

Sparebank 68°NORD

**Kvartalsrapport
3. kvartal 2024**

en LOKALBANK™

KVARTALSRAPPORT 3. KVARTAL 2024

HOVEDPUNKTER PR. 3. KVARTAL 2024 (TALL I PARENTES ER TILSVARENDE PR. 3. KVARTAL 2023)

Ordinært resultat
etter skatt

98,4 mnok
(97,9 mnok)

Egenkapital-
avkastning

8,8 %
(9,3 %)

Forvaltnings-
kapital

12,1 mrd.
(11,5 mrd.)

Forretnings-
kapital

13,5 mrd.
(12,8 mrd.)

12 mnd. utlånsvekst,
inkl. formidlede lån

5,5 %
(2,7 %)

Ren kjerne-
kapitaldekning
(konsolidert)

19,4 %
(20,3 %)

RESULTATUTVIKLING:

Bankens resultat av ordinær drift før skatt var ved utgangen av 3. kvartal 2024 på kr 134,2 mill. Samme periode i 2023 var resultat før skatt kr 131,0 mill. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,50 % mot 1,54 % på samme tidspunkt i fjor. De største endringene fra fjoråret er høyere rentenetto, økte driftskostnader samt økte tapskostnader.

Egenkapitalavkastningen etter skatt (annualisert) er på 8,8 % pr. utgangen av 3. kvartal i år, mot 9,3 % samme periode i 2023.

Totalresultatet pr utgangen av 3. kvartal 2024 er på kr 96,2 mill., mot kr 97,4 mill. på samme tidspunkt året før.

RENTENETTO:

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) var ved utgangen av 3. kvartal 2024 på kr 226,9 mill., tilsvarende 2,53 % av GFK. Samme periode i 2023 hadde banken en rentenetto på kr 204,3 mill., tilsvarende 2,38 % av GFK.

ANDRE DRIFTSINTEKTER:

Banken hadde pr. 3. kvartal 2024 netto andre driftsinntekter på kr 36,9 mill. mot kr 36,8 mill. i 2023.

DRIFTSKOSTNADER:

Ved utgangen av 3. kvartal 2024 hadde banken driftskostnader på kr 111,4 mill., mot 94,9 mill. i 2023. Økningen skyldes en kombinasjon av lønns- og prisvekst, økt bemanning og periodiseringsdifferanser på IT-kostnader. Banken har sine kostnader til kjernebanksystem i danske kroner, som også har bidratt til økte IT-kostnader.

Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter (K/I) utgjorde 42,2 % pr. 3. kvartal 2024, mot 39,4 % samme periode i fjor.

TAP OG MISLIGHOLD:

Det er ved utgangen av 3. kvartal 2024 netto kostnadsført kr 18,1 mill. i tap på utlån og garantier. På tilsvarende tidspunkt i fjor var det tapsført 15,2 mill.

Banken merker en viss økning i konkurser og mislighold relatert til makrosituasjonen. Vi har derfor intensivert oppfølgingen av engasjement i utsatte bransjer spesielt og engasjementer i mislighold generelt.

FORVALTNINGSKAPITAL OG FORRETNINGSKAPITAL:

Forvaltningskapitalen utgjør kr 12.128 mill. pr 30.09.2024. Dette er en økning på kr 597,8 mill. siste 12 måneder. Dette tilsvarer en 12-månedersvekst på 5,2%.

Bankens forretningskapital, dvs. summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS/Verd Boligkreditt AS, utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 13.455 mill., en økning på kr 673,2 mill. siste 12 måneder. Dette tilsvarer en 12-månedersvekst på 5,3 %.

UTLÅN OG GARANTIER TIL KUNDER:

Banken har ved utgangen av 3. kvartal 2024 brutto utlån på kr 10.462 mill. i egen balanse. Nedskrivningene utgjorde kr 86 mill. slik at netto utlån var på kr 10.376 mill. Dette er en økning på kr 390 mill. siden årsskiftet og en økning på kr 533 mill. siste 12 måneder. Formidlede utlån til boligkreditselskaper er på kr 1.326 mill., en reduksjon på kr 32 mill. siden årsskiftet og en økning på kr 75 mill. siste 12 måneder. Samlet økning i netto utlån, inkl. formidlede lån til boligkreditselskaper, pr. 3. kvartal 2024 tilsvarer en 12-månedervekst på 5,5 %.

Individuelle nedskrivninger i steg 3 utgjør ved utgangen av 3. kvartal kr 51,8 mill., mens nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør kr 34,1 mill.

INNSKUDD/LIKVIDITET/FUNDING:

Innskudd fra kunder ved utgangen av 3. kvartal 2024 er på kr 7.953 mill. Dette er en økning siden årsskiftet på 267 mill. og kr 145 mill. siste 12 måneder. Dette gir en 12-månedersvekst på 1,9 %. Innskuddsdekningen er på 76,0 % mot 76,4 % ved årsskiftet og 78,8 % pr. 30.09.2023.

Utestående obligasjonsgjeld pr 30.09.2024 er på kr 2.389 mill. Dette er økning på 22,7 mill. siden årsskiftet (se note 10 for nærmere opplysninger). Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en LCR på 204,91 % og en NSFR på 103,9 %.

EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING:

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 3. kvartal 2024 beregnet til 20,5 %, 20,7 % og 21,3 %. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i beregningene. Banken vil i Q4 2024 iverksette massemarked for privatmarkedet. Banken forventer er styring av kapitaldekningen som følge av dette. Med virkning f.o.m. 1.1.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Sparebank 68° Nord sin del, vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Se for øvrig note 3.

REVISJON:

Regnskapet pr 30.09.2024 er ikke revidert.

VIKTIGE HENDELSER OG UTSIKTENE FREMOVER:

Styret vurderer bankens resultat for tredje kvartal 2024 som tilfredsstillende. Bankens rentenetto er forbedret, og oppfølgingen av tap og mislighold er intensivert. Banken har en solid kapitalbase.

Banken konstaterer at etablering av LOKALBANK har gitt styrket kompetanse i alle bankene. I vår ble det besluttet at DSS og LOKALBANK slår seg sammen. Vår bank, og 15 andre lokalbanker fra alle deler av landet, inngår i «nye» LOKALBANK. Banken er positiv til det nye samarbeidet.

I januar valgte bankene i LOKALBANK, DSS-bankene, Sparebanken Vest, Sparebanken Sør og Sparebanken Øst å etablere Frendegruppen. Bankene har eierskap i felles produktselskaper. Frendegruppen har som mål å være et attraktivt alternativ for selvstendige sparebanker, og skal gi bankene økt kraft på strategisk viktige områder for bankene.

Makrobildet per september 2024 preges fortsatt av krig i Europa og intensivering av krigen i Midtøsten. Prisveksten i Norge er avtagende. Det er forventet med reduksjon i styringsrenten i 2025, men det er økt usikkerhet om når første reduksjon blir gjennomført. Renteutviklingen og den høye prisstigningen har over tid gitt mange av bankens kunder svekket økonomi. Dette gir økt risiko for høyere tap og mislighold i bankens utlånsportefølje. Banken merker effekten av dette gjennom økte avsetninger til tap. Både førstelinjeforsvaret gjennom god drift, og andrelinjeforsvaret gjennom solid egenkapital, representerer betydelige buffere ved økt mislighold og tap. Personmarkedsporteføljen er derfor robust. Også viktige næringer i bankens utlånsportefølje klarer seg godt, med drahjelp av høye råvarepriser og svak kronkurs. Usikkerheten er størst innenfor næringseiendom, bygg og anlegg og varehandel. Styret forventer press på rentenettoen fremover som følge av hard konkurranse og lav kredittvekst.

Bankens forretningsmodell er basert på lokal tilstedeværelse og lokal kunnskap. I tider som dette kan vi som lokalbank utgjøre en forskjell for våre kunder gjennom å være til stede med god individuell rådgivning.

Banken vil fortsette arbeidet med å forbedre og tydeliggjøre vår rolle innen samfunnsansvar og bærekraft og med å implementere dette som en større del av vår ordinære virksomhet. Bærekraft vil påvirke bankens konkurransekraft, etterspørsel og tilgang på finansiering videre framover. God vekst og gode marginer i en transformasjon mot en grønnere utlånsportefølje vil være krevende.

Styret vurderer bankens kjernedrift som god. Banken er godt rustet til å håndtere situasjonen fremover, både når det gjelder drift, likviditet og soliditet.

Leknes, 30.09.2024 / 14.11.2024



Rudi M. Christensen
Styreleder



Anne S. Sand
Nestleder



Mats Nygård Johnsen
Styremedlem



Anett Kristensen
Styremedlem



Jardar Jensen
Styremedlem

Line Yvonne S. Hansen

Line Y. S. Hansen
Styremedlem
(ansattevalgt)



Peder L. F. Spjeldet
Styremedlem
(ansattevalgt)



Hugo Thode Hansen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap - morbank

	Note	3. kv. 2024	3. kv. 2023	01.01.- 30.09.2024	01.01.- 30.09.2023	31.12.2023
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		182 653	158 921	532 403	425 009	598 275
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		104 497	84 536	305 542	220 680	315 632
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		78 156	74 385	226 861	204 329	282 642
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 550	13 174	33 934	33 025	42 229
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 463	1 099	4 862	4 167	5 952
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		267	344	1 964	3 361	3 361
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1 616	-1 576	5 479	3 547	4 629
Andre driftsinntekter		160	160	360	1 019	1 930
Netto andre driftsinntekter		13 130	11 003	36 875	36 785	46 197
Lønn og andre personalkostnader		19 211	16 129	50 982	45 068	65 661
Andre driftskostnader		17 980	13 863	55 064	44 691	62 256
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 857	1 839	5 323	5 149	7 049
Sum driftskostnader		39 048	31 831	111 369	94 908	134 967
Resultat før tap		52 238	53 557	152 367	146 206	193 872
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	8 934	13 749	18 132	15 212	20 634
Resultat før skatt		43 305	39 808	134 235	130 994	173 238
Skattekostnad		11 577	10 078	35 809	33 127	45 512
Resultat av ordinær drift etter skatt		31 728	29 730	98 426	97 867	127 726
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	1 324	1 879	-2 247	-439	4 810
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1 324	1 879	-2 247	-439	4 810
Totalresultat		33 052	31 609	96 179	97 428	132 536
Resultat per egenkapitalbevis		3,82	3,65	11,85	12,01	15,37

BALANSE

EIENDELER:

Balanse - Eiendeler - morbank

	Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Kontanter og kontantekvivalenter		77 191	73 003	72 806
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		692 372	673 781	721 491
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		10 375 844	9 842 675	9 986 205
Rentebærende verdipapirer	Note 9	712 023	686 112	690 222
Finansielle derivater		11	120	12
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	229 219	205 696	219 759
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		2 570	2 570	2 570
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		30 540	34 565	34 427
Andre eiendeler		8 482	12 317	11 057
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		432	0	432
Sum eiendeler		12 128 684	11 530 838	11 738 979

GJELD OG EGENKAPITAL:

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

	Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		134 845	108 423	95 796
Innskudd fra kunder		7 953 070	7 808 035	7 685 696
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2 388 650	2 062 733	2 365 937
Finansielle derivater		348	674	370
Annen gjeld		36 164	29 961	27 129
Pensjonsforpliktelser		249	359	249
Forpliktelser ved skatt		38 201	28 680	39 785
Andre avsetninger		18 842	16 865	16 325
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 383	40 378	40 382
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		10 610 752	10 096 108	10 271 668
Innskutt egenkapital		356 376	356 024	356 131
Opptjent egenkapital		1 055 244	971 146	1 101 180
Fondsobligasjonskapital		10 134	10 132	10 000
Periodens resultat etter skatt		96 178	97 428	0
Sum egenkapital		1 517 932	1 434 730	1 467 311
Sum gjeld og egenkapital		12 128 684	11 530 838	11 738 979

Leknes, 30.09.2024 / 14.11.2024



Rudi M. Christensen
Styreleder



Anne S. Sand
Nestleder



Mats Nygård Johnsen
Styremedlem



Anett Kristensen
Styremedlem



Jarlar Jensen
Styremedlem

Line Yvonne S. Hansen

Line Y. S. Hansen
Styremedlem
(ansattevalgt)



Peder L. F. Spjeldet
Styremedlem
(ansattevalgt)



Hugo Thode Hansen
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING PR 30.09.24

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opplyst egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljennings-fond	Gave-fond	Fond for vurderings-forekjeller	Fond for urealiserte gevinst	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	299 272	-1 960	88 819	10 000	879 286	148 134	19 282	0	0	36 713	1 467 311
Resultat etter skatt					96 178						96 178
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	96 178	0	0	0	0	0	96 178
Utbetalt utbytte					149	86				-35 911	-35 677
Utbetaling fra gavefond							-8 849				-8 849
Renter på fondsobligasjon				134						-651	-518
Endring egne egenkapitalbevis		245				147					392
Andre egenkapitaltransaksjoner										-906	-906
Egenkapital 30.09.2024	299 272	-1 715	88 819	10 134	975 594	148 367	10 414	0	0	-797	1 517 933
Egenkapital 31.12.2022	299 272	-2 285	88 819	10 000	806 908	137 148	15 383	0	0	29 231	1 269 370
Resultat etter skatt					97 867						97 867
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	97 867	0	0	0	0	0	97 867
Utbetalt utbytte					137	80				-28 431	-28 214
Utbetaling fra gavefond								-3 769			-3 769
Renter på fondsobligasjon				132						-571	-447
Endring egne egenkapitalbevis		218				143					361
Andre egenkapitaltransaksjoner					439						439
Egenkapital 30.09.2023	299 272	-2 067	88 819	10 132	906 373	137 376	15 383	-3 769	0	222	1 434 729

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Sparebank 68° Nord driver sin virksomhet fra sju kontorer på den 68 breddegrad. Banken er lokalisert på Leknes, Svolvær, Sortland, Harstad, Bogen, Ballangen og Narvik.

Sparebank 68° Nord er en LOKALBANK med visjon om å skape «Mer verdi lokalt».

Sparebank 68° Nord er en selvstendig sparebank som tilbyr banktjenester og livs-/skadeforsikringstjenester til privatkunder og små og mellomstore bedrifter.

Banken har sine EK-bevis notert på Euronext Growth Oslo. I tillegg er bankens obligasjonsgjeld notert på Oslo Børs.

IFRS 16 Leieavtaler:

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen. Bruksretten er presentert sammen med øvrige anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert som annen gjeld. I resultatregnskapet innregnes rentene som rentekostnader og bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har balanseført fem leieavtaler, knyttet til leie av bankens kontorer lokalisert til Leknes, Svolvær, Sortland, Bogen og Narvik. Implementeringen av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementeringen.

Misligholdsdefinisjon:

Fra og med 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolutte grense lik kr 1.000
- For BM-kunder er den absolutte grense lik kr 2.000
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriterier nevnt over.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Delårsrapporten er i samsvar med IAS34, og regnskapsprinsippene er videreført som angitt i årsregnskapet for 2022.

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	297 557	297 205	297 312
Overkursfond	58 819	58 819	
Sparebankens fond	879 415	808 945	879 266
Gavefond	10 414	11 614	19 262
Utevningsfond	148 368	137 371	148 135
Annen egenkapital	-757	221	800
Fond for urealiserte gevinster	17 804	12 994	17 804
Sum egenkapital	1 411 620	1 327 170	1 421 398
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-944	-894	-913
Fradrag i ren kjernekapital	-97 979	-81 562	-83 902
Ren kjernekapital	1 312 697	1 244 714	1 336 583
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	1 322 697	1 254 714	1 346 583
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	-321	-296	-284
Sum tilleggskapital	39 679	39 704	39 716
Netto ansvarlig kapital	1 362 376	1 294 418	1 386 299
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25 393	23 798	23 723
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	87 680	63 131	36 781
Foretak	773 229	638 557	799 172
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	4 153 642	3 983 124	3 911 313
Forfalte engasjementer	301 614	257 517	281 488
Høyrisiko engasjementer	19 139	20 744	20 562
Obligasjoner med fortrinnsrett	32 722	32 126	32 175
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	130 054	130 581	136 218
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	150 950	137 214	152 159
Øvrige engasjementer	196 843	63 997	158 006
CVA-tillegg	226	1 231	274
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 871 492	5 352 020	5 551 871
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	533 666	404 267	533 666
Beregningsgrunnlag	6 405 158	5 756 287	6 085 537
Kapitaldekning i %	21,27 %	22,49 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,65 %	21,80 %	22,13 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,49 %	21,62 %	21,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,76 %	10,84 %	11,39 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS som konsolideres.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 377 585 798	1 298 662	1 391 181
Kjemekapital	1 401 346 609	1 322 506	1 409 991
Ansvarlig kapital	1 457 460 102	1 376 726	1 460 662
Beregningsgrunnlag	7 090 666 269	6 397 810	6 740 115
Kapitaldekning i %	20,55 %	21,52 %	21,67 %
Kjernekapitaldekning	19,76 %	20,67 %	20,92 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,43 %	20,30 %	20,64 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	9,88 %	9,87 %	11,39 %

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Sparebank 68° Nord har ikke utarbeidet konsernregnskap.

Banken har to datterselskaper:

- Bogen Servicebygg AS Org.nr.: 979 922 035
- Storgata 9 AS Org.nr.: 911 924 986

Utgangspunktet etter IFRS10 er at datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlig kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Det vurdert slik at konsolidering ikke er nødvendig. Dette begrunnes med:

- Ingen eiere eller brukere av regnskapet har presentert innvendinger mot at banken ikke presenterer konsernregnskap
- Utleie av eiendom er utenfor bankens kjernevirksomhet
- Datterselskapene vurderes til ikke å være av vesentlig betydning

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	-2.055	2.416	20.581	20.942
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	138	-448	-2.395	-2.705
Overføringer til steg 2	-112	1.011	-1.039	-140
Overføringer til steg 3	-50	-302	6.557	6.205
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	101	0	621	723
Utlån som er fraregnet i perioden	-196	-212	-3.066	-3.474
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	423	1.095	1.478
Andre justeringer	3.759	364	631	4.754
Nedskrivninger Personmarkedet 30.09.2024	1.545	3.253	22.986	27.784

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	6.106.566	545.496	135.113	6.787.174
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	198.329	-174.274	-24.055	0
Overføringer til steg 2	-248.566	253.949	-5.383	0
Overføringer til steg 3	-3.995	-43.857	47.852	0
Nye utlån utbetalt	1.591.333	67.169	3.286	1.661.788
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.315.690	-112.971	-9.957	-1.438.618
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 30.09.2024	6.327.976	535.512	146.855	7.010.344

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	8.283	20.525	25.423	54.232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	189	-1.073	-47	-931
Overføringer til steg 2	-1.201	15.981	-206	14.574
Overføringer til steg 3	-28	-658	3.787	3.101
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	106	7.865	1.216	9.187
Utlån som er fraregnet i perioden	-4.132	5.673	-11.724	-10.184
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5.000	7.223	10.179	12.402
Andre justeringer	4.132	-28.739	187	-24.419
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.09.2023	2.349	26.798	28.815	57.962

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	2.468.205	640.847	164.907	3.273.959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	90.681	-90.127	-554	0
Overføringer til steg 2	-585.324	590.784	-5.460	0
Overføringer til steg 3	-8.553	-17.795	26.349	0
Nye utlån utbetalt	605.598	36.673	3.028	645.300
Utlån som er fraregnet i perioden	-327.591	-118.685	-21.669	-467.945
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 30.09.2023	2.243.016	1.041.697	166.601	3.451.314

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	308	245	28	580
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	19	-79	0	-60
Overføringer til steg 2	-8	917	-12	897
Overføringer til steg 3	-48	-11	5.490	5.431
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	62	18	0	79
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-65	-114	-16	-195
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	94	0	77
Andre justeringer	7	19	0	27
Nedskrivninger 30.09.2024	257	1.090	5.490	6.837

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	210.086	25.452	8.835	244.372
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	11.035	-10.595	-440	0
Overføringer til steg 2	-4.937	5.005	-1.464	-1.396
Overføringer til steg 3	-19.221	-1.464	20.523	-162
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	65.439	1.853	0	67.292
Engasjement som er fraregnet i perioden	-71.949	-4.014	-5.447	-81.410
Brutto balanseførte engasjement 30.09.2024	190.452	16.237	22.007	228.695

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	45 740	26 430
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6 394	8 367
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	12 808	21 403
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-9 684	-7 488
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3 506	-2 337
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	51 753	46 375

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3 564	17 924	17 876
Endring i perioden i steg 3 på garantier	5 460	-1 383	-1 383
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	5 665	-4 192	-129
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 506		
Foretatt nedskrivninger i steg 3		2 337	4 335
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	277	1	491
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-340	526	-557
Tapkostnader i perioden	18 131	15 212	20 633

NOTE 6 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

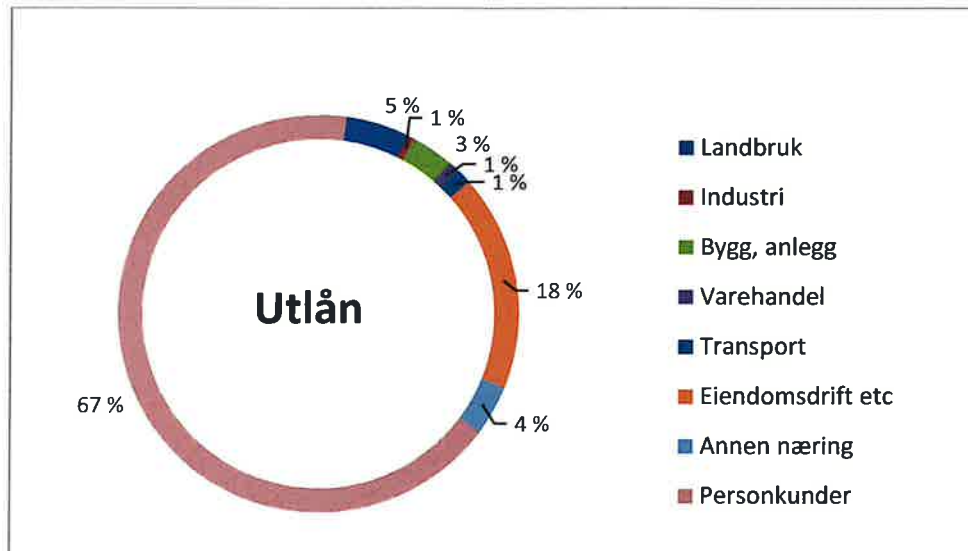
	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	92 503	55 146	61 809
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	49 557	47 221	67 240
Nedskrivninger i steg 3	-27 328	-17 375	-22 660
Netto misligholdte engasjementer	114 732	84 992	106 389

Andre kredittforringede

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	65 267	80 704	74 018
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	128 427	116 756	105 789
Nedskrivninger i steg 3	-24 425	-29 000	-23 080
Netto andre kredittforringede engasjement	169 269	168 460	156 727

NOTE 7 – UTLÅN TIL – OG FORDRINGER PÅ KUNDER FORDELT PÅ NÆRIN

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Landbruk	535 177	549 228	544 331
Industri	60 840	48 407	55 678
Bygg, anlegg	353 672	317 179	315 938
Varehandel	93 616	216 698	77 007
Transport	125 035	121 139	126 146
Eiendomsdrift etc	1 847 036	1 418 277	1 695 533
Annen næring	427 674	355 491	456 191
Sum næring	3 443 050	3 026 419	3 270 825
Personkunder	7 018 608	6 887 732	6 790 309
Brutto utlån	10 461 658	9 914 151	10 061 134
Steg 1 nedskrivninger	-3 908	-4 654	-6 247
Steg 2 nedskrivninger	-30 153	-20 447	-22 942
Steg 3 nedskrivninger	-51 753	-46 375	-45 740
Netto utlån til kunder	10 375 844	9 842 675	9 986 205
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) og Verd	1 326 098	1 250 721	1 353 574
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	11 701 942	11 093 396	11 339 779



NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM)

NOTE 9 – KLASSIFISERING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

30.09.2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Designert til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	77 191				77 191
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	692 372				692 372
Utlån til og fordringer på kunder	10 375 844				10 375 844
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		712 023			712 023
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		122 849		106 370	229 219
Finansielle derivater		11			11
Sum finansielle eiendeler	11 145 408	834 883		106 370	12 086 660
Finansiell gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner	134 845				134 845
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 953 070				7 953 070
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 388 650				2 388 650
Ansvarlig lånekapital	40 383				40 383
Finansielle derivater		348			348
Sum finansiell gjeld	10 516 948	348		0	10 517 296

30.09.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		712 023		712 023
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			122 849	122 849
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			106 370	106 370
Finansielle derivater		11		11
Sum	-	712 034	229 219	941 253

Avstemming av engringer i nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	124 674	95 085
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1 636
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2 414)	
Overføring til nivå 3		
Overføring ut av nivå 3		
Investering	3 512	26 128
Salg	(20 372)	
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer	971	
Utgående balanse	106 370	122 849

Virkelig verdimalinger 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, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

30.09.2023	Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Designert til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler						
	Konter og kontantekvivalenter	73 003				73 003
	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	673 781				673 781
	Utlån til og fordringer på kunder	9 842 675				9 842 675
	Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		686 112			686 112
	Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		87 973		117 723	205 696
	Finansielle derivater		120			120
	Sum finansielle eiendeler	10 589 459	774 205		117 723	11 481 387
Finansiell gjeld						
	Gjeld til kredittinstitusjoner	108 423				108 423
	Innskudd fra og gjeld til kunder	7 808 035				7 808 035
	Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 062 733				2 062 733
	Ansvarlig lånekapital	40 378				40 378
	Finansielle derivater		674			674
	Sum finansiell gjeld	10 019 569	674		0	10 020 243

30.09.2023	Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
	Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		686 112		686 112
	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			87 973	87 973
	Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			117 723	117 723
	Finansielle derivater		120		120
	Sum		686 232	205 696	891 928

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	139 954	85 685
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		902
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(439)	
Investering	11	1 386
Salg	(23 128)	
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer	1 325	
Utgående balanse	117 723	87 973

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
ISIN NO0013104513	19.12.2023	19.11.2029	300 000	302 204	0	200 421	3 mnd nibor + 1,14
ISIN NO0013272237	04.07.2024	04.07.2029	150 000	151 739	0		4,69% Fastrente
ISIN NO0013233783	22.05.2024	22.05.2029	135 000	135 846	0		3 mnd nibor + 0,89
ISIN NO0013005280	28.08.2023	28.08.2028	150 000	150 732	150 687	152 691	5,32 % Fastrente
ISIN NO0010941214	26.02.2021	25.05.2028	130 000	130 701	100 552	100 525	3 mnd nibor + 0,65
ISIN NO0012810490	13.01.2023	12.08.2027	225 000	226 819	151 156	151 188	3 mnd nibor + 1,10
ISIN NO0012811233	12.01.2023	12.08.2026	300 000	301 577	100 760	302 344	3 mnd nibor + 1,02
ISIN NO0010941164	26.02.2021	26.02.2026	300 000	302 392	301 485	301 537	3 mnd nibor + 0,52
ISIN NO0010908866	30.11.2020	28.11.2025	300 000	301 536	301 530	301 539	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010884984	10.06.2020	10.06.2025	160 000	160 537	160 515	160 528	3 mnd nibor + 1,04
ISIN NO0010865413	30.09.2019	27.03.2025	200 000	200 124	200 123	200 154	3 mnd nibor + 0,81
ISIN NO0010884976	10.06.2020	10.12.2024	25 000	25 083	200 638	200 655	3 mnd nibor + 0,99
ISIN NO0010861511	28.08.2019	28.08.2024	40 000	0	165 842	165 846	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010848500	22.03.2019	22.03.2024	130 000	0	130 180	130 202	3 mnd nibor + 0,83
ISIN NO0012737909	27.10.2022	27.10.2023	100 000	0	100 750	0	3 mnd nibor + 0,74
ISIN NO0010807167	29.09.2017	29.09.2023	100 000	0	0	0	3 mnd nibor + 0,945
Over- og underkurs				-638	-1 484	-1 694	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 388 650	2 062 733	2 365 937	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
ISIN NO0012758483	22.11.2022	22.02.2033	20 000	20 171	20 170	20 171	3m Nibor + 2,95
ISIN NO0010867385	06.11.2019	06.11.2029	20 000	20 212	20 208	20 211	3m Nibor + 1,95
ISIN NO0010825268	14.06.2018	14.06.2028	40 000			0	3m Nibor + 1,95
Sum ansvarlig lånekapital				40 383	40 378	40 382	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2024				30.09.2024
Obligasjonsgjeld	2 282 170	150 000	-40 000	-3 520	2 388 650
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 238 585	150 000	-40 000	-3 520	2 388 650
Ansvarlige lån	40 380	0	0	3	40 383
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 373	0	0	3	40 383

NOTE 11 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr 30.09.2024 NOK. 299.272.100 delt på 2.992.721 egenkapitalbevis pålydende kr. 100,-. Av disse sitter banken på 17.151 egenkapitalbevis, tilsvarende NOK 1.715.100 som er trukket fra summen, etter handler mellom ansatte og banken.
(Tickerkode er NO 0010887110)

Eierandelsbrøk:

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis	297 557	297 205
Overkursfond	58 819	58 819
Utevningsfond	148 368	137 371
Sum eierandelskapital (A)	504 744	493 395
Sparebankens fond	879 415	808 945
Gavefond	10 414	11 614
Annen egenkapital	-757	221
Grunnfondskapital (B)	889 072	820 780
Fond for urealiserte gevinster	17 804	12 994
Fondsobligasjon	10 134	10 132
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	96 178	97 428
Sum egenkapital	1 517 932	1 434 729
Eierandelsbrøk A/(A+B)	36,21 %	37,54 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen 68° Nord Harstad	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Ofoten	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Lofoten	348 171	11,63 %
Messmer Invest AS	80 000	2,67 %
Karlsen, Karl Johan	75 376	2,52 %
Evenes Kommune/ Evenássi Souhkan	70 159	2,34 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Kommunal Landspensjonskasse, Gjensidige	58 430	1,95 %
Ballangen Utvikling AS	56 590	1,89 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
VPS Eika Egenkapitalbevis	50 444	1,69 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Kurth Olsen & Sønner	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Sparebank 68° Nord	17 151	0,57 %
Trol AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Jeanette og Søren Bothners legat	15 378	0,51 %
Aktinor Holding AS	14 135	0,47 %
Facere AS	14 135	0,47 %
Sum 20 største	2 442 048	81,60 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	550 673	18,40 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen 68° Nord Harstad	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Ofoten	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Lofoten	348 171	11,63 %
Messmer Invest AS	75 323	2,52 %
Karlsen, Karl Johan	70 872	2,37 %
Evenes Kommune/ Evenássi Suohkan	70 159	2,34 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Ballangen Utvikling AS	56 590	1,89 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	55 816	1,87 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	38 444	1,28 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Rombak Pukkverk Narvik AS	26 744	0,89 %
Sparebank 68° Nord	20 671	0,69 %
Kurth Olsen & Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Trol AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Jeanette og Søren Bothners legat	15 378	0,51 %
Sum 20 største	2 420 247	80,87 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	572 474	19,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Sparebank 68°NORD

en LOKALBANK™