

Kvartalsrapport 3. kvartal

2024

JBF Sparebank



Innholdsfortegnelse

Om JBF

Nøkkeltall

Kvartalsrapport 30.09.2024

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitaloppstilling

Noter

- 15 Note 1 GENERELL INFORMASJON
- 15 Note 2 REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER
- 15 Note 3 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER
- 16 Note 4 FORDELING UTLÅN
- 16 Note 5 NEDSKRIVNINGER
- 20 Note 6 SEGMENT
- 21 Note 7 VERDIPAPIRER
- 22 Note 8 VERDIPAPIRGJELD
- 23 Note 9 KAPITALDEKNING
- 24 Note 10 EGENKAPITALBEVIS
- 25 Note 11 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Om JBF

JBF er et finansselskap som har levert bank- og forsikringstjenester til privatpersoner i over 135 år. Forsikringsselskapet tilbyr forsikringer til bestemte kundegrupper, mens banken er åpen for alle og har i noen byer etablert seg som en solid lokalbank.

JBF ble opprettet av og for jernbaneansatte, og fortsatt er mange av kundene våre ansatt i jernbane- og transportnæringen. Våre hovedkunder er ansatte i bedrifter tilknyttet jernbane, transport og infrastruktur. Medlemmer i fagforbundene Norsk Jernbaneforbund, Norsk Lokomotivmannsforbund og Revisorforeningen får spesielt gode vilkår i JBF. JBF Bank er åpen for alle, men det er samme gruppe som utgjør majoriteten av bankkundene.

“En enkel og bekymringsfri hverdag. For deg, ditt og dine.”

Både JBF Bank og JBF Forsikring er kundeeide, og overskuddet går tilbake til kundene i form av bedre produkter, tjenester og priser. Vi jobber hele tiden med å gjøre bank og forsikring enkelt for kundene, slik at de får en trygg og bekymringsfri hverdag.

Alle våre rådgivere er autoriserte gjennom finansnæringens autorisasjonsordning, eller på vei til å bli det. På den måten kan vi gi god personlig rådgivning til kundene våre. Samtidig jobber vi mot å utvikle brukervennlige digitale løsninger, slik at vi er tilgjengelige for kundene våre når de trenger oss.



Click link to open video content or scan QR code.

https://jbf.wrep.it/r/65c0eabb-d044-4480-bc2b-e3730847b2ba#navto_69





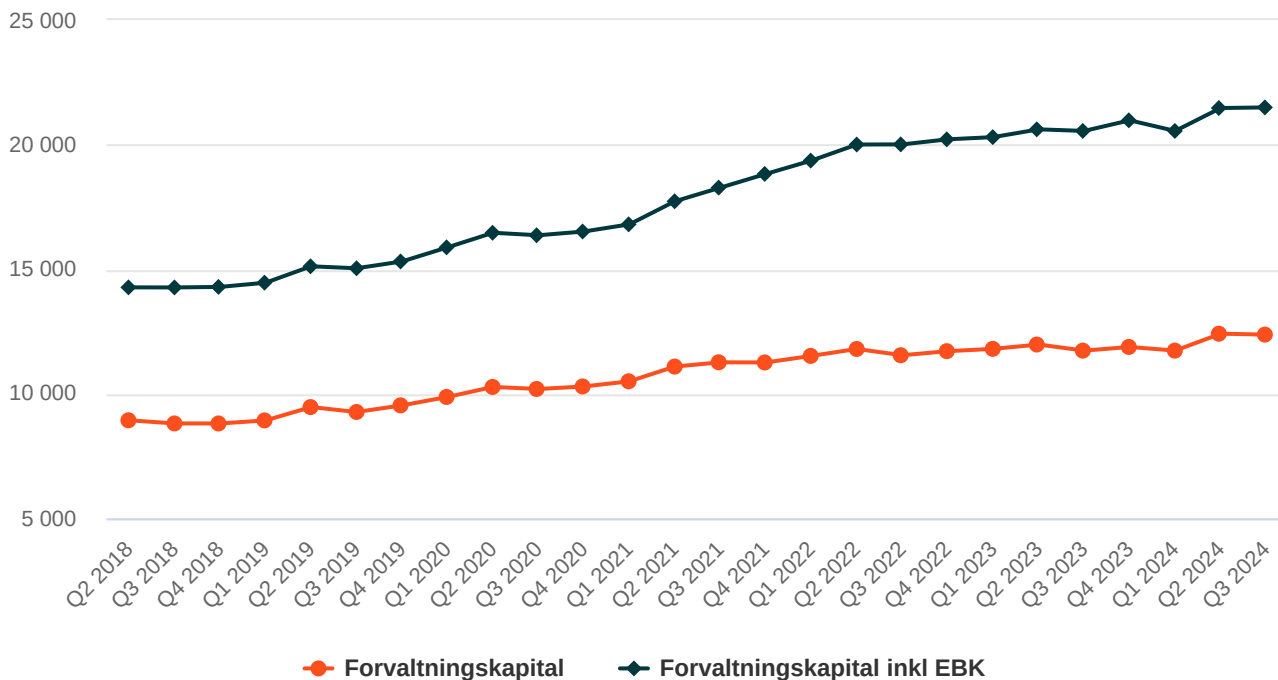
Bank og forsikring
for deg, ditt og dine



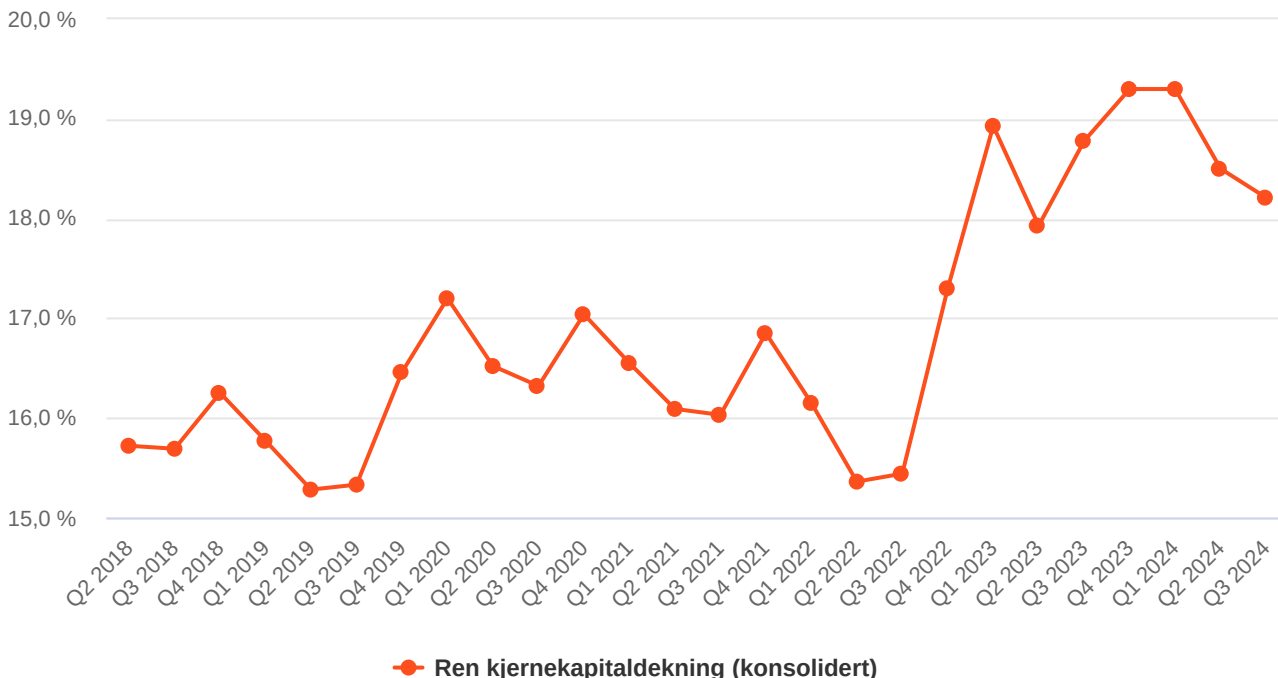
Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	Året
	Isolert	Isolert	HIÅ	HIÅ	
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2024	2023	2023
Resultat					
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP ¹)	46,16 %	53,18 %	43,41 %	53,73 %	54,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP ¹)	28,17 %	25,33 %	29,03 %	27,07 %	29,98 %
Innskuddsmargin hittil i år ²	1,16 %	1,85 %	1,19 %	1,48 %	1,48 %
Utlånsmargin hittil i år	1,22 %	0,53 %	1,14 %	0,83 %	0,86 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	2,01 %	2,11 %	1,96 %	2,00 %
Egenkapitalavkastning	9,00 %	8,53 %	10,01 %	8,73 %	7,96 %
Egenkapitalavkastning ink utvidet resultat ³	7,45 %	8,28 %	7,59 %	7,99 %	9,33 %
Balanse					
Andel av utlån til Ameta og BM av totale utlån på balansen			12,62 %	11,37 %	6,88 %
Andel lån overført til EBK - kun PM			52,32 %	52,09 %	49,67 %
Innskuddsdekning			97,33 %	97,45 %	97,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)			3,81 %	0,84 %	1,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)			3,95 %	5,61 %	6,11 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)			3,69 %	4,91 %	6,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			12 136 587	11 804 674	11 805 447
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK			21 213 770	20 404 336	20 910 926
Nedskrivninger på utlån og mislighold					
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån			-0,02 %	-0,02 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån			0,11 %	0,10 %	0,11 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			2024	2023	2023
Soliditet¹					
Ren kjernekapitaldekning			18,21 %	18,78 %	19,25 %
Kjernekapitaldekning			19,70 %	20,54 %	20,81 %
Kapitaldekning			21,41 %	22,33 %	22,61 %
Uvektet kjernekapitalandel			7,31 %	7,52 %	7,60 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper					
Likviditet					
LCR			173	222	252
NSFR			152	146	152
Definisjoner					
¹ Regnskapslinjen: Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
² Forskjell mellom innskuddsrenten/utlånsrenten og 3M NIBOR					
³ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital					

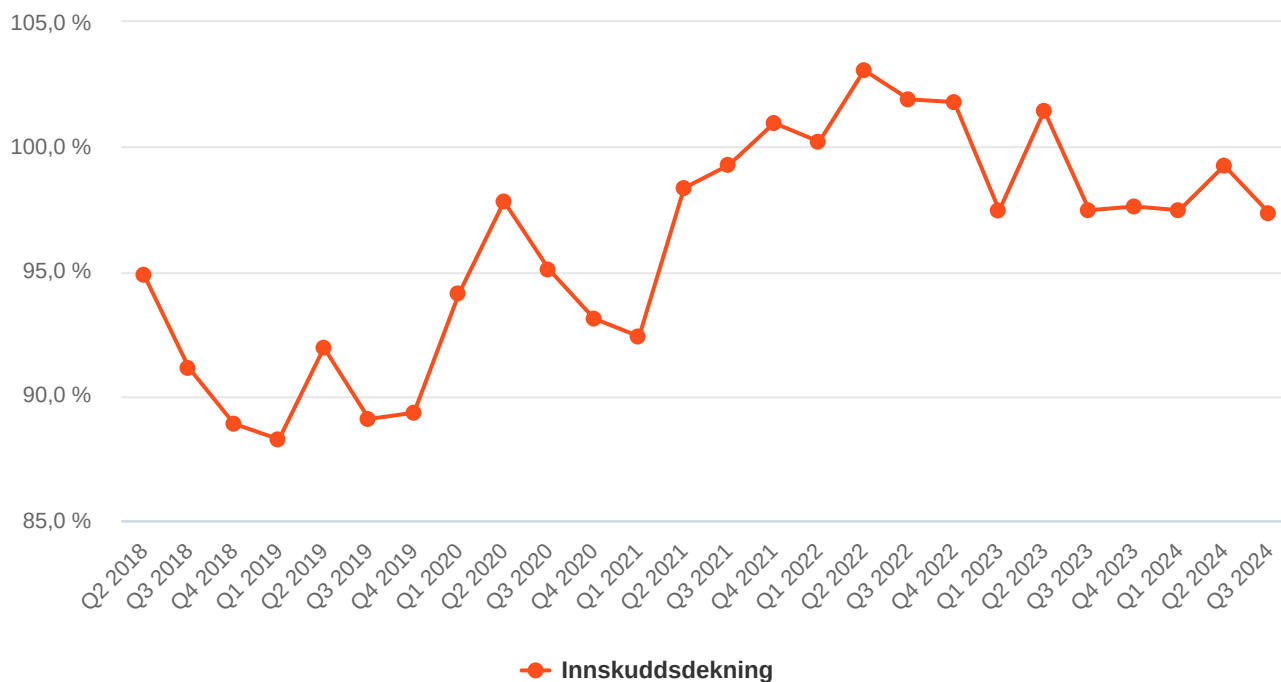
Forvaltningskapital



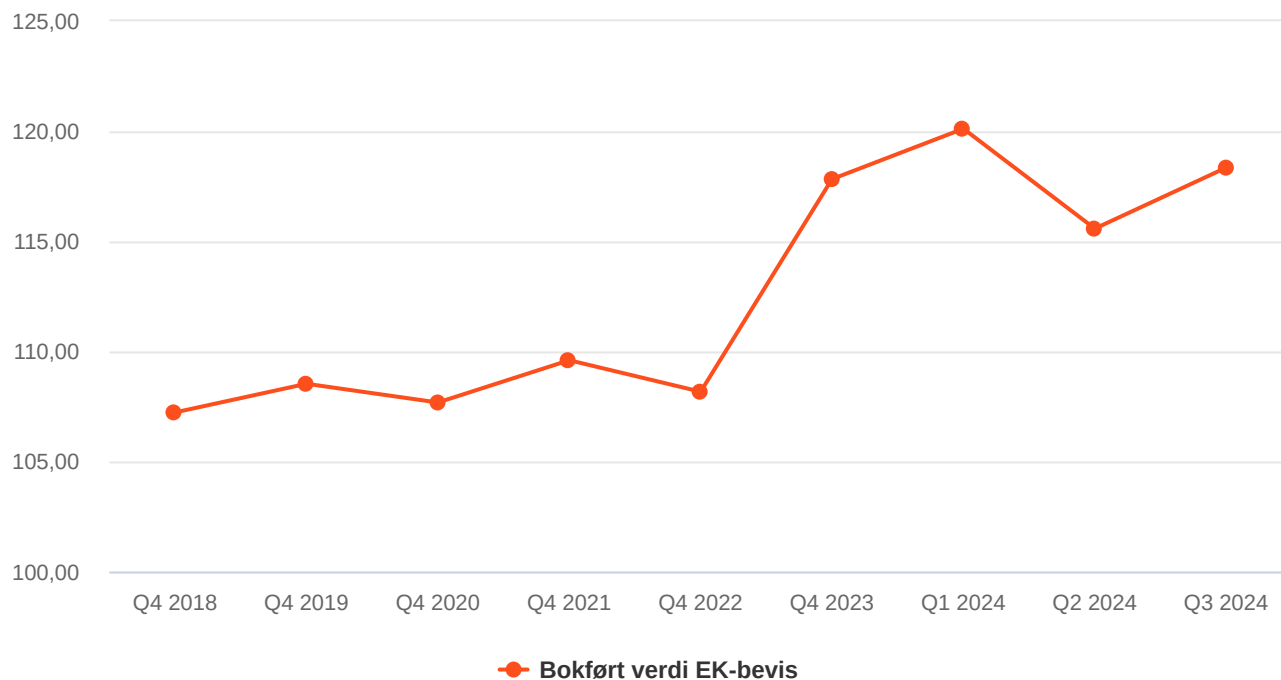
Ren kjernekapitaldekning (Konsolidert)



Innskuddsdekning



Bokført verdi per egenkapitalbevis



Utbytte på 9,- kroner per egenkapitalbevis ble utbetalt i 2. kvartal 2024. Utbyttet ble vedtatt av generalforsamlingen 24. april 2024.



Kvartalsrapport 30.09.2024

Resultat før skatt

Resultat før skatt per 3. kvartal 2024 endte på **169,4 mNOK** mot tilsvarende periode i 2023 på **133,3 mNOK**. Resultatforbedringen mot samme periode fra i fjor skyldes en bedring i netto renteinntekter, grunnet et høyere rentenivå. Banken ser videre en økning i netto andre driftsinntekter sammenlignet med første kvartal i 2023. Banken har en betydelig andel lån overført til Eika Boligkreditt, som sett mot fjoråret har gitt økte provisjonsinntekter. Kostnadsbesparende tiltak innen IT og effektivisering av drift gir lavere driftskostnader i 2024 mot 2023. Videre inneholdt kostnadene i 2023 engangskostnader ifm. kjernbankkonvertering.

Rentenetto

Rentenettoen per 3. kvartal 2024 var **192,5 mNOK** (**173,2 mNOK** i 2023). Konkurransen om utlånene er hard, men banken har konkurransedyktige vilkår og har spisset satsingen mot utvalgte samarbeidene grupper som har gitt vekst og positive utslag på rentenettoen sett opp mot 2023. I 3. kvartal 2024 ser banken en stabilisering av netto rentemargin grunnet økte sparerenter ut til kundene.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter var per 3. kvartal 2024 **93,6 mNOK**, mot **86,5 mNOK** i 2023. Oppgangen skyldes i hovedsak høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og høyere inntekter fra eget forsikringsforetak.

Driftskostnader

Driftskostnadene per 3. kvartal 2024 var **117,8 mNOK**, mot **127,6 mNOK** i 2023. Reduksjonen skyldes i hovedsak reduserte IT-kostnader etter skifte av kjernesystem i Q1 2023, samt fortsatt stram kostnadsstyring.

Tap på utlån

Banken hadde per 3. kvartal 2024 en tilbakeføring av tapsavsetninger for utlån på **-1,1 mNOK**, mot en tilbakeføring på **-1,2 mNOK** i 2023. Makroøkonomiske forhold som høyere renter, høyt prispress og internasjonal uro fører til en presset økonomi for av bankens kunder. Vi ser likevel ingen tegn til endringer i misligholdsrater og følger kunder som trenger hjelp tett. I 2. kvartal 2024 har et av bankens ametalån blitt overført til steg 3, hvilket forklarer økningen i brutto misligholdte mot samme periode i fjor. Banken har meget god sikkerhet i engasjementet og vurderer tapsrisikoen som minimal.

Utlån

Netto utlån og fordringer på kunder var totalt **9.503 mNOK** og hvilket utgjør en 12-måneders vekst på **3,9%**. Inkludert Eika Boligkreditt var netto utlån og fordringer **18.624 mNOK** som gir en 12-måneders vekst på **3,7%**. Utlånsveksten skyldes en kombinasjon av vekst i PM lån og ameta-samarbeidet med Boligbanken ASA.

Innskudd

Innskuddsporteføljen utgjør per utgangen av 3. kvartal 2024 **9.259 mNOK** noe som utgjør en 12-måneders vekst på **3,81%**. Bankens har en stabil og solid innskuddsmasse som er opprettholdt etter pandemien.

Funding

Kundeinnskudd utgjør **97,3%** av brutto utlån til kunder, mot **97,5%** samme periode i fjor. Bankens obligasjonsgjeld utgjør **1.058 mNOK**.

Egenkapital

Bankens egenkapital var ved utgangen av 3. kvartal 2024 **1.833 mNOK**, mot **1.704 mNOK** på samme tid i fjor. Kapitaldekningen pr. 3. kvartal 2024 var **21,41%** (konsolidert) og egenkapitalavkastningen hittil i år var **10,0%** (annualisert) eksklusivt utvidet resultat. Egenkapitalavkastningen inkludert utvidet resultat endte på **7,6%** (annualisert).

Signaturer

Oslo, 14. november 2024

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen Gro A. Lybeck

Helge Dalen

Markus O. Randen, *Ansatte rep.*

Gro A. Lybeck, *Ansatte rep.*

Helge Dalen, *Konsernsjef*

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		145 708	120 558	424 016	331 273	460 262
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		22 072	18 523	64 142	51 388	74 167
Rentekostnader og lignende kostnader		101 161	79 398	295 620	209 494	298 404
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		66 619	59 684	192 538	173 167	236 025
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		28 733	22 552	86 833	71 108	92 084
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 603	2 604	8 172	7 101	9 692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		27	23	11 055	17 888	17 915
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		121	4 455	3 730	4 342	5 318
Andre driftsinntekter		1	303	109	259	750
Netto andre driftsinntekter		26 279	24 730	93 555	86 495	106 376
Lønn og andre personalkostnader		23 272	21 122	64 034	58 817	79 925
Andre driftskostnader		18 274	20 435	49 901	65 111	90 477
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 283	964	3 849	3 635	4 877
Sum driftskostnader		42 829	42 521	117 784	127 563	175 279
Resultat før tap		50 069	41 893	168 309	132 100	167 121
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-726	-948	-1 076	-1 232	-608
Resultat før skatt		50 794	42 840	169 385	133 332	167 730
Skattekostnad		12 684	10 629	38 865	28 921	35 764
Resultat av ordinær drift etter skatt		38 110	32 211	130 520	104 411	131 966
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-5 989	-925	-32 403	-9 380	21 987
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5 989	-925	-32 403	-9 380	21 987
Verdiendring utlån til virkelig verdi		-567	0	-120	778	769
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		-567	0	-120	778	769
Totalresultat		31 554	31 286	97 998	95 809	154 721
Resultat per egenkapitalbevis		2,90	2,63	9,92	7,82	10,02

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Konter og kontantekvivalenter		8 940	8 362	7 173
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		326 642	127 721	221 704
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note <u>3</u> , <u>4</u> , <u>5</u>	6 009 846	5 981 184	5 762 520
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note <u>3</u> , <u>4</u> , <u>5</u>	3 493 321	3 161 726	3 444 854
Rentebærende verdipapirer	Note <u>7</u>	1 444 460	1 465 599	1 390 010
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note <u>7</u>	1 036 067	960 326	1 008 182
Varige driftsmidler		25 659	2 597	26 266
Andre eiendeler		31 271	26 086	19 486
Sum eiendeler		12 376 207	11 733 601	11 880 195

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	1	64
Innskudd fra kunder		9 259 196	8 919 000	8 992 641
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note <u>8</u>	1 058 124	916 373	916 737
Annen gjeld		63 203	63 516	47 570
Pensjonsforpliktelser		23 156	20 336	23 156
Forpliktelser ved skatt		63 805	32 541	35 929
Andre avsetninger		134	2 258	29 034
Ansvarlig lånekapital	Note <u>8</u>	75 348	75 445	75 447
Sum gjeld		10 542 967	10 029 471	10 120 578
Innskutt egenkapital	Note <u>10</u>	212 500	212 500	212 500
Opptjent egenkapital		1 415 340	1 311 441	1 340 151
Fondsobligasjonskapital		75 000	75 000	75 000
Periodens resultat etter skatt		130 402	105 189	131 966
Sum egenkapital		1 833 242	1 704 129	1 759 616
Sum gjeld og egenkapital		12 376 208	11 733 601	11 880 195

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital									
<i>Tall i tusen kroner</i>	Overkusfond	Annen innskutt EK	Hybrid- kapital	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	110 805	101 695	75 000	1 206 697	27 160	4 629	232 552	1 079	1 759 617
Resultat etter skatt								130 520	130 520
Verdijustering utlån (ECL 12 mnd)								-120	-120
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-32 403	-32 403
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	0	0	0	97 998	97 998
Utbetaling av gaver						-942			-942
Utbetalte renter hybridkapital				-4 335	-793				-5 127
Utbetalt utbytte					-18 305				-18 305
Egenkapital 30.09.2024	110 805	101 695	75 000	1 202 362	8 062	3 687	232 552	99 077	1 833 241
Egenkapital 31.12.2022	110 806	101 696	75 001	1 110 023	18 392	4 076	211 666	-3 808	1 627 852
Resultat etter skatt				105 189					105 189
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-8 601	-8 601
Verdijustering utlån (ECL 12 mnd)									0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	105 189	0	0	0	-8 601	96 588
Utbetalt utbytte					-10 882				-10 882
Utbetalte renter hybridkapital								-1 074	-1 074
Gevinst/tap akjsjer									0
Utbetale gaver						-456			-456
Andre egenkapitaltransaksjoner				-7 895					-7 895
Egenkapital 30.09.2023	110 806	101 696	75 001	1 207 317	7 510	3 620	211 666	-13 483	1 704 133

Noter

Note 1 GENERELL INFORMASJON

JBF Sparebank er en unotert egenkapitalbevisbank. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har 9 kontorer spredt over hele landet, hovedkontor i Oslo og besøksadresse Rosenkrantz' gate 21, 0160 Oslo.

Regnskapet for 3. kvartal 2024 ble godkjent av konsernstyret 14.10 2024.

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

Note 2 REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»), herunder bestemmelsene i kapittel 8 om delårsregnskap. Det foreligger ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper og heller ingen vesentlige transaksjoner som tilsier at risiko eller andre forhold er endret. Kvartalsrapporten er avlagt under de samme regnskapsprinsippene som årsrapporten.

En nærmere omtale av regnskapsprinsippene fremgår av bankens årsrapport for 2023.

Note 3 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22 970	12 323	16 308
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3 946	-3 672	-3 878
Netto misligholdte engasjementer	19 024	8 651	12 430

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2 496	2 486	1 385
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	31 266	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-478	-485	-440
Netto andre kredittforringede engasjement	33 284	2 001	945
Netto kredittforringede engasjement	52 308	10 652	13 375

Note 4 FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	877	896	891
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	293	307	246
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 197 978	1 032 021	1 243 407
Tjenesteytende virksomhet	3 964	4 571	4 061
Sum næring	1 203 112	1 037 795	1 248 605
Personkunder	8 310 119	8 114 257	7 969 334
Brutto utlån	9 513 231	9 152 052	9 217 939
Steg 1 nedskrivninger	-1 507	-1 571	-1 989
Steg 2 nedskrivninger	-4 134	-3 424	-4 259
Steg 3 nedskrivninger	-4 423	-4 146	-4 317
Netto utlån til kunder	9 503 167	9 142 910	9 207 374
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	9 120 508	8 818 369	9 105 479
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	18 623 675	17 961 279	18 312 853

Note 5 NEDSKRIVNINGER

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg, basert på misligholdssannsynlighet (PD) på tidspunktet for innregning 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 elementer:

- 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	1 989	4 259	4 317	10 565
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	518	-518	0	0
Overføringer til steg 2	-58	58	0	0
Overføringer til steg 3	-29	-25	54	0
Netto endring *)	-1 116	603	243	-270
Endringer som følge av nye eller økte utlån	223	401	0	624
Utlån som er fraregnet i perioden	-123	-645	-191	-958
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	1 404	4 134	4 423	9 961

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	7 416 325	535 164	17 845	7 969 334
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	191 031	-191 031	0	0
Overføringer til steg 2	-147 926	147 926	0	0
Overføringer til steg 3	-8 597	-4 344	12 941	0
Netto endring *)	-172 310	-9 267	159	-181 419
Nye utlån utbetalt	1 754 773	102 289	0	1 857 061
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 230 455	-98 928	-5 475	-1 334 858
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	7 802 840	481 809	25 470	8 310 119

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	328	0	0	328
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-226	0	0	-226
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	0	0	7
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	0	0	-6
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	103	0	0	103

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	1 248 593	12	0	1 248 605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	-30 166	0	30 166	0
Netto endring *)	-14 550	0	1 100	-13 450
Nye utlån utbetalt	166 310	0	0	166 310
Utlån som er fraregnet i perioden	-198 341	-12	0	-198 353
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 171 846	0	31 266	1 203 112

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	-134	56	0	-78
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	18	-18	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	166	43	0	209
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	5	5	0	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-3	0	-8
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	41	93	1	134

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	910 400	20 579	9	930 988
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13 994	-13 994	0	0
Overføringer til steg 2	-5 980	5 980	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-3	5	0
Netto endring *)	-1 573	-1 099	16	-2 656
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	134 166	8 496	0	142 662
Engasjement som er fraregnet i perioden	-109 533	-1 700	0	-111 233
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	941 473	18 258	30	959 761

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 407	3 969	4 496
Korrigerende av feil ved begynnelse av perioden			
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	48	49	49
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	467	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-31	-608	-488
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-54	-55
Andre kredittforringede i steg 3			315
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4 424	3 823	4 317

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	21	-146	-182
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-615	-1 086	223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			55
Inngått på tidligere nedskrivninger i steg 3	-132		-704
Tapkostnader i perioden	-726	-1 232	-608

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker egnetheten til beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette hensyntas konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt i det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se note 2 og note 3 i årsrapporten for 2023 for en nærmere beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Bankens kunder har i liten grad vært påvirket av den krevende økonomiske situasjonen vi nå står i med økte renter, høy inflasjon og økte levekostnader. Norges Banks prognoser tilsier at styringsrenten vil forbli høy gjennom 2024. Dette fører til at noen av de mest sårbare gruppene vil ha en stram økonomi og økt risiko for betalingsutfordringer. Basert på denne usikkerheten videreføres den ekstra bufferen på 2,4 mNOK banken har fra de gruppevise avsetningene. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Nedskrivninger utlån til virkelig verdi

Ved overgangen til IFRS 9 ble det besluttet at banken kun ville legge nye lån direkte inn i Eika Boligkreditt, og at virksomhetsmodellen derfor tilfredsstilte kravene til regnskapsføring til amortisert kost. Etter inngåelse av samarbeidsavtalen med Boligbanken ASA ble virksomhetsmodellen endret, slik at eksisterende utlån selges fra balansen til JBF Bank til Eika Boligkreditt for å finansiere bankens ametalån.

Måten reklassifiseringen gjennomføres på er regulert av IFRS 9 punkt 5.6.4: «Dersom et foretak omklassifiserer en finansiell eiendel fra kategorien måling til amortisert kost til kategorien måling til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, måles dens virkelige verdi på omklassifiseringsdatoen. Eventuelle gevinster eller tap som oppstår av en differanse mellom den finansielle eiendelens tidligere amortiserte kost og den virkelige verdien, innregnes i andre inntekter og kostnader. Den effektive renten og målingen av forventede kredittap justeres ikke som følge av omklassifiseringen. (Se nr. B5.6.1.)». I praksis vurderer banken det slik at det er forskjell mellom virkelig verdi og amortisert kost for utlånene i steg 1 i nedskrivningsmodellen. Grunnen til dette er at dette er friske lån med en 12 måneders tapsavsetning, men der forventet tap ikke er ulik det forventede tapet som allerede er priset inn i utlånsrenten. Av den grunn anses amortisert kost å gi en lavere bokført verdi enn virkelig verdi, tilsvarende avsetningen i steg 1. Denne tapsavsetningen vil dermed tilbakeføres over andre inntekter og kostnader i forbindelse med omklassifiseringen.

Note 6 SEGMENT

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	133 243	46 657	12 638	192 538	137 033	44 207	-8 073	173 167	186 324	39 850	9 851	236 025
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			11 055	11 055			17 888	17 888			17 915	17 915
Netto provisjonsinntekter			78 661	78 661			64 007	64 007			82 393	82 393
Verdiendring verdipapirer			3 730	3 730			4 342	4 342			5 318	5 318
Andre inntekter			109	109			259	259			750	750
Sum andre driftsinntekter	0	0	93 555	93 555	0	0	86 495	86 495	0	0	106 376	106 376
Lønn og andre personalkostnader			64 034	64 034			58 817	58 817			79 925	79 925
Andre driftskostnader			49 901	49 901			65 111	65 111			90 477	90 477
Avskrivninger på driftsmidler			3 849	3 849			3 635	3 635			4 877	4 877
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	117 784	117 784	0	0	127 563	127 563	0	0	175 279	175 279
Tap på utlån	-847	-229	0	-1 076	-1 290	57		-1 233			-608	-608
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	134 090	46 886	-11 590	169 385	138 323	44 150	-49 141	133 332	186 324	39 850	-58 444	167 730
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8 300 158	1 203 009		9 503 167	8 105 171	1 037 739		9 142 910	7 959 097	1 248 277		9 207 374
Innskudd fra kunder	8 576 581	682 615		9 259 196	8 271 878	647 122		8 919 000	8 385 181	607 460		8 992 641

Note 7 VERDIPAPIRER

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1 444 460	-	1 444 460
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	147 723	-	147 723
Pensjonsfond		26 092		26 092
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	862 252	862 252
Sum	-	1 618 276	862 252	2 480 528

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	843 899	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(32 403)	-
Investering	50 756	-
Salg	-	-
Utgående balanse	862 252	-

Måling av virkelig verdi 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 omfatter 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Flytende rente utlån er verdsatt til pålydende korrigert for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3, samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

Note 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010853401	29.05.2019	29.05.2024	0	0	150 719	150 721	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010870769	03.12.2019	03.10.2024	91 000	92 208	151 865	151 988	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010895311	09.10.2020	09.04.2025	175 000	177 195	177 021	177 191	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010935497	19.02.2021	19.08.2025	150 000	150 908	150 857	150 890	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0011083438	31.08.2021	02.03.2026	150 000	150 606	150 560	150 578	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0012939018	09.06.2023	09.06.2026	135 000	135 415	135 351	135 369	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013247643	29.05.2024	29.05.2029	200 000	200 819	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0013311365	12.08.2024	12.08.2027	150 000	150 973	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 058 124	916 373	916 737	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010861065	28.08.2019	28.08.2024	16 000	0	75 445	75 447	3 mnd. NIBOR + 1,75%
NO0013250639	04.06.2024	04.12.2029	75 000	75 348	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,70%
Sum ansvarlig lånekapital				75 348	75 445	75 447	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.09.2024
Obligasjonsgjeld	916 737	350 000	-209 000	387	1 058 124
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	916 737	350 000	-209 000	387	1 058 124
Ansvarlige lån	75 447	75 000	-75 000	-99	75 348
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	75 447	75 000	-75 000	-99	75 348

Note 9 KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	101 695	101 695	101 695
Overkursfond	110 805	110 805	110 805
Sparebankens fond	1 206 697	1 206 539	1 205 385
Gavefond	3 687	3 620	4 629
Utevningsfond	8 854	7 510	28 472
Annen egenkapital	228 504	198 230	233 631
Sum egenkapital	1 660 242	1 628 399	1 684 616
Utbytte	0	-13 729	-19 805
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 481	-8 407	-2 398
Fradrag i ren kjernekapital	-729 364	-653 685	-677 658
Ren kjernekapital	928 398	952 578	984 755
Fondsobligasjoner	75 000	75 000	75 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 003 398	1 027 578	1 059 755
Ansvarlig lånekapital	75 000	75 000	75 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	75 000	75 000	75 000
Netto ansvarlig kapital	1 078 398	1 102 578	1 134 755
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	33 038	32 936	32 969
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	31 744	35 407	18 318
Foretak	244 013	210 904	195 358
Massemarked	304 083	517 912	330 809
Pantsikkerhet eiendom	3 227 520	3 061 606	3 169 126
Forfalte engasjementer	52 553	10 833	13 613
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	178 503	83 268	83 318
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	65 328	25 544	44 341
Andeler verdipapirfond	40 550	37 902	37 831
Egenkapitalposisjoner	191 868	182 159	189 162
Øvrige engasjementer	108 057	61 782	55 884
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 477 258	4 260 253	4 170 729
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	533 697	469 257	533 697
Beregningsgrunnlag	5 010 955	4 729 510	4 704 426
Kapitaldekning i %	21,52 %	23,31 %	24,12 %
Kjernekapitaldekning	20,02 %	21,73 %	22,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,53 %	20,14 %	20,93 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS som ble inngått i 2. kvartal 2024, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 1.871,4 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 93,6 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert mot eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på **3,19%** i Eika Gruppen og på **9,23%** i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 605 466	1 546 059	1 588 918
Kjernekapital	1 736 729	1 691 027	1 718 088
Ansvarlig kapital	1 887 486	1 838 639	1 866 041
Beregningsgrunnlag	8 816 725	8 232 882	8 254 111
Kapitaldekning i %	21,41 %	22,33 %	22,61 %
Kjernekapitaldekning	19,70 %	20,54 %	20,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,21 %	18,78 %	19,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,31 %	7,52 %	7,60 %

Note 10 EGENKAPITALBEVIS

Banken har **2 033 904** egenkapitalbevis pålydende **100 NOK**.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	101 695	101 695
Overkursfond	110 805	110 805
Utevningsfond	8 062	7 510
Sum eierandelskapital (A)	220 562	220 010
Sparebankens fond	1 202 362	1 102 128
Gavefond	3 687	3 620
Grunnfondskapital (B)	1 206 049	1 105 748
Fond for urealiserte gevinster	232 552	211 665
Fondsobligasjon	75 000	75 000
Annen egenkapital	-31 324	-13 483
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	130 400	105 189
Sum egenkapital	1 833 240	1 704 129
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,46 %	16,60 %

Pr. 30.09.2024 hadde banken **88** egenkapitalbevisiere. De 10 største eide **1 806 534** bevis (**88,82%** av totalen).

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
JBF Forsikring Gjensidig	948 032	46,61 %
Norsk Jernbaneforbund	473 214	23,27 %
Stiftelsen Jernbaneetatens	112 000	5,51 %
Norsk Lokomotivførerforbund	75 000	3,69 %
Lokomotivpersonalets Forening Oslo	45 497	2,24 %
Ingar Stubberud	40 000	1,97 %
Connect Invest As	39 506	1,94 %
Statsbanenes Verkstedarbeiderforening	29 285	1,44 %
Lars Solberg-Østhassel	24 000	1,18 %
Peter Bartok	20 000	0,98 %
Sum 10 største	1 806 534	88,82 %
Øvrige egenkapitalbevisere	227 370	11,18 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 033 904	100,00 %

Pr. 30.09.2023 hadde banken **90** egenkapitalbevisere. De 10 største eide **1 800 958** bevis (**88,55%** av totalen).

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets forsikring Gjensidige	956 381	47,02 %
Norsk jernbaneforbund	473 214	23,27 %
Stiftelsen jernbaneetatens	112 000	5,51 %
Norsk lokomotivmannsforbund	75 000	3,69 %
Ingar Stubberud	40 000	1,97 %
Connect Invest AS	39 506	1,94 %
Lokomotivpersonalets forening Oslo	33 572	1,65 %
Statsbanenes verkstedarbeiderforening	29 285	1,44 %
Lars Solberg-Østhassel	24 000	1,18 %
Peter Bartok	18 000	0,88 %
Sum 10 største	1 800 958	88,55 %
Øvrige egenkapitalbevisere	232 946	11,45 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 033 904	100,00 %

Note 11 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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