

Delårsrapport – 3. kvartal 2024

Tinn Sparebank

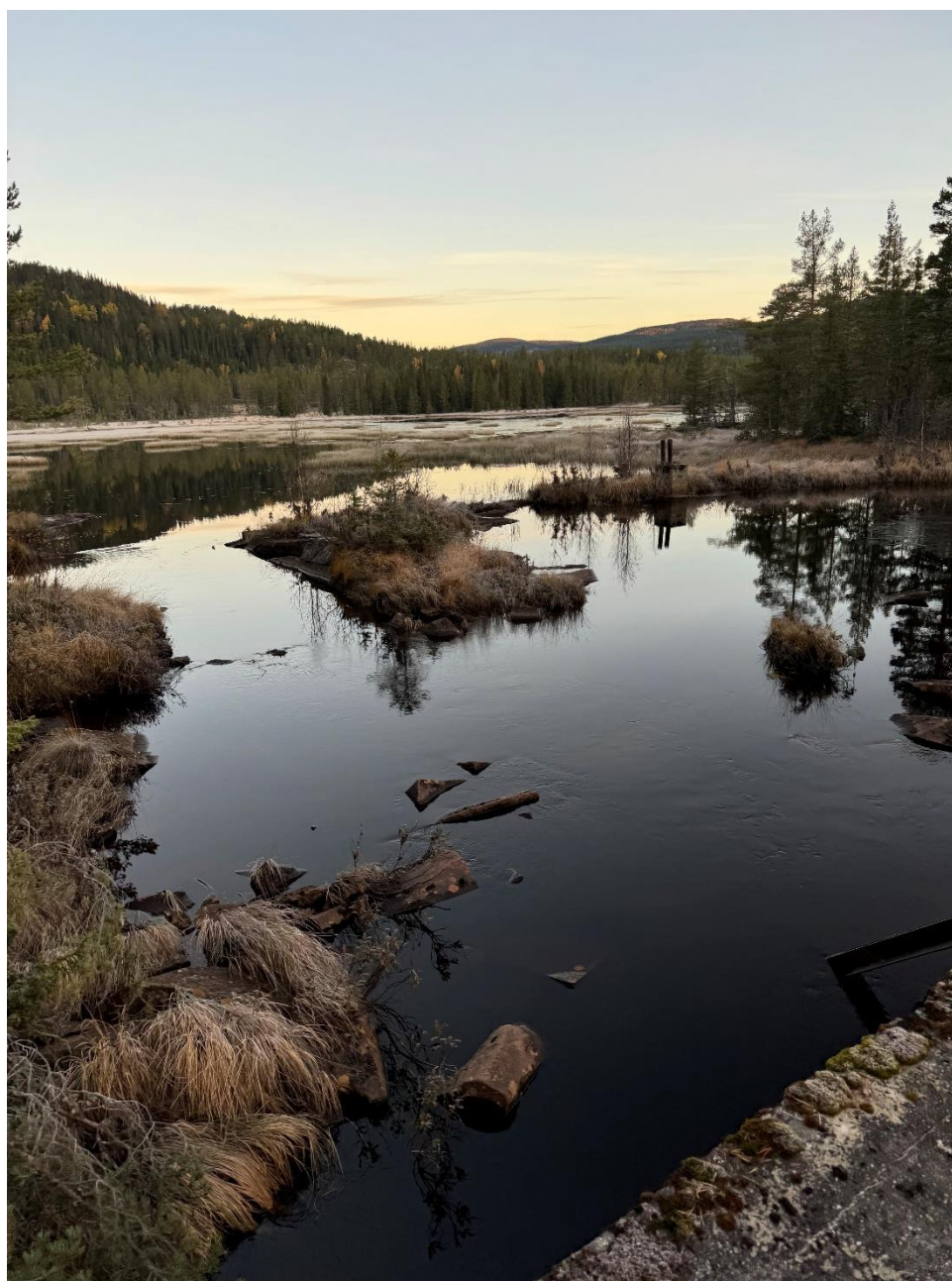


Foto: Martine Sauro Bujordet

Kvartalsrapport for Q3 2024

Resultat

Pr. 3. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 64,7 millioner. Det er 13,3 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 59,1 millioner. Det er 3,4 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Skattekostnaden er beregnet til 12,5 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 3. kvartal er på 2,67 % mot 2,73 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 83,0 millioner mot 80,6 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 26,3 millioner, mot 25,9 millioner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 44,6 millioner pr. 3.kvartal. Dette er en nedgang på 10,6 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 24,3 millioner som er en økning på 2,1 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 3. kvartal ført 5,6 millioner på tap på utlån og garantier, mot en inntektsføring på 4,3 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 4.202,5 millioner mot 3.978,0 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 5,65 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.813,3 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er på 3.036,2 millioner, en økning siste 12 måneder på 84,8 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.647,0 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2023 gått opp med 15,6 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 3.364,8 millioner. Dette er en økning på 164,4 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 110,82 % mot 108,44 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 665,8 millioner fordelt med 402,2 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 263,6 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 205,3 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 110,82 % ved utgangen av 3.kvartal. Bankens LCR er på 287.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 3. kvartal på 23,01 %, kjernekapital er på 25,11 % og kapitaldekning er på 27,21 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 3.kvartal er 24,10 %, kjernekapital 26,06 % og kapitaldekning 28,11 %.

Fremtidsutsikter

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat pr. 3. kvartal 2024. Banken opprettholder en god kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at rentenettoen har styrket seg sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Bankens utlånsportefølje vurderes generelt sett som god, og banken har hatt lave utlånstap de senere årene. Selv om det så langt ikke oppfattes som noen alarmerende utvikling, har imidlertid nivået med problemlån økt og det er en klar tendens til at flere av bankens kunder får økonomiske problemer nå enn tidligere. Banken vil følge denne utviklingen tett i tiden som kommer.

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 mener styret at Tinn Sparebank har gode forutsetninger for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby personlig kundebetjening, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder.

Regnskapet per 30.09.2024 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 12.11.2024

Jenny Fossum Grønn
Styrets nestleder

Olav Dale Traen
Styreleder

Gry Åsne Aksvik
Styremedlem

Terje Johnsen
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		155.771	122.206	169.923
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14.654	10.781	15.430
Rentekostnader og lignende kostnader		87.447	52.358	78.331
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		82.978	80.629	107.022
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.290	13.870	19.316
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.758	1.464	1.861
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.921	10.871	10.961
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	3.952	2.567	4.018
Andre driftsinntekter		893	100	145
Netto andre driftsinntekter		26.299	25.944	32.581
Lønn og andre personalkostnader		24.289	22.218	34.083
Andre driftskostnader		18.841	31.550	42.551
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.451	1.392	1.848
Sum driftskostnader		44.581	55.160	78.482
Resultat før tap		64.696	51.413	61.120
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	5.640	-4.282	-2.658
Resultat før skatt		59.056	55.696	63.778
Skattekostnad		12.485	11.160	12.535
Resultat av ordinær drift etter skatt		46.571	44.536	51.243
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-8.708	-1.059	22.430
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-8.708	-1.059	22.430
Totalresultat		37.863	43.477	73.673

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		74.260	74.121	73.502
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		434.446	368.606	431.053
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4,5	3.012.942	2.932.836	2.901.514
Rentebærende verdipapirer	Note 6	402.233	343.012	343.662
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	263.578	244.360	271.736
Varige driftsmidler		13.064	14.188	14.019
Andre eiendeler		2.026	867	2.347
Sum eiendeler		4.202.548	3.977.989	4.037.833

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innskudd fra kunder		3.364.844	3.200.430	3.223.364
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	100.835	100.842	100.863
Annen gjeld		12.344	13.130	17.778
Forpliktelser ved skatt		12.485	11.206	14.352
Andre avsetninger		354	4.059	4.128
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.340	40.338	40.340
Sum gjeld		3.531.202	3.370.005	3.400.825
Opptjent egenkapital	Note 8	584.775	523.448	597.008
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		46.571	44.536	0
Sum egenkapital		671.346	607.984	637.008
Sum gjeld og egenkapital		4.202.548	3.977.989	4.037.833

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	40.000	463.377	1.000	132.631	637.008
Resultat etter skatt		46.571			46.571
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-8.708	-8.708
Totalresultat 30.09.2024	0	46.571	0	-8.708	37.863
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Utbetalte renter hybridkapital		-2.525			-2.525
Egenkapital 30.09.2024	40.000	507.423	0	123.923	671.346
Egenkapital 31.12.2022	40.000	416.009	750	110.702	567.461
Resultat etter skatt		44.536			44.536
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.059	-1.059
Totalresultat 30.09.2023	0	44.536	0	-1.059	43.477
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-2.204			-2.204
Egenkapital 30.09.2023	40.000	458.341	0	109.643	607.984

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,30 %	59,23 %	62,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,68 %	13,43 %	14,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,50 %	2,07 %	2,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,48 %	1,16 %	1,18 %
Netto rentemargin hittil i år	2,70 %	2,73 %	2,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,21 %	10,61 %	13,10 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,03 %	25,96 %	26,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,38 %	21,40 %	21,71 %
Innskuddsdekning	110,82 %	108,44 %	110,35 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	5,14 %	5,27 %	2,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,87 %	8,66 %	4,41 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,83 %	3,96 %	2,17 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.137.311	3.945.071	3.951.298
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.744.952	4.562.403	4.562.772
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,25 %	-0,20 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,63 %	0,67 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,10 %	22,18 %	24,90 %
Kjernekapitaldekning	26,06 %	24,34 %	26,95 %
Kapitaldekning	28,11 %	26,48 %	29,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,84 %	10,98 %	12,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	287	300	300
NSFR	149	140	148

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Åmot og i Tinn Austbygd. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-30.09.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamling. Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2024.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 %

og

PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedside-scenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler, IFRS 16

Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.649	2.938	5.337
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	24.835	6.756	6.763
Nedskrivninger i steg 3	-8.380	-892	-1.285
Netto misligholdte engasjementer	24.104	8.802	10.815

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.935	2.153	2.122
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.124	7.834	9.316
Nedskrivninger i steg 3	-2.429	-5.271	-6.235
Netto andre kredittforringede engasjement	6.630	4.716	5.203

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	19.296	18.294	18.292
Industri og bergverk	34.761	43.687	43.334
Kraftforsyning	20.998	21.552	21.080
Bygg og anleggsvirksomhet	181.833	155.733	181.392
Varehandel	56.063	66.961	63.066
Transport	32.291	30.532	31.949
Overnattings- og serveringsvirksomhet	36.242	47.919	47.187
Informasjon og kommunikasjon	268	908	763
Omsetning og drift av fast eiendom	342.690	290.225	289.271
Tjenesteytende virksomhet	65.908	67.558	51.408
Sum næring	790.351	743.369	747.742
Personkunder	2.245.836	2.208.026	2.173.266
Brutto utlån	3.036.187	2.951.395	2.921.008
Steg 1 nedskrivninger	-9.010	-9.442	-9.166
Steg 2 nedskrivninger	-3.492	-3.008	-2.865
Steg 3 nedskrivninger	-10.743	-6.110	-7.464
Netto utlån til kunder	3.012.942	2.932.836	2.901.513
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	610.793	595.050	595.220
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.623.735	3.527.886	3.496.733

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet 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 kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2024	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	1.331	701	935	2.967
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	387	-387	0	0
Overføringer til steg 2	-22	79	-57	0
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Netto endring *)	-443	112	98	-233
Endringer som følge av nye eller økte utlån	76	3	364	442
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-76	-3	-112
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	1.296	345	1.423	3.064

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	2.043.289	122.515	7.462	2.173.266
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.444	-44.444	0	0
Overføringer til steg 2	-52.628	55.028	-2.400	0
Overføringer til steg 3	-982	-6.007	6.989	0
Netto endring *)	-64.129	-2.530	-2.646	-69.306
Nye utlån utbetalt	476.050	2.800	3.259	482.109
Utlån som er fraregnet i perioden	-313.780	-26.394	-60	-340.234
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2.132.264	100.968	12.604	2.245.836

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	7.835	2.164	6.529	16.528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	437	-437	0	0
Overføringer til steg 2	-91	91	0	0
Overføringer til steg 3	-10	-180	190	0
Netto endring *)	-396	1.498	5.020	6.122
Endringer som følge av nye eller økte utlån	111	150	0	260
Utlån som er fraregnet i perioden	-172	-139	84	-227
Konstaterte tap	0	0	-2.503	-2.503
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	7.714	3.147	9.320	20.181

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	617.614	114.209	15.920	747.743
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.866	-32.866	0	0
Overføringer til steg 2	-43.530	43.530	0	0
Overføringer til steg 3	-5.619	-10.543	16.161	0
Netto endring *)	-21.753	7.444	162	-14.147
Nye utlån utbetalt	164.917	5.455	0	170.372
Utlån som er fraregnet i perioden	-101.986	-8.187	-941	-111.114
Konstaterte tap	0	0	-2.503	-2.503
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	642.509	119.042	28.800	790.351

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	212	426	56	694
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-9	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	42	145	11	198
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	5	0	0	5
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-149	-393	0	-541
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	102	186	67	355

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	149.368	24.249	194	173.811
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.827	-6.827	0	0
Overføringer til steg 2	-102.376	102.376	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	83.558	-54.380	32	29.210
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.589	0	0	16.589
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29.913	-16.660	-26	-46.600
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	124.054	48.757	200	173.011

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.464	4.511
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		39
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6.489	1.963
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-640	-350
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.503	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	10.810	6.163

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.063	1.560	3.003
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	10	52	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	119	-5.879	-5.986
Konstaterte tap i perioden	2.503		340
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-55	-15	-15
Tapskostnader i perioden	5.640	-4.282	-2.658

NOTE 6 – VERDIPAPIRINVESTINGER

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		402.233		402.233
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		57.090	1.161	58.252
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			205.326	205.326
Sum	-	459.323	206.487	665.811

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	216.077	1.161
Realisert gevinst/tap	(7)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(8.701)	
Investering	1.849	
Salg	(3.893)	
Utgående balanse	205.326	1.161

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: 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. Til sammen utgjør disse aksjene 190,65 mill. kroner av totalt 206,49 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		343.012		343.012
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		53.713		53.713
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.647	190.647
Sum	-	396.725	190.647	587.372

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.924	
Realisert gevinst/tap	501	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.560)	
Salg	(7.218)	
Utgående balanse	190.647	-

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892524	04.09.2020	15.05.2024	50.000	0	50.347	50.353	3 mnd. Nibor + 75 bp
NO0012898719	27.04.2023	27.04.2026	50.000	50.329	50.495	50.510	3 mnd. Nibor + 119 bp
NO0013229757	14.05.2024	14.05.2027	50.000	50.506	0	0	3 mnd. NIBOR + 72 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.835	100.842	100.863	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012918129	22.05.2023	22.08.2033	40.000	40.340	40.338	40.340	3m Nibor + 310 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.340	40.338	40.340	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjongjeld	100.863	50.000	-50.000	-28	100.835
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.863	50.000	-50.000	-28	100.835
Ansvarlige lån	40.340				40.340
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.340	0	0	0	40.340

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	463.377	416.009	463.377
Annen Egenkapital	-2.525	-2.203	1.000
Fond for urealiserte gevinster	132.631	110.702	132.631
Sum egenkapital	593.483	524.508	597.008
Avsatt gave	0	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-666	-587	-615
Fradrag i ren kjernekapital	-154.386	-139.391	-156.425
Ren kjernekapital	438.431	384.530	438.968
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	478.431	424.530	478.968
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	518.431	464.530	518.968
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	13.269	13.247	13.256
Institusjoner	33.777	22.470	19.045
Foretak	117.126	110.321	115.868
Pantsikkerhet eiendom	1.265.801	1.283.460	1.228.514
Forfalte engasjementer	38.016	13.243	16.003
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.552	19.439	19.460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	86.889	73.721	86.211
Andeler verdipapirfond	21.982	19.991	20.862
Egenkapitalposisjoner	61.376	55.565	62.724
Øvrige engasjementer	25.878	28.822	24.313
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.690.667	1.640.279	1.606.256
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	214.600	178.998	214.600
Beregningsgrunnlag	1.905.267	1.819.277	1.820.856
Kapitaldekning i %	27,21 %	25,53 %	28,50 %
Kjernekapitaldekning	25,11 %	23,34 %	26,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,01 %	21,14 %	24,11 %
Uvektet kapitaldekning	11,39 %	10,79 %	12,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,02% i Eika Gruppen AS og på 0,6% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	558.093	494.474	559.087
Kjernekapital	603.563	542.568	605.060
Ansvarlig kapital	650.934	590.405	653.109
Beregningsgrunnlag	2.315.803	2.229.491	2.245.488
Kapitaldekning i %	28,11 %	26,48 %	29,09 %
Kjernekapitaldekning	26,06 %	24,34 %	26,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,10 %	22,18 %	24,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,84 %	10,98 %	12,13 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.