

# Kvartalsrapport

Q3 2024



## Table of Contents

Hovedpunkter .....	3
Kvartalsrapport tredje kvartal 2024 .....	4
Solid underliggende drift og god vekst .....	4
Resultat tredje kvartal 2024 .....	4
Utlån- og innskuddsvekst .....	4
Privatmarked (PM) .....	5
Bedriftsmarked (BM) .....	5
Mislighold og tap på utlån .....	5
A- Kredittvurdering fra Nordic Credit Rating (NCR) .....	6
Kundeutbytte – vi deler med deg! .....	6
Utsiktene fremover .....	7
Resultat .....	9
Balanse .....	10
Eiendeler .....	10
Gjeld og egenkapital .....	10
Nøkkeltall .....	11
Egenkapitaloppstilling .....	12
Noter til regnskapet .....	13
Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater .....	13
Note 2 Kredittforringede engasjementer .....	13
Note 3 Fordeling utlån kunder .....	14
Note 4 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	14
Note 5 Verdipapirer .....	16
Note 6 Verdipapirgjeld .....	18
Note 7 Kapitaldekning .....	19
Note 8 Hendelser etter balansedagen .....	20

## Hovedpunkter

134,9

**Resultat før skatt i MNOK**

Resultat før skatt samme periode i fjor var 119,7 MNOK.

10,1 %

**Egenkapitalavkastning på resultat før andre inntekter og kostnader**

Egenkapitalavkastning på resultat før andre inntekter og kostnader var 10,8 % samme periode i fjor.

22,8 %

**Konsolidert kapitaldekning**

Konsolidert kapitaldekning samme periode i fjor var 24,29 %.

11,5 mrd.

**Forretningskapital inkl. EBK**

Forretningskapital samme periode i fjor var 10,5 mrd.

8,1 %

**12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK.**

Utlånsvekst inkl. EBK samme periode i fjor var 1,94 %.

12,5 %

**12 mnd. Innskuddsvekst.**

Innskuddsvekst samme periode i fjor var 2,3 %.

34,9 %

**Kostnadsprosent**

Kostnadsprosent samme periode i fjor var 41,3 %.

90,8 %

**Innskuddsdekning**

Innskuddsdekning samme periode i fjor var 88,7 %.

## Kvartalsrapport tredje kvartal 2024

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

### Solid underliggende drift og god vekst

Sparebanken Narvik leverer et sterkt 3. kvartal med positiv utvikling i bankens resultat og portefølje. Driveren for dette er i hovedsak gode veksttall og utvikling i netto renter og provisjoner. I tillegg viser regnskapet en nedgang i kostnader. Ved utgangen av september har banken en kostnadsprosent på 34,9 %, som tilsvarer en nedgang på 6,4 prosentpoeng sammenlignet med samme periode i fjor. Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak lavere IT-kostnader etter konvertering til Tietoevry og lavere personalkostnader. Underliggende tap er fortsatt på et relativt lavt nivå, og veksten innenfor utlån og innskudd er høy sammenlignet med kredittveksten i våre markedsområder og Norge for øvrig.

### Resultat tredje kvartal 2024

Banken leverer et resultat før skatt på 40,4 mill. kroner i kvartalet og 134,9 mill. kroner hittil i år, mot henholdsvis 37,9 mill. kroner og 119,7 mill. kroner i samme periode i fjor. Totalresultatet utgjør 86,9 mill. kroner (101,2 mill. kroner).

Netto renteinntekter ved utgangen av Q3 er på 164,1 mill. kroner (146,3 mill. kroner). Rentenetto av gjennomsnittlig forvaltningskapital er på 2,7 % (2,6 %).

Netto andre driftsinntekter ved utgangen Q3 er på 48,3 mill. kroner (53,2 mill. kroner). Totale driftskostnader er på 74,1 mill. kroner (82,4 mill. kroner).

Kostnad i % av totale inntekter ved utgangen av Q3 er på 34,9 %, mot 41,3 % i samme periode i fjor. Kostnad i % av inntekter juster for verdipapirer er på 36,5 % (45,2 %).

Egenkapitalavkastningen av resultat etter skatt er 10,1 % (10,8 %). Egenkapitalavkastningen av totalresultater er 8,5 % (10,6 %).

Samlet forretningskapital, inklusive utlån via Eika Boligkreditt (EBK), er på 11,5 milliarder kroner (10,4 milliarder kroner Q3 2023). Kapitaldekning før konsolidering er 22,47 %. Konsolidert kapitaldekning er 22,81 %.

### Utlån- og innskuddsvekst

Sparebanken Narvik har en utlånsvekst godt over kredittveksten i bankens markedsområde, med en samlet utlånsvekst siste 12 måneder på 8,1 %. Hittil i år er samlet utlånsvekst 5,6 %, noe som gir en annualisert årsvekst for 2024 på 7,5 % (inkl. lån overført til EBK).



Også innskuddsporteføljen viser god vekst, med en samlet innskuddsvekst siste 12 måneder og hittil i år på hhv. 12,5 % og 7,2 %. Ved utgangen av Q3 utgjør samlede innskudd fra kunder 5.730 mill. kroner.

## Privatmarked (PM)

Utlånsveksten siste 12 måneder er på 7,5 % for PM inkl. EBK. Hittil i år er utlånsveksten, inkl. lån overført til EBK, på 5,4 %. Dette gir en annualisert årsvekst på PM på 7,2 % for 2024. Ved utgangen av Q3 utgjør totalt brutto utlån på PM, inkl. lån overført til EBK, 7.514 mill. kroner. Innskuddsveksten siste 12 måneder og hittil i år er på hhv. 6,2 % og 5,9 %.

## Bedriftsmarked (BM)

Utlånsveksten siste 12 måneder er på 10,3 % for BM. Hittil i år er utlånsveksten på 6,3 %. Dette gir en annualisert årsvekst på 8,4% for 2024. Ved utgangen av Q3 utgjør totalt brutto utlån 2.027 mill. kroner. Innskuddsveksten siste 12 måneder og hittil i år er på hhv. 24,6 % og 9,3 %.

## Mislighold og tap på utlån

Misligholdte engasjementer per tredje kvartal utgjør 7,3 mill. kroner, tilsvarende 0,12 % av brutto utlån (2,5 mill. kroner og 0,04 % av brutto utlån). Netto tap på utlån utgjør 3,4 mill. kroner (-2,6 mill. kroner).

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lengre tid. 2024 er så langt også preget av lite underliggende tap, selv om tapsavsetningene er økt. Vi registrerer også noe negativ migrasjon i porteføljen, og en økning i mislighold og tapsutsatte engasjement. Med hensyn til den makroøkonomiske situasjonen er imidlertid dette som forventet, og tapene er historisk sett fortsatt på et lavt nivå. Dette kan ha sammenheng med at banken de senere år har hatt økt fokus på oppfølging av kunder og mislighold. Banken forventer ikke vesentlig økning i tap eller mislighold i tiden fremover.

Bankens utlånsportefølje, inkl. EBK, er i stor grad preget av boliglån (78 %) der den vesentligste andelen er knyttet til husholdninger i bankens hovedmarkedsområder. 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.

## A- Kredittvurdering fra Nordic Credit Rating (NCR)

Som ledd i bankens strategi og arbeid med å være en stabil og attraktiv aktør har Sparebanken Narvik inngått løpende avtale med NCR om å utføre kredittrating av banken. Vurderingene er til hjelp både for investorer, og som nyttige innspill til oss som utsteder. NCR har tildelt Sparebanken Narvik følgende rating:

Rating list	Rating
Long-term issuer credit rating	A-
Outlook	Stable
Short-term issuer credit rating	N2
Senior unsecured issue rating	A-

### Kundeutbytte – vi deler med deg!

Sparebanken Narvik har en lang og stolt tradisjon for å gi tilbake til samfunnet. I tillegg til å være en vesentlig bidragsyter for samfunnsnyttige formål, lanserte banken i september kundeutbytte for sine innskudds- og lånekunder. I tillegg til gode betingelser og betydelige bidrag til lokalsamfunnet, vil vi fremover dele fremtidige overskudd også direkte med kundene. Dette er et strategisk og langsiktig verdivalg, og vi vil være den eneste banken i Nord-Norge som har kundeutbytte.

For mer informasjon om kundeutbytte, besøk bankens hjemmeside på [www.sn.no/kundeutbytte](http://www.sn.no/kundeutbytte)



## Utsiktene fremover

Når vi nå avrunder årets tredje kvartal, kan banken se tilbake på en periode med god vekst og aktivitet, både hittil i år og i tredje kvartal isolert sett. Kredittveksten i Norge har snudd og er igjen svakt økende. Den nordnorske husholdningen og næringslivet har stått stødig i en økonomisk utfordrende tid. Nord-Norge ser foreløpig ikke noen særlig økning i konkurser, og arbeidsledigheten er nærmest ikke-eksisterende. Lav kronekurs har virket spesielt positivt på eksportnæringen og reiselivsnæringen i regionen.

Ifølge Forventningsbarometeret til Finans Norge er nordmenns tro på egen økonomi tilbake på det normale, og forbrukernes syn på egen økonomi er igjen positivt. Vi observerer en økt bevisstgjøring rundt egen økonomi, noe som har ført til et prispress i bransjen. Lanseringen av Kundeutbytte mener vi derfor kommer på et godt tidspunkt, og er noe som gir banken økt relevans i en tid som har vært, og fortsatt er, økonomisk utfordrende for mange.

Vi ser nå en markant rentenedgang i verden rundt oss, men på grunn av en rekordsvak krone og fortsatt høy inflasjon har rentenedgangen i Norge uteblitt. Det er fortsatt forventninger om rentenedgang i 2025, dog er det antydninger om at renten ikke vil falle så mye som først antatt. Bankens kunder har lavere gjeldsgrad enn snittet i Norge, og næringslivet i regionen står med noen unntak sterkt og har god inntjening. Dette har bidratt til å opprettholde bankens lave misligholds- og tapsnivåer. Kombinert med økt positivitet rundt egen økonomi gir dette håp om at 2025 vil gi økt økonomisk fleksibilitet og aktivitet.

Narvik er i en periode med medvind, med flere betydelige initiativer som vil gi vekst og samfunnsutvikling. Tildeling av VM i 2029 tente en ny gnist i lokalbefolkningen, med stort håp om å skape positive ringvirkninger langt utover skisporten i seg selv. Det er fortsatt tidlig å anslå omfanget av ringvirkningene det vil ha på regionen. Det vi imidlertid vet, er at det vil det kreve mye av mange å realisere VM. -Mye skal på plass på kort tid, og det avhenger av godt samarbeid mellom alle involverte fra start. Vi er ikke i tvil om at Narvik har potensial for å levere et VM med vertskap i verdensklasse, og Sparebanken Narvik vil bidra der det er mulig.

I september ble det lansert store planer for nytt industriområde i Narvik. Gruveselskapet Kaunis Iron og stålprodusenten Stegra vil etablere et pelletsverk på den gamle flyplassstomta i Framneslia i Narvik. Pelletsfabrikken alene kan gi rundt 200 arbeidsplasser, og målet er å ha den i drift i begynnelsen av 2030. Også Kongsberg-gruppen har meldt interesse for området og vurderer å etablere seg i Narvik med fokus på militære logistikkjenester. Totalt vil etableringen av næringsparken, med tilhørende infrastruktur, ha en ramme på ca. 2,5 milliarder kroner.

Verdenssamfunnet påvirkes av stadig økende geopolitisk uro og makroøkonomisk usikkerhet. Narvikregionen og Midt-Troms har fått en sentral rolle i Forsvarets satsninger, og samlet vil Forsvaret investere flere milliarder i bankens markedsområde, noe som allerede skaper positive ringvirkninger.

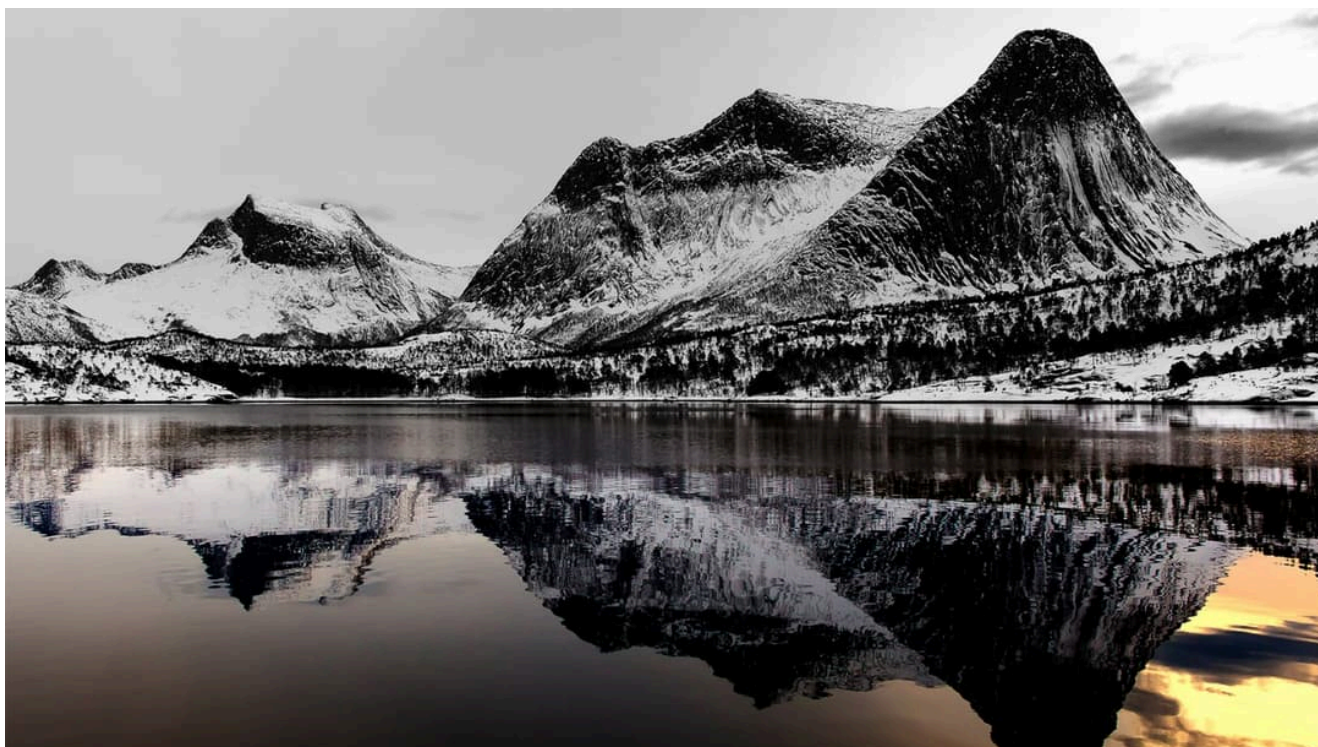
Videre fortsetter bankens satsning i Midt-Troms å gi god avkastning, og vi opplever å være et godt og etterspurt alternativ til de større bankene. Midt-Troms et område med variert næringsstruktur og et godt befolkningsgrunnlag, noe som har bidratt til å diversifisere porteføljen til banken. Som ledd i

bankens satsning skal filialen på Finnsnes flytte inn i nye lokaler på Finnsnes torg i løpet av oktober, noe som vil gi økt synlighet og fleksibilitet for fremtiden.

Bankens styre er positiv til de satsningene som vil skje fremover, og vurderer banken for å være i en god posisjon til å ta del i disse. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som en sterk lokalbank i regionen.

**Narvik, 14. november 2024**  
**Styret i Sparebanken Narvik**

*-Sammen skaper vi gode opplevelser!*





## Resultat

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		102 597	87 093	300 899	235 457	330 059
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		15 323	11 060	42 345	28 814	42 701
Rentekostnader og lignende kostnader		60 640	44 135	179 116	117 950	168 202
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>57 280</b>	<b>54 018</b>	<b>164 128</b>	<b>146 321</b>	<b>204 558</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 264	10 101	41 920	36 758	49 863
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 277	541	3 377	1 809	4 202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		212	173	10 310	15 626	15 647
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>5</u>	-662	1 495	-585	1 644	788
Andre driftsinntekter		0	0	0	1 012	1 550
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>12 538</b>	<b>11 229</b>	<b>48 268</b>	<b>53 232</b>	<b>63 646</b>
Lønn og andre personalkostnader		13 609	12 214	35 856	38 493	54 673
Andre driftskostnader		10 837	14 414	34 292	40 243	58 242
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 370	1 255	3 910	3 678	4 984
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>25 815</b>	<b>27 883</b>	<b>74 058</b>	<b>82 414</b>	<b>117 899</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>44 002</b>	<b>37 363</b>	<b>138 338</b>	<b>117 139</b>	<b>150 305</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<u>4</u>	3 572	-529	3 438	-2 582	2 238
<b>Resultat før skatt</b>		<b>40 430</b>	<b>37 892</b>	<b>134 901</b>	<b>119 721</b>	<b>148 067</b>
Skattekostnad		10 212	9 430	31 148	26 024	33 685
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>30 219</b>	<b>28 462</b>	<b>103 753</b>	<b>93 697</b>	<b>114 382</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-4 257
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	<u>5</u>	-2 225	-606	-16 866	-1 975	29 139
Skatt						1 064
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-2 225</b>	<b>-606</b>	<b>-16 866</b>	<b>-1 975</b>	<b>25 946</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>27 994</b>	<b>27 856</b>	<b>86 887</b>	<b>91 722</b>	<b>140 328</b>

## Balanse

### Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		60 807	58 013	58 718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		221 709	165 277	437 588
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>2, 3, 4</u>	6 290 218	5 726 438	5 819 814
Rentebærende verdipapirer	<u>5</u>	1 149 383	917 988	1 022 572
Finansielle derivater		1 430	2 749	1 700
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>5</u>	463 334	415 474	552 869
Eierinteresser i konsernselskaper	<u>5</u>	19 599	0	19 599
Varige driftsmidler		75 013	61 502	60 532
Andre eiendeler		2 009	7 284	1 087
Eiendeler ved utsatt skatt		6 919	6 919	6 919
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8 290 421</b>	<b>7 361 643</b>	<b>7 981 398</b>

### Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		40 331	40 339	40 000
Innskudd fra kunder		5 730 067	5 092 290	5 345 931
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>6</u>	1 054 396	853 873	1 055 406
Annen gjeld		37 555	39 099	152 285
Pensjonsforpliktelser		9 158	8 163	9 158
Forpliktelser ved skatt		40 898	24 696	34 447
Andre avsetninger		352	2 313	2 199
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 912 756</b>	<b>6 060 773</b>	<b>6 639 425</b>
Opptjent egenkapital		1 273 912	1 207 174	1 341 973
Periodens resultat etter skatt		103 753	93 697	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 377 665</b>	<b>1 300 871</b>	<b>1 341 973</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8 290 421</b>	<b>7 361 643</b>	<b>7 981 398</b>

## Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	36,54 %	45,21 %	46,83 %
Kostnader i % av inntekter	34,87 %	41,30 %	43,96 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,02 %	19,73 %	18,75 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,57 %	1,81 %	1,84 %
Utlånsmargin hittil i år	1,53 %	1,38 %	1,41 %
Netto rentemargin hittil i år	2,70 %	2,61 %	2,72 %
Egenkapitalavkastning på ordinært resultat	10,10 %	10,80 %	11,50 %
Egenkapitalavkastning på totalresultat	8,51 %	10,60 %	11,50 %
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,16 %	33,49 %	32,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,01 %	44,17 %	44,80 %
Innskuddsdekning	90,81 %	88,72 %	91,57 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,52 %	2,32 %	2,14 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,93 %	1,94 %	1,72 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,08 %	4,98 %	5,44 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 093 442	7 483 251	7 527 355
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	11 358 211	10 425 972	10 522 355
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	-0,06 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,31 %	0,23 %	0,31 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,94 %	23,24 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	22,31 %	23,76 %	24,40 %
Kapitaldekning	22,82 %	24,29 %	24,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,25 %	10,82 %	11,10 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	202	333	467
NSFR	133	130	138

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1 066 296</b>	<b>82 498</b>	<b>202 177</b>	<b>-8 997</b>	<b>1 341 973</b>
Resultat etter skatt	103 753				103 753
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-16 866	-16 866
<b>Totalresultat 30.09.2024</b>	<b>103 753</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16 866</b>	<b>86 887</b>
Utbetaling av gaver		-51 195			-51 195
<b>Egenkapital 30.09.2024</b>	<b>1 170 049</b>	<b>31 303</b>	<b>202 177</b>	<b>-25 863</b>	<b>1 377 665</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1 021 260</b>	<b>42 371</b>	<b>173 038</b>	<b>-5 805</b>	<b>1 230 863</b>
Resultat etter skatt	93 697				93 697
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1 975		-1 975
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>93 697</b>	<b>0</b>	<b>-1 975</b>	<b>0</b>	<b>91 722</b>
Utbetaling av gaver		-21 714			-21 714
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>1 114 957</b>	<b>20 657</b>	<b>171 063</b>	<b>-5 805</b>	<b>1 300 871</b>





## Noter til regnskapet

### Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater

#### Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 30.09.2024. 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

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7 421	3 532	9 722
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1 306	0	2
Nedskrivninger i steg 3	-1 413	-1 039	-2 341
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>7 314</b>	<b>2 493</b>	<b>7 383</b>

#### Andre kredittforringede

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10 740	15 159	6 536
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	28 827	2 072	30 034
Nedskrivninger i steg 3	-9 676	-4 519	-7 908
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>29 891</b>	<b>12 712</b>	<b>28 662</b>

### Note 3 Fordeling utlån kunder

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	48 085	49 880	52 677
Industri og bergverk	119 495	129 058	107 474
Kraftforsyning	146 144	147 811	154 738
Bygg og anleggsvirksomhet	296 242	384 721	367 841
Varehandel	42 767	44 522	37 523
Transport	113 135	61 006	84 712
Overnattings- og serveringsvirksomhet	63 236	22 601	22 240
Informasjon og kommunikasjon	605	784	744
Omsetning og drift av fast eiendom	1 096 749	899 822	978 545
Tjenesteytende virksomhet	100 766	95 081	99 296
<b>Sum næring</b>	<b>2 027 224</b>	<b>1 835 286</b>	<b>1 905 790</b>
Personkunder	4 282 576	3 904 602	3 932 004
<b>Brutto utlån</b>	<b>6 309 800</b>	<b>5 739 888</b>	<b>5 837 794</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2 641	-1 845	-2 842
Steg 2 nedskrivninger	-5 851	-6 048	-4 890
Steg 3 nedskrivninger	-11 089	-5 556	-10 248
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6 290 219</b>	<b>5 726 438</b>	<b>5 819 814</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3 230 895	3 087 706	3 194 631
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>9 521 114</b>	<b>8 814 144</b>	<b>9 014 445</b>

### 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.

30.09.2024	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	888	2 216	4 896	8 000
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	277	-277	0	0
Overføringer til steg 2	-48	68	-19	0
Overføringer til steg 3	0	-91	91	0
Netto endring *)	-462	180	345	63
Endringer som følge av nye eller økte utlån	348	207	19	575
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-440	-195	-734
Konstaterte tap	0	0	-1360	-1 360
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>904</b>	<b>1 862</b>	<b>3 777</b>	<b>6 543</b>

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	3 630 277	285 457	16 270	3 932 004
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	96 598	-96 598	0	0
Overføringer til steg 2	-128 405	128 644	-240	0
Overføringer til steg 3	-1	-8 137	8 138	0
Netto endring *)	-114 209	-11 785	-1 030	-127 024
Nye utlån utbetalt	1 171 444	33 948	886	1 206 278
Utlån som er fraregnet i perioden	-664 297	-61 277	-5 825	-731 398
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>3 991 408</b>	<b>270 252</b>	<b>18 200</b>	<b>4 279 860</b>

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	1 953	2 671	5 353	9 977
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	440	-440	0	0
Overføringer til steg 2	-177	177	0	0
Overføringer til steg 3	-22	-60	82	0
Netto endring *)	-1 016	8 194	1 875	9 053
Endringer som følge av nye eller økte utlån	658	164	2	824
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-6 717	-1	-6 817
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>1 737</b>	<b>3 989</b>	<b>7 311</b>	<b>13 037</b>

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	1 617 416	258 437	29 938	1 905 791
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44 167	-44 167	0	0
Overføringer til steg 2	-91 759	91 759	0	0
Overføringer til steg 3	-429	-796	1 224	0
Netto endring *)	-157 418	61 530	-1 042	-96 930
Nye utlån utbetalt	414 752	12 852	19	427 623
Utlån som er fraregnet i perioden	-82 726	-123 816	-2	-206 544
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>1 744 003</b>	<b>255 800</b>	<b>30 137</b>	<b>2 029 940</b>

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	70	337	0	407
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	114	-114	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-130	21	0	-109
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	61	17	0	78
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-18	-6	0	-24
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2024</b>	<b>89</b>	<b>263</b>	<b>0</b>	<b>352</b>

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	200 762	45 495	126	246 383
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2 280	-2 280	0	0
Overføringer til steg 2	-4 102	4 102	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-14 641	-31 915	-125	-46 681
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	47 000	2 594	0	49 594
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24 519	-923	0	-25 442
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2024</b>	<b>206 781</b>	<b>17 072</b>	<b>1</b>	<b>223 854</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10 249	7 628
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	398	25
Statistiske nedskrivninger i stage 3	443	-201
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	1 360	-1 884
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1 360	-11
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>11 089</b>	<b>5 556</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 734	-3 154	1 794
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	125
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	704	572	319
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3 438</b>	<b>-2 582</b>	<b>2 238</b>

## 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 411 mill. kroner av totalt 483 mill. kroner i nivå 3.

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

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 149 383		1 149 383
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			128	128
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			482 805	482 805
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>1 149 383</b>	<b>482 933</b>	<b>1 632 316</b>

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		207	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(17 074)	
Investering		31 613	
Salg		(3 993)	
<b>Utgående balanse</b>		<b>482 805</b>	<b>128</b>

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		917 988		917 988
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			128	128
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			415 347	415 347
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>917 988</b>	<b>415 475</b>	<b>1 333 462</b>

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		(2 629)	
Investering		5 862	
Salg		(2 587)	
<b>Utgående balanse</b>		<b>415 347</b>	<b>128</b>

## Note 6 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	150 000		150 879		3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200 000		200 544	200 572	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200 000	200 534	200 521	200 540	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	100 000	151 353	151 614	151 572	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150 000	150 282	150 315	150 328	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013036830	11.10.2023	11.10.2028	150 000	151 962		151 955	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0013060756	01.11.2023	15.09.2027	200 000	200 399		200 439	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013271130	28.06.2024	28.06.2029	200 000	199 866			3 mnd. NIBOR + 0,83 %
Over/underkurs							
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1 054 396</b>	<b>853 873</b>	<b>1 055 406</b>	
					<b>Bokført verdi</b>		Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Grønt lån, KfS							
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40 000	40 331	40 339	40 000	3 mnd. NIBOR + ,057 %
<b>Sum grønt lån, KfS</b>				<b>40 331</b>	<b>40 339</b>	<b>40 000</b>	
			<b>Balanse</b>	<b>Emittert</b>	<b>Forfalt/</b>	<b>Øvrige</b>	<b>Balanse</b>
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			<b>31.12.2023</b>		<b>innløst</b>	<b>endringer</b>	<b>30.09.2024</b>
Obligasjonsgjeld			1 055 406	200 000	-200 000	-1 010	1 054 396
Grønt lån, KfS			40 000			331	40 331
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>1 095 406</b>	<b>200 000</b>	<b>-200 000</b>	<b>-679</b>	<b>1 094 727</b>

## Note 7 Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<b>Morbank</b>			
Sparebankens fond	1 057 297	1 014 121	1 039 177
Gavefond	31 303	20 657	82 498
Fond for urealiserte gevinster	202 178	173 038	202 178
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 290 778</b>	<b>1 207 816</b>	<b>1 323 853</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 632	0	-1 595
Fradrag i ren kjernekapital	-352 186	-296 653	-317 759
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>936 960</b>	<b>911 163</b>	<b>1 004 499</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>936 960</b>	<b>911 163</b>	<b>1 004 499</b>
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>936 960</b>	<b>911 163</b>	<b>1 004 499</b>
	<b>30.09.2024</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	56 407	46 926	55 703
Institusjoner	51 279	10 559	15 847
Foretak	258 131	169 161	162 606
Massemarked	383 188	473 146	353 902
Pantsikkerhet eiendom	2 477 151	2 271 116	2 377 167
Forfalte engasjementer	48 429	17 506	48 175
Høyrisiko engasjementer	78 824	51 314	61 854
Obligasjoner med fortrinnsrett	85 384	45 826	49 887
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39 093	28 255	82 296
Andeler verdipapirfond	0	0	30 691
Egenkapitalposisjoner	178 046	130 381	190 824
Øvrige engasjementer	95 710	90 008	85 314
CVA-tillegg	1 762	4 334	2 719
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3 753 404</b>	<b>3 338 532</b>	<b>3 516 985</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	417 226	358 749	417 226
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4 170 630</b>	<b>3 697 281</b>	<b>3 934 211</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,47 %</b>	<b>24,64 %</b>	<b>25,53 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,47 %</b>	<b>24,64 %</b>	<b>25,53 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,47 %</b>	<b>24,64 %</b>	<b>25,53 %</b>
<b>Uvektet kapitaldekning</b>	<b>11,10 %</b>	<b>12,61 %</b>	<b>12,87 %</b>

Reduksjon i kapitaldekning i forhold til samme periode i fjor 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.

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,79 % i Eika Gruppen AS og på 3,24 % i Eika Boligkreditt AS.

---

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 240 786	1 162 242	1 266 310
Kjernekapital	1 262 196	1 188 201	1 286 135
Ansvarlig kapital	1 291 030	1 214 600	1 312 840
Beregningsgrunnlag	5 656 558	5 000 957	5 270 283
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,82 %</b>	<b>24,29 %</b>	<b>24,91 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,31 %</b>	<b>23,76 %</b>	<b>24,40 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,94 %</b>	<b>23,24 %</b>	<b>24,03 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,25 %</b>	<b>10,82 %</b>	<b>11,10 %</b>

## 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.