



Delårsrapport for 3. kvartal 2024



Kvartalsrapport for 3K 2024

Rekneskapsprinsipp

Valle Sparebank nyttar IFRS 9 som rekneskapsstandard. Delårsrekneskapen er ikkje revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.24 er forvaltningskapitalen på 2.335 mill. kroner. Dette er ein auke på 101 mill. kroner, eller 4,52 % samanlikna med same tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån i eigen balanse er pr. 30.09.24 på 1.908,5 mill. kroner, som er ein vekst på 46,8 mill. kroner, eller 2,52 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Brutto utlån er auka med 49,9 mill. kroner sidan 31.12.23. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidla utlån gjennom Eika Boligkreditt på 869,1 mill. kroner, ein auke på 92,9 mill. kroner siste 12 mnd. Sidan nyttår er det ein auke på 86,3 mill. kroner. Samla utlånsvekst inkl. EBK siste 12 månadar er 139,7 mill. kroner eller 5,03 %. Sidan nyttår er auken 136,2 mill. kroner eller 5,15 %. Overføringsgraden til EBK utgjer 33,1 % av samla utlån til personmarknaden.

Innskot

Innskot frå kundar er pr. 30.09.24 på 1.773,7 mill. kroner, som er ein auke på 13 mill. kroner, eller 0,74 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Innskot frå kundar dekker 92,93 % av brutto utlån. Til same tid i fjor var tilsvarande forholdstal 94,58 %. Det har vore ein reduksjon i innskot på 23,7 mill. kroner sidan 31.12.23.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.09.24 er på 44 mill. kroner, som er 6,5 mill. kroner høgare enn til same tid i fjor. Rentenettoen utgjer 2,55 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 2,26 % på same tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 11,8 mill. kroner, som er ein auke på 0,1 mill. kroner samanlikna med same tidspunkt i fjor.

Driftskostnader utgjer 26,3 mill. kroner, som er ein auke på 0,2 mill. kroner i forhold til same periode i fjor. Av dette er 13,3 mill. kroner løn og andre personalkostnader mot 11,6 mill. kroner for same periode i fjor.

Resultat før skatt viser eit overskot på 28,8 mill. kroner, mot eit overskot på 23,6 mill. kroner på same tid i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt viser eit overskot på 22,1 mill. kroner mot 18,4 mill. kroner på same tid i fjor. Etter ei negativ verdijustering på aksjar målt til verkeleg verdi over utvida resultat på 3,4 mill. kroner, viser totalresultatet eit overskot på 18,7 mill. kroner. Til samanlikning viste totalresultatet eit overskot på 17,1 mill. kroner på same tid i fjor.

Kredittap

Det er kostnadsført kr 643.000 i kredittap på utlån og garantiar. I fjor på same tid var det ei inntektsføring på kr 466.000.

Kapitaldekning

Banken har ein netto ansvarleg kapital på 230,2 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2024. Dette gjev ei kapitaldekning på 22,76 % utan at årets overskot er lagt til bankens ansvarlege kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,43 %.

Utsikter for resten av året

Det auka rentenivået bidreg til eit godt kvartalsresultat for banken. Rentemarginen har auka i høve til på same tid i fjor. Noregs Bank valde på rentemøtet i september og halde renta uendra på 4,5%, og dei vil truleg halde renta på 4,5% ut året. Renta har vore uendra sidan desember 2023, og det har bidrege til å kjøle ned norsk økonomi og til å dempe prisveksten. Arbeidsløysa har auka noko frå eit lågt nivå. Noregs Bank si vurdering er at det framleis er behov for ein stram pengepolitikk for å få prisveksten ned til målet innan rimeleg tid. Noregs Bank meiner det er behov for å halde renta på dagens nivå ei stund til, men at tidspunktet for å setje renta ned nærmar seg. Noregs Bank sine prognosar viser at renta gradvis kan setjast ned frå første kvartal 2025. I tillegg til å følgje rentemarknaden nøye, er det også viktig for banken å halde fram det gode arbeidet med overvaking og oppfølging av kredittrisikoen i utlånsporteføljen.

Resultat av underliggende drift er så langt i tråd med styrets forventningar.

Valle, 14. november 2024

I styret for Valle Sparebank

(signert med BankID)

Anne Gjerden
(styreleiar)

Knut Inge Hovet
(nestleiar)

Elisabeth B. Spockeli

Kent M. Lund

Tor Arild Rysstad
(tilsettere representant)

Elisabeth Slettedal
(adm. banksjef)



Resultat og balanseoppstilling

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra egedelar vurdert til amortisert kost		29.768	24.622	85.928	66.417	93.779
Renteinntekter fra øvrige egedelar		2.770	2.476	9.531	6.253	9.478
Rentekostnader og liknande kostnader		17.300	13.721	51.445	35.135	51.194
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.238	13.377	44.014	37.535	52.063
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		3.584	2.949	10.238	9.025	11.637
Provisjonskostnader og kostnader med banktenester		455	527	1.332	1.319	1.452
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		72	52	1.896	2.825	2.825
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 6	635	667	881	1.072	1.045
Andre driftsinntekter		49	44	139	125	169
Netto andre driftsinntekter		3.885	3.185	11.822	11.728	14.225
Løn og andre personalkostnader		4.523	3.574	13.264	11.550	16.441
Andre driftskostnader		3.778	4.575	12.319	14.260	18.762
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egedelar		255	310	766	311	566
Sum driftskostnader		8.556	8.459	26.349	26.121	35.769
Resultat før tap		10.567	8.103	29.487	23.142	30.519
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 3	811	-14	643	-466	19
Resultat før skatt		9.756	8.117	28.844	23.608	30.500
Skattekostnad		2.430	2.020	6.750	5.200	7.046
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.326	6.097	22.094	18.408	23.454

<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 6	-360	0	-3.407	-1.260	3.785
Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet				-3.407	-1.260	3.785

Totalresultat				18.687	17.148	27.239
----------------------	--	--	--	---------------	---------------	---------------

Balanse - Egedelar

Tal i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontantar og kontantekvivalenter		25.015	24.735	23.448
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		41.328	13.891	88.997
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 2,3,4	1.903.062	1.856.745	1.853.150
Renteberande verdipapir	Note 6	204.806	198.131	197.540
Aksjar, andelar og andre egenkapitalinstrument	Note 6	141.685	121.547	128.342
Varige driftsmidler		15.904	13.845	13.590
Andre egedelar		3.318	5.164	3.678
Sum egedelar		2.335.118	2.234.058	2.308.745

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tal i tusen kroner		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån frå kredittinstitusjonar		140.811	112.013	140.952
Innskot frå kundar		1.773.665	1.760.684	1.797.386
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 7	85.257	50.157	50.166
Anna gjeld		7.052	9.516	7.002
Skattegjeld		6.754	5.283	6.945
Andre avsetningar		158	2.110	1.983
Sum gjeld		2.013.697	1.939.763	2.004.434
Opptent egenkapital		299.327	275.887	304.311
Periodens resultat etter skatt		22.094	18.408	0
Sum egenkapital		321.421	294.295	304.311
Sum gjeld og egenkapital		2.335.118	2.234.058	2.308.745

Eigenkapitaloppstilling

Tal i tusen kroner	Sparebankens fond	Utjammingsfond	Utbytte	Gåvefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Anna opptent egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	267.966			5.874		30.470		304.310
Resultat etter skatt	22.094							22.094
Verdiendring på finansielle eidegear over utvida resultat						-3.407		-3.407
Totalresultat 30.09.2024	22.094	0	0	0	0	0	0	18.687
Utbetaling av gåver				-1.576				-1.576
Eigenkapital 30.09.2024	290.060	0	0	4.298	0	30.470	0	321.421
Eigenkapital 31.12.2022	245.830	0	0	5.484	0	26.867		278.181
Resultat etter skatt	18.408							18.408
Verdiendring på finansielle eidegear over utvida resultat						-1.260		-1.260
Totalresultat 30.09.2023	18.408	0	0	0	0	-1.260	0	17.148
Utbetaling av gåver				-904				-904
Eigenkapital 30.09.2023	264.238	0	0	4.580	0	25.607	0	294.425

Nøkkeltal

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
<i>Nøkkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	49,66 %	57,58 %	57,31 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,05 %	17,26 %	16,59 %
Innskotsmargin hittil i år	1,59 %	1,81 %	1,26 %
Utlånsmargin hittil i år	1,18 %	0,95 %	0,89 %
Netto rentemargin hittil i år	2,55 %	2,26 %	2,33 %
Eigenkapitalavkastning ¹	8,27 %	8,25 %	9,35 %
<i>1 Basert på totalresultat, Eigenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	8,40 %	8,42 %	8,15 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,10 %	31,29 %	31,56 %
Innskotsdekning	92,93 %	94,58 %	96,70 %
Innskotsvekst (12mnd)	0,74 %	3,28 %	2,34 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,52 %	4,67 %	3,91 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,30 %	6,02 %	2,78 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK)	2.295.245	2.219.554	2.230.463
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.079.144	2.986.767	3.012.545
Nedskrivningar på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	0,03 %	-0,03 %	0,00 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,29 %	0,26 %	0,29 %
<i>Nøkkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	21,55 %	19,95 %	21,86 %
Kjernekapitaldekning	21,92 %	20,43 %	22,24 %
Kapitaldekning	22,43 %	20,95 %	22,77 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,76 %	8,45 %	9,09 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	197	188	283
NSFR	140	144	143

Noter til rekneskapen

Note 1 – Rekneskapsprinsipp og viktige estimat og skjønsmessige vurderingar

Rekneskapsprinsipp

Rekneskapen pr. 30.09.2024 er utarbeidd i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, her under IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstraumoppstilling, og banken har brukt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med gjeldande IFRS standardar og IFRIC fortolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsregnskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2023.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må nytte estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimata og skjønsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta. I årsrekneskapen er det gjort nærare reie for kritiske estimat og vurderingar som gjeld bruk av rekneskapsprinsipp.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens rekneskapsføring av forventa kredittap

Ved vurdering av forventa kredittap skal bankane ta høgde for dei aktuelle forholda på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning vert rekna ut på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som enno ikkje har fått effekt på den nemnde risikoklassifiseringa ved vurdering av nedskrivingsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for utrekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, her under sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makro utvikling.

Det er for tida stor uvisse om dei økonomiske forholda og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivningar for kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenario og føresetnader. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vere negativt påverka. Bankane har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på auka kredittisiko eller om utlåna har vorte kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vere bransjar og kundesegment som må forventast å verte ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjøn.

Banken gjev pantelån der verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved utrekning av forventa kredittap. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt er forbunde med usikkerheit. Banken har ved utrekninga av forventa kredittap vurdert engasjementa som er mest utsett for verdifall grunna blant anna pantobjektets tilstand og plassering. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgaste gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

I dei tilfelle engasjementet er vurdert til å ha auka kredittisiko, eller er merka «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfelle der det er de er avdekkja objektive teikn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er eit fåtal av bankens bedriftskundar som har mottatt vesentlege midlar frå støtteordningar, og tapsutrekninga er med dette i mindre grad påverka av slike støtteordningar.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert handla i ein aktiv marknad, vert fastsett med å bruke ulike verdsettingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basere seg på marknadstilhøva på balansedagen. Dersom det ikkje er observerbare marknadsdata vert det vurdert korleis marknaden vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrument. I verdsettingane vert det kravd utstrekt bruk av skjøn, blant anna ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av disse faktorane kan påverke fastsett verdi for instrumentet. Det er større uvisse enn elles i verdsettinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

IFRS 16 – Leigekontraktar

Standarden IFRS 16 gjeld alle leigeavtalar og trådte i kraft 1.januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane unnlate å bruke IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i samsvar med forskrift om årsregnskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak. Banken implementerte difor IFRS 16 frå 1.januar 2021. Ved implementeringa av IFRS 16 vert leigeforpliktinga målt til noverdien av framtidige leigebetalningar og bruksrettseigedelen vert sett lik leigeforpliktinga.

For leigeavtalar som vert iverksett etter implementeringa 1.januar 2021 vil bruksrettseigedelen bli målt til kostpris. I etterfylgjande periodar vil leigeforpliktinga aukast for å spegle renta medan utførte leigebetalningar reduserer balanseført verdi av leigeforpliktinga. Rentene vert

ført som rentekostnader i resultatrekneskapen og bruksrettseigedelen vert avskriva over leigeperioden. Banken har leige av lokal i Kristiansand som vart balanseført ved innføring av IFRS 16 1.januar 2021.

Banken har vurdert å nytte fylgjande prinsippval i standarden:

- Unntak for leigeavtalar med låg verdi og unntak for leigeavtalar med kort tidshorisont (kortsiktige leigeavtalar under 12 månadar). Leigebetalingane vert då rekna som ein kostnad lineært over leigeperioden.
- Unntak for endring av samanliknbare tal ved overgang til IFRS 16.

Bruksrettseigedelen er presentert saman med andre driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillinga. Leigeforpliktinga er presentert på linja for anna gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikkje hatt nokon innverknad på bankens eigenkapital per 1 januar 2021.

Bruksretten er tildelt risikovekt på 100 prosent, og verknaden på rein kjernekapital var uvesentleg ved implementering.

Note 2 – Kredittforringa engasjement

Misleghald over 90 dagar	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknaden	1.825	2.854	2.478
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknaden	0	0	0
Nedskrivningar i steg 3	-63	-414	-354
Netto misleghaldne engasjement	1.762	2.440	2.124

Andre kredittforringa	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	1.794	4.462	2.028
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	3.134	1.288	5.304
Nedskrivningar i steg 3	-2.395	-2.329	-2.731
Netto andre kredittforringa engasjement	2.533	3.421	4.601

Note 3 – Fordeling utlån kunders**Utlån til kunder fordelt på sektor og næring**

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	14.788	16.075	15.639
Industri og bergverk	8.233	7.140	5.742
Kraftforsyning	2.025	0	2.115
Bygg og anleggsverksemd	53.277	38.824	41.962
Varehandel	12.783	11.429	13.010
Transport	1	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomd	4.335	4.391	4.787
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	35.783	62.527	61.608
Tenesteytande virksomd	6.632	16.453	13.221
Sum næring	137.858	156.839	158.084
Personkunder	1.770.656	1.704.833	1.700.545
Brutto utlån	1.908.514	1.861.672	1.858.629
Steg 1 nedskrivningar	-1.007	-1.101	-997
Steg 2 nedskrivningar	-2.022	-1.084	-1.400
Steg 3 nedskrivningar	-2.424	-2.742	-3.083
Netto utlån til kunder	1.903.061	1.856.745	1.853.149
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	869.093	776.206	782.812
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.772.154	2.632.951	2.635.961

Note 4 – Nedskrivningar og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, unyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på innrekningstidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttede trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over forventa levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unyttede kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttede kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariable, utrekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	854	1.126	2.240	4.220
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	193	-193	0	0
Overføringer til steg 2	-29	81	-52	0
Overføringer til steg 3	0	-15	15	0
Netto endring *)	-237	214	353	329
Endringer som følge av nye eller auka utlån	115	102	0	217
Utlån som er frårekna i perioden	-62	-101	-338	-500
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivinger personmarknaden pr. 30.09.2024	834	1.214	2.218	4.266

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.541.735	155.958	4.507	1.702.200
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38.719	-38.719	0	0
Overføringer til steg 2	-54.922	55.457	-534	0
Overføringer til steg 3	0	-1.799	1.799	0
Netto endring *)	-34.657	-2.299	-88	-37.043
Nye utlån utbetalt	407.973	20.821	0	428.794
Utlån som er frårekna i perioden	-302.481	-18.751	-2.063	-323.295
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.09.2024	1.596.367	170.668	3.621	1.770.656

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	139	274	842	1.255
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81	-81	0	0
Overføringer til steg 2	-48	48	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-75	725	-73	577
Endringer som følge av nye eller auka utlån	10	14	146	170
Utlån som er frårekna i perioden	-20	-146	-395	-561
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivinger bedriftsmarknaden pr. 30.09.2024	87	834	520	1.441

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	130.877	22.232	5.278	158.387
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.993	-7.993	0	0
Overføringer til steg 2	-11.169	11.169	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-4.963	3.520	-369	-1.813
Nye utlån utbetalt	10.858	4.603	1.872	17.332
Utlån som er frårekna i perioden	-25.317	-6.759	-3.973	-36.049
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.09.2024	108.278	26.772	2.808	137.858

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2024	32	58	3	93
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-7	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-8	-5	13	1
Endringar som følge av nye eller auka unyttå kredittar og garantiar	1	0	0	1
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-3	-2	0	-5
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivningar pr. 30.09.2024	22	52	16	90

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	72.438	5.239	28	77.705
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	874	-874	0	0
Overføringer til steg 2	-3.332	3.332	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	768	-2.675	307	-1.599
Nye/endra unyttå kredittar og garantiar	7.803	330	0	8.134
Engasjement som er frårekna i perioden	-13.056	-3.630	0	-16.685
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	65.496	1.723	335	67.554

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	460	-326	17
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	31	-4	3
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	664	-486	-610
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke nedskrivningar i steg 3	-349	458	416
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3		255	312
Periodens inngang på tidlegare periodars nedskrivningar	-163	-363	-120
Tapskostnader i perioden	643	-466	18

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter banken si vurdering er det ikkje vesentlege skilnadar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsmasjon.

Note 6 - Verdipapir

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		204.806		204.806
Aksjar og andeler til verkeleg verdi over resultatet		47.023		47.023
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			94.662	94.662
Sum	-	251.829	94.662	346.491

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngåande balanse 01.01	96.705	
Realisert gevinst/tap	(58)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	(3.407)	
Investering	2.363	
Sal	(941)	
Utgåande balanse	94.662	-

Verkeleg verdimålingar og -opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsettingsnivå angir nivået på verdsettingsmetoden som er brukt for å fastsette verkeleg verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsett ut frå kvoterte priser i aktive marknader.

I nivå 2 er verdien utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsvardiar.

Nivå 3 er verdier som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i ei verddivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettingsmetoder. Denne verddivurderinga blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, og teke omsyn til bankens egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår	
Sertifikat- og obligasjonslån								
NO0013005298	01.09.2023	01.09.2026	50.000	50.174	50.157	50.166	3m Nibor + 1,20 bp	
NO0013333476	11.09.2024	11.03.2027	35.000	35.083				
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				85.257	50.157	50.166		
Endringar i verdipapirgjeld i perioden				Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringar	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld				50.166	35.000		91	85.257
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir				50.166	35.000	0	91	85.257

Note 8 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	267.966	245.830	267.967
Gåvefond	4.298	4.450	5.874
Fond for urealiserte gevinstar	30.470	26.867	30.470
Sum Eigenkapital	302.734	277.147	304.311
Avsett for gaver	0	0	0
Frådag for forsvarleg verdsetting	-346	0	-326
Frådag i rein kjernekapital	-72.197	-68.474	-71.697
rein kjernekapital	230.191	208.673	232.288
Fondsobligasjoner	0	0	0
Frådag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	230.191	208.673	232.288
Ansvarleg lånekapital	0	0	0
Frådag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	230.191	208.673	232.288
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.480	14.372	14.395
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	5.769	1.179	1.587
Føretak	12.048	42.488	13.784
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	773.323	690.353	752.158
Forfalte engasjement	4.913	7.155	7.823
Høgrisiko engasjement	0	6.373	6.477
Obligasjonar med førertrinnsrett	16.551	8.129	8.142
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	7.371	1.945	16.957
Andelar verdipapirfond	8.792	6.466	6.400
Eigenkapitalposisjoner	30.259	27.695	30.308
Øvrige engasjement	38.882	100.941	32.538
CVA-tillegg	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	909.388	907.096	890.569
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	102.161	88.152	102.161
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	1.011.549	995.248	992.730
Kapitaldekning i %	22,76 %	20,97 %	23,40 %
Kjernekapitaldekning	22,76 %	20,97 %	23,40 %
Rein kjernekapitaldekning i %	22,76 %	20,97 %	23,40 %

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper.

Banken har ein eigarandel på 0,51 % i Eika Gruppen AS og på 0,81 % i Eika Boligkreditt AS.

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg ein likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 171 MNOK.

I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektast som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens berekningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 8,6 MNOK.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Rein kjerme kapital	293.107	266.020	291.234
Kjemekapital	298.197	272.499	296.402
Ansvarleg kapital	305.051	279.423	303.362
Utrekningsgrunnlag	1.360.281	1.333.515	1.332.551
Kapitaldekning i %	22,43 %	20,95 %	22,77 %
Kjemekapitaldekning	21,92 %	20,43 %	22,24 %
Rein kjerme kapitaldekning i %	21,55 %	19,95 %	21,86 %
Uvekta kjerme kapitalandel i %	8,76 %	8,45 %	9,09 %