig å anerkjenne at verdensbildet har endret seg. Året 2024 er så langt preget av en usikker makroøkonomisk situasjon, med fortsatt høy inflasjon, lav arbeidsledighet, høyt

rentenivå, og geopolitisk uro. Sistnevnte har medført til at Forsvaret fremover vil investere betydelig for å styrke sin posisjon i nord, da særlig i Midt-Troms. Dette vil gi positiv påvirkning på næringslivet og sysselsettingen i både det offentlige og private næringsliv. Midt-Troms i seg selv er en region med et sterkt og variert næringsliv og et godt befolkningsgrunnlag, noe som har bidratt til både vekst og diversifisering av porteføljen til banken.

Med bakgrunn i dette ser banken positivt på fremtiden. Summen av det som skal skje i årene fremover vil skape betydelig vekst i bankens hovedmarkedsområder, og vi er sikre på at det vil skape både bo- og bli-lyst i regionen.

Sparebanken Narvik er godt posisjonert til å ta del i regionens vekst og utvikling. Grunnlaget er solid for å kunne opprettholde og videreutvikle vår posisjon som en sterk lokalbank.



Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og årsregnskaps-forskriften. Tall i parentes er fra samme periode i 2023. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Resultat av ordinær drift

Resultat før skatt utgjør 94,5 mill. (81,8 mill.). Resultat etter skatt utgjør 73,5 mill. (65,2 mill.). Totalresultat utgjør 58,9 mill. (63,9 mill.).

Netto renteinntekter første halvår utgjør 106,8 mill., (92,3 mill.). Rentenettoen utgjør 2,67 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,48 % samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 35,7 mill., (42,0 mill.). Totale driftskostnader utgjør 48,2 mill. (54,5 mill.).

Kostnad i prosent av totale inntekter utgjør 33,8 %, mot 40,6 % tilsvarende periode i 2023. Kostnad i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjør 36,4 % (45,9 %).

Egenkapitalavkastning av resultat etter skatt utgjør 10,8 % (10,7 %).

Egenkapitalavkastning av totalresultatet utgjør 8,7 % (10,3 %).

Tap og mislighold

Misligholdte engasjementer per første kvartal utgjør 32,4 mill., 0,53 % av brutto utlån (7,9 mill. og 0,14 % av brutto utlån). Netto tap på utlån utgjør -0,1 mill. (-2,1 mill.).

Banken har de senere år hatt økt fokus på kredittrisiko, noe som også fortsetter inn i 2024. Så langt er det ikke avdekket vesentlige engasjementer der det er grunnlag for individuelle nedskrivninger.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lengre tid og banken forventer ikke at dette bildet skal endres. Over tid vil imidlertid ikke banken kunne påregne netto inngang på tap som har vært tilfelle de senere år.

Bankens utlånsportefølje, inklusive EBK, er i stor grad preget av boliglån (78 %) der den vesentligste andel er knyttet til husholdninger i bankens primærmarked. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.

For ytterligere detaljer vises det til note 4, nedskrivninger, tap og finansiell risiko.

Resultat

Tall i tusen kroner

	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		101.322	74.480	198.302	148.364	330.059
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13.815	9.264	27.022	17.754	42.701
Rentekostnader og lignende kostnader		58.496	38.361	118.476	73.815	168.202
Netto renteinntekter		56.641	45.383	106.848	92.303	204.558
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.089	14.659	27.655	26.656	49.863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.367	621	2.100	1.268	4.202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.077	15.436	10.098	15.453	15.647
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	1.967	1.073	77	149	788
Andre driftsinntekter		0	0	0	1.012	1.550
Netto andre driftsinntekter		24.767	30.547	35.731	42.003	63.646
Lønn og andre personalkostnader		9.737	12.957	22.248	26.279	54.673
Andre driftskostnader		12.581	12.155	23.455	25.829	58.242
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.271	1.254	2.540	2.423	4.984
Sum driftskostnader		23.590	26.366	48.243	54.530	117.899
Resultat før tap		57.819	49.563	94.336	79.776	150.305
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-354	-357	-134	-2.052	2.238
Resultat før skatt		58.173	49.920	94.470	81.828	148.067
Skattekostnad		9.743	8.603	20.936	16.593	33.685
Resultat før andre inntekter og kostnader		48.430	41.317	73.534	65.235	114.382
Utvidet resultat						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-4.257
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-13.652	2.810	-14.641	-1.369	29.139
Skatt						1.064
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-13.652	2.810	-14.641	-1.369	25.946
Totalresultat		34.778	44.127	58.893	63.866	140.328

Resultat

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		60.723	57.782	58.718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		345.655	272.608	437.588
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	6.130.069	5.729.999	5.819.814
Rentebærende verdipapirer	Note 5	1.058.144	898.385	1.022.572
Finansielle derivater		1.975	2.690	1.700
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	465.766	464.891	552.869
Varige driftsmidler		19.599	0	19.599
Eierinteresser i konsernselskaper		58.820	62.757	60.532
Andre eiendeler		20.126	11.320	8.006
Sum eiendeler		8.160.876	7.500.431	7.981.398

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		40.341	40.278	40.000
Innskudd fra kunder		5.624.356	5.225.233	5.345.931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	1.054.559	903.539	1.055.406
Annen gjeld		34.098	32.421	152.285
Pensjonsforpliktelser		9.158	8.163	9.158
Forpliktelser ved skatt		30.686	12.886	34.447
Andre avsetninger		388	2.505	2.199
Sum gjeld		6.793.586	6.225.025	6.639.425
Opptjent egenkapital		1.293.756	1.210.170	1.341.973
Periodens resultat etter skatt		73.534	65.235	0
Sum egenkapital		1.367.290	1.275.405	1.341.973
Sum gjeld og egenkapital		8.160.876	7.500.431	7.981.398

Hovedtall - siste fem kvartaler



Resultatutvikling

(isolerte kvartalstall) -tall i MNOK	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Netto renteinntekter	45,4	54,0	58,2	50,2	56,6
Sum netto driftsinntekter	30,5	11,2	10,4	11,0	24,8
Sum driftskostnader	26,4	29,7	35,5	24,7	23,6
Resultat før tap	49,6	37,4	33,2	36,5	57,8
Netto tap på utlån og garantier (kostnader -/ inntekter +)	-0,4	-0,5	4,8	0,2	-0,4
Resultat før skatt	49,9	37,9	28,3	36,3	58,2
Skatt	8,6	9,4	7,7	9,1	9,7
Resultat etter skatt	41,3	28,5	20,7	27,2	48,4
Resultatposter over utvidet resultat	2,8	-0,6	27,9	-1,0	-13,7
Totalresultat	44,1	27,9	48,6	26,2	34,8

Balanseutvikling

(utvalgte poster) -tall i MNOK	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Forvaltningskapital (FVK)	7.500	7.362	7.981	8.062	8.161
Forretningskapital (FVK + EBK)	10.472	10.449	11.176	11.326	11.477
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) 12 mnd.	7.510	7.483	7.520	8.010	8.037
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK 12 mnd.	10.406	10.426	10.522	11.239	11.315
Brutto utlån inkl. lån i EBK	8.715	8.828	9.032	9.279	9.464
Brutto utlån egen balanse	5.743	5.740	5.864	6.015	6.148
Utlån EBK	2.972	3.088	3.195	3.264	3.317
Utlån bedriftsmarked (BM)	1.874	1.835	1.932	2.095	2.092
Innskudd	5.225	5.092	5.346	5.529	5.624

Nøkkeltall - siste fem kvartaler

Resultat

	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Kostnader i % av totale inntekter	40,60 %	41,30 %	43,96 %	40,30 %	33,84 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	45,94 %	45,21 %	46,83 %	39,11 %	36,44 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	22,24 %	19,73 %	18,75 %	20,36 %	19,30 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,66 %	1,81 %	1,84 %	1,61 %	1,57 %
Utlånsmargin hittil i år	1,45 %	1,38 %	1,41 %	1,50 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,48 %	2,61 %	2,72 %	2,51 %	2,68 %
Egenkapitalavkastning basert på totalresultat	10,28 %	9,94 %	11,50 %	7,80 %	8,72 %
Egenkapitalavkastning basert på res. før andre innt. og kostn.	10,71 %	10,15 %	9,29 %	8,09 %	10,83 %

Balanse

	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	34,22 %	33,49 %	32,60 %	35,00 %	34,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	44,03 %	44,71 %	44,80 %	45,50 %	44,99 %
Innskuddsdekning	90,98 %	88,72 %	91,57 %	91,92 %	91,49 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,02 %	2,32 %	2,14 %	1,69 %	7,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,52 %	1,94 %	1,72 %	5,12 %	7,04 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,60 %	4,98 %	5,44 %	7,63 %	8,59 %

Soliditet

	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
Ren kjernekapitaldekning	23,68 %	23,24	24,03 %	23,32 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	24,18 %	23,76 %	24,40 %	23,69 %	23,15 %
Kapitaldekning	24,72 %	24,29 %	24,91 %	24,18 %	23,71 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,52 %	10,82 %	11,10 %	10,92 %	10,54 %
<i>*Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>					

Likviditet

	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024
LCR	235	333	467	278	319
NSFR	132	130	138	136	138

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	1.066.296	82.498	202.177	-8.997	1.341.973
Resultat etter skatt	73.535				73.535
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-14.641		-14.641
Totalresultat 30.06.2024	73.535	0	-14.641	0	58.894
Utbetaling av gaver		-33.577			-33.577
Egenkapital 30.06.2024	1.139.831	48.922	187.536	-8.997	1.367.290
Egenkapital 31.12.2022	1.021.260	42.371	173.038	-5.805	1.230.864
Resultat etter skatt	65.235				65.235
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.369		-1.369
Totalresultat 30.06.2023	65.235	0	-1.369	0	63.866
Utbetaling av gaver		-19.324			-19.324
Egenkapital 30.06.2023	1.086.495	23.047	171.668	-5.805	1.275.405



Noter til regnskapet

Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 30.06.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.



Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2023 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2023. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Note 2 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

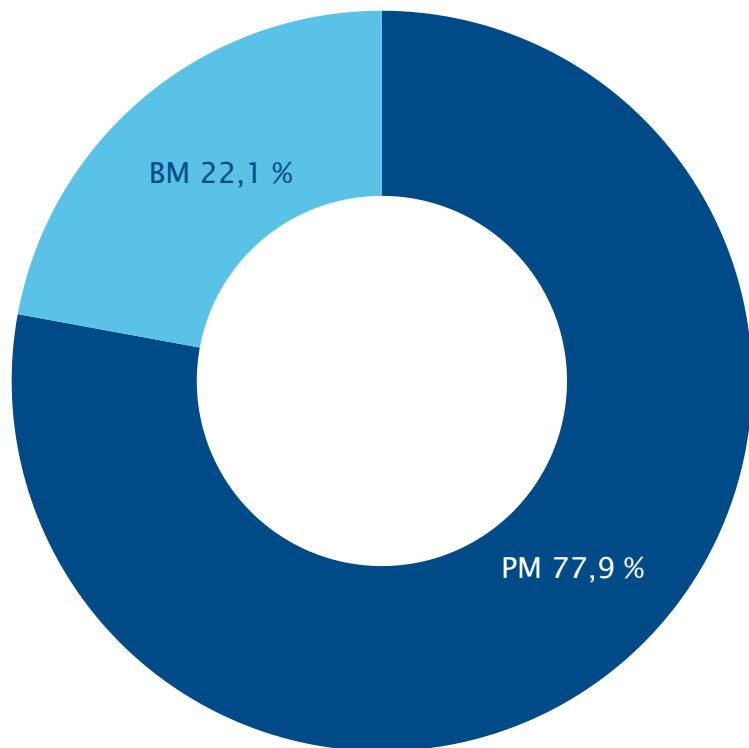
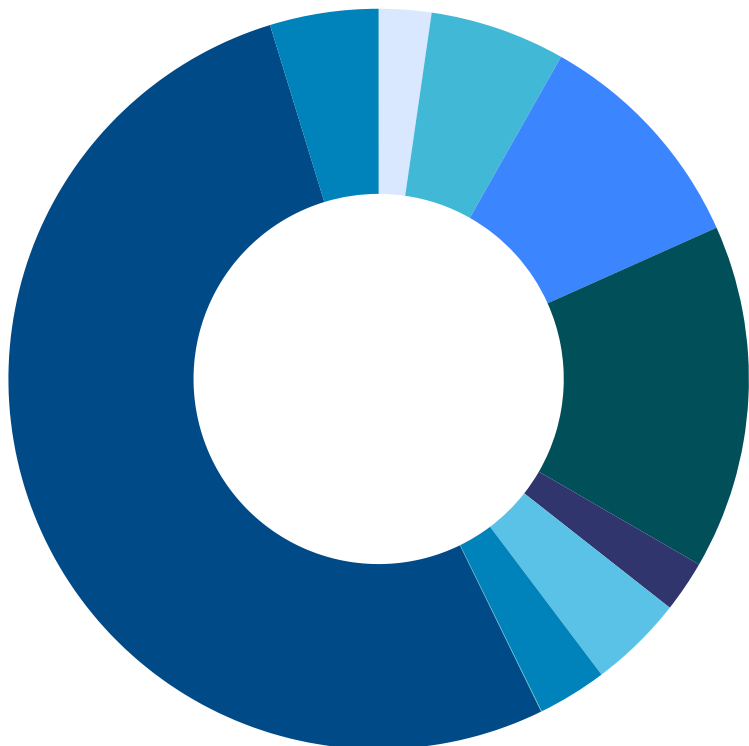
	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.380	9.337	9.722
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	28.800	0	2
Nedskrivninger i steg 3	-5.764	-1.480	-2.341
Netto misligholdte engasjementer	32.416	7.857	7.383

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.999	12.130	6.536
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.047	2.134	30.034
Nedskrivninger i steg 3	-4.146	-4.524	-7.908
Netto andre kredittforringede engasjement	8.900	9.740	28.662



Note 3 - Fordeling utlån kunder



Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	48.015	126.154	52.677
Industri og bergverk	123.600	118.577	107.474
Kraftforsyning	211.249	151.556	154.738
Bygg og anleggsvirksomhet	314.937	381.490	367.841
Varehandel	47.037	45.007	37.523
Transport	86.122	53.002	84.712
Overnattings- og serveringsvirksomhet	63.164	23.282	22.240
Informasjon og kommunikasjon	663	807	744
Omsetning og drift av fast eiendom	1.098.348	879.449	978.545
Tjenesteytende virksomhet	99.182	95.138	99.296
Sum næring	2.092.317	1.874.462	1.932.488
Personkunder	4.055.206	3.868.869	3.932.004
Brutto utlån	6.147.523	5.743.332	5.837.794
Steg 1 nedskrivninger	-2.732	-1.569	-2.842
Steg 2 nedskrivninger	-4.814	-5.765	-4.890
Steg 3 nedskrivninger	-9.908	-5.999	-10.248
Netto utlån til kunder	6.130.069	5.729.999	5.819.814
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.316.566	2.971.955	3.194.631
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	9.446.635	8.701.954	9.014.445

Note 4 - 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 innregningstidspunktet 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 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt-tap 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	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	888	2.216	4.896	8.000
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	256	-256	0	0
Overføringer til steg 2	-61	78	-17	0
Overføringer til steg 3	0	-78	78	0
Netto endring *)	-387	224	433	270
Endringer som følge av nye eller økte utlån	181	67	0	248
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-391	-339	-788
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	818	1.860	5.052	7.730

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.630.277	285.457	16.270	3.932.004
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	89.884	-89.884	0	0
Overføringer til steg 2	-122.522	122.639	-117	0
Overføringer til steg 3	-93	-7.611	7.704	0
Netto endring	-85.069	-3.951	-301	-89.321
Nye utlån utbetalt	702.834	11.922	0	714.756
Utlån som er fraregnet i perioden	-453.820	-48.014	-3.148	-504.982
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3.761.491	270.558	20.408	4.052.457

Note 4 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	1.953	2.671	5.353	9.977
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	990	-990	0	0
Overføringer til steg 2	-702	702	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-61	66	0
Netto endring	-882	6.943	-562	5.499
Endring som følge av nye eller økte utlån	606	106	0	712
Utlån som er fraregnet i perioden	-43	-6.418	-1	-6.462
Andre endringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.918	2.952	4.856	9.726

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	70	337	0	407
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	113	-113	0	0
Overføringer til steg 2	-24	24	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-116	103	0	-14
Endring som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	0	0	12
Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-1	0	-17
Andre endringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	38	350	0	388

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	1.617.416	258.437	29.938	1.905.791
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60.783	-60.783	0	0
Overføringer til steg 2	-83.396	83.396	0	0
Overføringer til steg 3	-40	-922	962	0
Netto endring	-108.839	73.279	-48	-35.608
Nye utlån utbetalt	368.123	5.132	0	373.255
Utlån fraregnet i perioden	-44.589	-103.778	-2	-148.370
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.809.458	254.760	30.850	2.095.068

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	200.762	45.495	126	246.383
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.547	-2.547	0	0
Overføringer til steg 2	-10.097	10.097	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-13.433	-9.876	-125	-23.435
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.477	143	0	35.619
Engasjement som er fraregnet i perioden	-21.335	-98	0	-21.433
Endring i risikomodell/-parametre				
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2024	193.920	43.214	1	237.135

Note 4 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10.249	7.628
Endring individuelle nedskrivninger i perioden	-666	25
Endring statistiske nedskrivninger i steg 3	326	-123
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.533
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		2
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9.909	5.999

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	71	-2.112	1.794
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	4	125
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-206	56	319
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	-134	-2.052	2.238



Note 5 - Verdipapirer

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 413 mill. kroner av totalt 485 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

30.06.2024				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.058.144		1.058.144
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			128	128
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			485.237	485.237
Sum	-	1.058.144	485.365	1.543.509

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse 01.01	472.052	128	
Realisert gevinst/tap			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(14.641)		
Investering	31.613		
Salg	(3.786)		
Utgående balanse	485.237	128	

30.06.2023				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		898.385		898.385
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		50.549	128	50.677
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			414.214	414.214
Sum	-	948.934	414.342	1.363.276

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse 01.01	414.048	128	
Realisert gevinst/tap	654		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.023)		
Investering	4.122		
Salg	(2.587)		
Utgående balanse	414.214	128	

Note 6 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	200.000	0	200.891	0	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	0	200.432	200.572	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.529	200.447	200.540	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	150.000	151.424	151.499	151.572	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.322	150.270	150.328	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013036830	11.10.2023	11.10.2028	150.000	151.921		151.955	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0013060756	01.11.2023	15.09.2027	200.000	200.362		200.439	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013271130	28.06.2024	28.06.2029	200.000	200.000			3 mnd. NIBOR + 0,83 %
Over-/underkurs							
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.054.559	903.539	1.055.406	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	1.055.406	200.000	-200.000	-847	1.054.559
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.055.406	200.000	-.200.000	-847	1.054.559

Note 7 - Kapitaldekning

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	1.057.297	1.014.085	1.039.177
Gavefond	48.922	23.047	82.498
Fond for urealiserte gevinster	202.178	173.038	202.178
Sum egenkapital	1.308.397	1.210.170	1.323.853
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.544	0	-1.595
Fradrag i ren kjernekapital	-351.387	-295.358	-317.759
Ren kjernekapital	955.466	914.812	1.004.499
Sum kjernekapital	955.466	914.812	1.004.499
Netto ansvarlig kapital	955.466	914.812	1.004.499
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	56.424	48.067	55.703
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.778	10.301	15.847
Foretak	306.125	238.763	162.606
Massemarked	397.973	235.997	353.902
Pantsikkerhet eiendom	2.393.739	2.362.958	2.377.167
Forfalte engasjementer	54.245	18.323	48.175
Høyrisiko engasjementer	95.627	50.872	61.854
Obligasjoner med fortrinnsrett	85.369	43.703	49.887
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.912	49.736	82.296
Andeler verdipapirfond	0	14.659	30.691
Egenkapitalposisjoner	179.817	129.417	190.824
Øvrige engasjementer	96.261	92.446	85.314
CVA-tillegg	2.539	4.587	2.719
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.758.809	3.299.829	3.516.985
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	417.226	358.749	417.226
Beregningsgrunnlag	4.176.035	3.658.578	3.934.211
Kapitaldekning i %	22,88 %	25,00 %	25,53 %
Kjernekapitaldekning i %	22,88 %	25,00 %	25,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,88 %	25,00 %	25,53 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,92 % i Eika Gruppen AS og på 3,28 % i Eika Boligkreditt AS.

Reduksjon i kapitaldekning i Q2 skyldes utlånsvekst og endring i avtale om likviditetsgarantier overfor Eika Boligkreditt med virkning fra 1. mai 2024. Beregningsgrunnlag fra forpliktelsen inngår i eksponeringskategori “Obligasjoner med fortrinnsrett” med 35 mill.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.267.191	1.165.040	1.266.310
Kjernekapital	1.288.611	1.189.539	1.286.135
Ansvarlig kapital	1.321.605	1.215.910	1.312.840
Beregningsgrunnlag	5.574.047	4.919.382	5.270.283
Kapitaldekning i %	23,71 %	24,72 %	24,91 %
Kjernekapitaldekning i %	23,12 %	24,18 %	24,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,73 %	23,68 %	24,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,54 %	10,52 %	11,10 %

Note 8 - Hendelser etter balansedagen

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