

Delårsrapport – 2. kvartal 2024

Tinn Sparebank



Foto: Torborg Engen

Kvartalsrapport for Q2 2024

Resultat

Pr. 2. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 45,0 millioner. Det er 11,3 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 39,1 millioner. Det er 0,5 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Skattekostnaden er beregnet til 7,5 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 2. kvartal er på 2,66 % mot 2,69 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 54,5 millioner mot 52,4 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 19,8 millioner, mot 20,1 millioner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 29,3 millioner pr. 2.kvartal. Dette er en nedgang på 9,5 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 15,2 millioner som er en økning på 1,7 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 2. kvartal ført 6,0 millioner på tap på utlån og garantier, mot en inntektsføring på 4,8 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 4.203,8 millioner mot 3.956,1 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 6,26 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.815,6 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er på 2.976,6 millioner, en økning siste 12 måneder på 47,2 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.588,4 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2023 gått opp med 16,6 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 3.382,6 millioner. Dette er en økning på 186,0 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 113,64 % mot 109,12 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 657,4 millioner fordelt med 393,9 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 263,5 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 206,2 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 113,64 % ved utgangen av 2.kvartal. Bankens LCR er på 282.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 2. kvartal på 22,89 %, kjernekapital er på 24,97 % og kapitaldekning er på 27,06 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 2.kvartal er 24,46 %, kjernekapital 26,42 % og kapitaldekning 28,50 %.

Fremtidsutsikter

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat pr. 2. kvartal 2024. Banken opprettholder en god kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at rentenettoen har styrket seg sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Gjennom 2023 var markedet preget av inflasjon og hyppige renteøkninger noe som skapte usikkerhet. Økte kostnader og usikkerhet har også preget første del av 2024, og for utsatte deler av næringslivet har kostnadsveksten medført reduserte resultatmarginer. Bankens utlånsportefølje vurderes generelt sett som god, og banken har hatt lave utlånstap de senere årene. Selv om det så langt ikke oppfattes som noen alarmerende utvikling, er det imidlertid en tendens til at flere av bankens kunder får økonomiske problemer nå enn tidligere. Som følge av økt nivå med problemlån har bankens tapsnedskrivninger økt pr 2. kvartal 2024. Banken vil følge utviklingen tett i tiden som kommer.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 mener styret at Tinn Sparebank har gode forutsetninger for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby personlig kundebetjening, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder.

Regnskapet per 30.06.2024 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 12.08.2024

Jenny Fossum Grønn
Styrets nestleder

Olav Dale Traen
Styreleder

Gry Åsne Aksvik
Styremedlem

Terje Johnsen
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		102.769	77.496	169.923
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.335	6.731	15.430
Rentekostnader og lignende kostnader		57.593	31.833	78.331
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54.511	52.395	107.022
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.580	9.173	19.316
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.259	1.029	1.861
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.899	10.848	10.961
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	2.740	995	4.018
Andre driftsinntekter		863	70	145
Netto andre driftsinntekter		19.822	20.056	32.581
Lønn og andre personalkostnader		15.176	13.509	34.083
Andre driftskostnader		13.145	24.311	42.551
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		989	943	1.848
Sum driftskostnader		29.310	38.763	78.482
Resultat før tap		45.023	33.687	61.120
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	5.968	-4.845	-2.658
Resultat før skatt		39.055	38.532	63.778
Skattekostnad		7.490	6.669	12.535
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.565	31.864	51.243
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-7.882	-1.026	22.430
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.882	-1.026	22.430
Totalresultat		23.683	30.838	73.673

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		75.211	75.415	73.502
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		502.031	374.872	431.053
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4,5	2.953.126	2.911.324	2.901.514
Rentebærende verdipapirer	Note 6	393.921	346.696	343.662
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	263.523	243.555	271.736
Varige driftsmidler		13.367	14.440	14.019
Andre eiendeler		2.614	-10.199	2.347
Sum eiendeler		4.203.794	3.956.103	4.037.833

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Innskudd fra kunder		3.382.576	3.196.598	3.223.364
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	100.817	100.699	100.863
Annen gjeld		14.217	11.383	17.778
Forpliktelser ved skatt		7.490	6.669	14.352
Andre avsetninger		258	4.254	4.128
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.338	40.299	40.340
Sum gjeld		3.545.697	3.359.902	3.400.825
Opptjent egenkapital	Note 8	586.532	523.250	597.008
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		31.565	32.951	0
Sum egenkapital		658.097	596.201	637.008
Sum gjeld og egenkapital		4.203.794	3.956.103	4.037.833

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>	<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	40.000	463.377	1.000	132.631	637.008
Resultat etter skatt		31.565			31.565
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-7.882	-7.882
Totalresultat 30.06.2024	0	31.565	0	-7.882	23.683
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.594			-1.594
Egenkapital 30.06.2024	40.000	493.348	0	124.749	658.097
Egenkapital 31.12.2022	40.000	416.009	750	110.702	567.461
Resultat etter skatt		31.864			31.864
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.026	-1.026
Totalresultat 30.06.2023	0	31.864	0	-1.026	30.838
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-1.348			-1.348
Egenkapital 30.06.2023	40.000	446.525	0	109.676	596.201

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,31 %	63,96 %	62,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,74 %	13,55 %	14,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,55 %	1,92 %	2,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,48 %	1,30 %	1,18 %
Netto rentemargin hittil i år	2,66 %	2,69 %	2,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,82 %	11,48 %	13,10 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,77 %	26,70 %	26,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,68 %	21,98 %	21,71 %
Innskuddsdekning	113,64 %	109,12 %	110,35 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,82 %	0,67 %	2,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,61 %	7,54 %	4,41 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,53 %	2,61 %	2,17 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.114.815	3.932.360	3.951.298
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.721.154	4.556.081	4.562.772
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,41 %	-0,34 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,79 %	0,62 %	0,67 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,46 %	22,56 %	24,90 %
Kjernekapitaldekning	26,42 %	24,70 %	26,95 %
Kapitaldekning	28,50 %	26,88 %	29,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,98 %	10,89 %	12,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	282	374	300
NSFR	152	143	148

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

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

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

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-30.06.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Inntektsføring

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

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

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

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

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

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

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

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

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

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

og

PD liv > PD rest liv ini *2

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

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

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

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

EAD

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

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

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

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

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

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

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

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

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

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

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

Leieavtaler, IFRS 16

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

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

Skatt

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

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

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

Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.836	2.843	5.337
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	17.391	6.314	6.763
Nedskrivninger i steg 3	-5.961	-856	-1.285
Netto misligholdte engasjementer	19.266	8.301	10.815

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.035	458	2.122
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.243	7.654	9.316
Nedskrivninger i steg 3	-4.168	-5.237	-6.235
Netto andre kredittforringede engasjement	6.110	2.875	5.203

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	20.028	18.405	18.292
Industri og bergverk	36.942	43.765	43.334
Kraftforsyning	21.350	21.849	21.080
Bygg og anleggsvirksomhet	168.146	184.925	181.392
Varehandel	65.871	72.644	63.066
Transport	30.956	32.044	31.949
Overnattings- og serveringsvirksomhet	45.041	42.546	47.187
Informasjon og kommunikasjon	585	754	763
Omsetning og drift av fast eiendom	293.438	290.378	289.271
Tjenesteytende virksomhet	58.550	48.358	51.408
Sum næring	740.907	755.668	747.742
Personkunder	2.235.679	2.173.707	2.173.266
Brutto utlån	2.976.585	2.929.375	2.921.008
Steg 1 nedskrivninger	-8.966	-9.407	-9.166
Steg 2 nedskrivninger	-4.432	-2.614	-2.865
Steg 3 nedskrivninger	-10.062	-6.030	-7.464
Netto utlån til kunder	2.953.126	2.911.324	2.901.513
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	611.840	604.819	595.220
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.564.966	3.516.143	3.496.733

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.331	701	935	2.967
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92	-92	0	0
Overføringer til steg 2	-24	77	-54	0
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Netto endring *)	-218	273	159	214
Endringer som følge av nye eller økte utlån	62	12	365	439
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-57	-3	-80
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	1.224	828	1.488	3.540

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.043.289	122.515	7.462	2.173.266
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.913	-33.913	0	0
Overføringer til steg 2	-60.490	62.759	-2.269	0
Overføringer til steg 3	0	-6.046	6.046	0
Netto endring *)	-44.254	-2.341	-2.558	-49.153
Nye utlån utbetalt	320.265	3.103	3.260	326.629
Utlån som er fraregnet i perioden	-195.201	-19.803	-60	-215.063
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.097.523	126.275	11.881	2.235.679

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	7.835	2.164	6.529	16.528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	377	-377	0	0
Overføringer til steg 2	-111	111	0	0
Overføringer til steg 3	0	-180	180	0
Netto endring *)	-309	1.854	4.329	5.874
Endringer som følge av nye eller økte utlån	93	143	0	236
Utlån som er fraregnet i perioden	-143	-113	32	-224
Konstaterte tap	0	0	-2.495	-2.495
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	7.742	3.602	8.575	19.919

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	617.614	114.209	15.920	747.743
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.863	-28.863	0	0
Overføringer til steg 2	-52.394	52.394	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.543	10.543	0
Netto endring *)	-40.226	29.137	32	-11.058
Nye utlån utbetalt	87.724	5.004	0	92.728
Utlån som er fraregnet i perioden	-78.743	-6.732	-537	-86.013
Konstaterte tap	0	0	-2.495	-2.495
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	562.838	154.605	23.462	740.905
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	212	426	56	694
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-9	0	-9
Overføringer til steg 2	0	9	0	9
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-126	71	11	-44
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	0	0	0	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-392	0	-392
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	86	106	67	259

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	149.368	24.249	194	173.811
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.007	-7.007	0	0
Overføringer til steg 2	-57.623	57.623	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	60.552	-31.884	6	28.674
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11.492	0	0	11.492
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.852	-16.374	0	-39.225
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	147.945	26.607	200	174.752

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.464	4.511
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		791
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	5.576	1.141
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-415	-350
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.495	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	10.130	6.093

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.578	778	3.003
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	10		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	919	-5.623	-5.986
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.495		340
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-34		-15
Tapskostnader i perioden	5.968	-4.845	-2.658

NOTE 6 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		393.921		393.921
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		56.210	1.161	57.372
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			206.151	206.151
Sum	-	450.132	207.312	657.444

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	216.077	1.161
Realisert gevinst/tap	(7)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.876)	
Investering	1.849	
Salg	(3.892)	
Utgående balanse	206.151	1.161

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

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

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

Nivå 3: Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 200,36 mill. kroner av totalt 216,68 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		346.696		346.696
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		51.714	1.160	52.875
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.680	190.680
Sum	-	398.410	191.841	590.251

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.924	1.161
Realisert gevinst/tap	501	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.527)	
Salg	(7.218)	
Utgående balanse	190.680	1.161

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892524	04.09.2020	15.05.2024	50.000	0	50.292	50.353	3mnd Nibor + 75 bp
NO0013229757	14.05.2024	14.05.2027	50.000	50.326	0	0	3 mnd. NIBOR + 72 bp
NO0012898719	27.04.2023	27.04.2026	50.000	50.492	50.407	50.510	3 mnd. Nibor + 119 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.817	100.699	100.863	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012918129	22.05.2023	22.08.2033	40.000	40.338	40.299	40.340	3m Nibor + 310 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.338	40.299	40.340	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	100.863	50.000	-50.000	-46	100.817
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.863	50.000	-50.000	-46	100.817
Ansvarlige lån	40.340			-2	40.338
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.340	0	0	-2	40.338

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Morbank			
Sparebankens fond	463.377	416.009	463.377
Fond for urealiserte gevinster	132.631	109.615	132.631
Annen Egenkapital	-1.594	-847	1.000
Sum egenkapital	594.414	524.777	597.008
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	-30	0
Utsatt skatt	0	8	0
Avsatt gave	0	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-657	-590	-615
Fradrag i ren kjernekapital	-154.789	-139.398	-156.425
Ren kjernekapital	438.968	384.767	438.968
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	478.968	424.767	478.968
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	518.968	464.767	518.968
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	13.268	13.676	13.256
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	32.457	20.363	19.045
Foretak	117.383	137.960	115.868
Pantsikkerhet eiendom	1.270.952	1.222.628	1.228.514
Forfalte engasjementer	30.072	11.052	16.003
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.412	19.617	19.460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	100.406	74.493	86.211
Andeler verdipapirfond	21.579	20.226	20.862
Egenkapitalposisjoner	62.560	55.601	62.724
Øvrige engasjementer	28.355	29.851	24.313
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.703.444	1.605.468	1.606.256
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	214.600	178.998	214.600
Beregningsgrunnlag	1.918.044	1.784.466	1.820.856
Kapitaldekning i %	27,06 %	26,05 %	28,50 %
Kjernekapitaldekning	24,97 %	23,80 %	26,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,89 %	21,56 %	24,11 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,02 % i Eika Gruppen AS og på 0,60 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	566.196	494.858	559.087
Kjernekapital	611.666	541.902	605.060
Ansvarlig kapital	659.812	589.739	653.109
Beregningsgrunnlag	2.315.089	2.193.723	2.245.488
Kapitaldekning i %	28,50 %	26,88 %	29,09 %
Kjernekapitaldekning	26,42 %	24,70 %	26,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,46 %	22,56 %	24,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,98 %	10,89 %	12,13 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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