

Delårsrapport

2. kvartal 2024

BJUGN SPAREBANK

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	post@bjugn-sparebank.no
Web:	www.bjugn-sparebank.no
Org.nr.:	937 902 085

STYRETS BERETNING

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt i 1. halvår 2024 på 23,8 mill. kroner eller 1,29% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 4,1 mill. kroner høyere enn i samme periode i 2023, og 1,8 mill. kroner høyere enn budsjettet.

Ved utgangen av 2. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.839 mill. kroner, og den er da økt med 218 mill. kroner eller 6,0% i år og 249 mill. kroner eller 6,9% siste 12 måneder. Det har vært en vekst i brutto utlån på 244 mill. kroner eller 8,1% hittil i år. Siste 12 måneder har veksten i utlån vært på 259 mill. kroner eller 8,7%. Innskuddene har blitt redusert med 21 mill. kroner i år. Innskuddsdekningen er dermed redusert fra 81,3% til 74,6% i 2024, og det er iverksatt tiltak for å øke innskuddsdekningen i 2. halvår.

Bokført egenkapital utgjør 573 mill. kroner eller 14,93% pr. 30.06.2024 mot 15,25% ved årsskiftet. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 27,50% ved utgangen av 1. halvår, og den har dermed blitt redusert med 2,26 prosentpoeng i hittil i år. Nedgangen skyldes veksten i utlån i 2. kvartal. Hvis vi tar med årets resultat i ansvarlig kapital, har det vært en reduksjon på kun 0,99 prosentpoeng i 2024.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 30.06.2024 - 22.08.2024

Frode Johnsen
(styreleder)

Ola Nygaard
(nestleder)

Margareth Eidsvik

Erlend Olden

Wenche Olden Gilde
(ansatt)

Jan Vollan
(adm. banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.477	40.425	102.304	78.726	172.238
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.365	4.621	8.630	6.210	14.357
Rentekostnader og lignende kostnader		33.642	22.720	65.589	42.185	99.427
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.200	22.326	45.345	42.751	87.169
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.130	3.917	7.850	7.540	16.590
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		373	331	733	678	1.502
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.646	4.117	2.646	4.117	4.117
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.164	1.069	2.546	1.861	7.165
Andre driftsinntekter		68	17	99	38	95
Netto andre driftsinntekter		7.635	8.789	12.408	12.877	26.466
Lønn og andre personalkostnader		5.784	5.611	12.133	11.200	23.570
Andre driftskostnader		6.516	6.519	13.452	12.231	32.036
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		532	4.417	1.063	4.948	7.989
Sum driftskostnader		12.832	16.546	26.648	28.379	63.595
Resultat før tap		18.004	14.569	31.106	27.249	50.039
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	568	466	1.018	1.404	708
Resultat før skatt		17.436	14.103	30.088	25.845	49.331
Skattekostnad		3.120	3.225	6.240	6.100	12.007
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.316	10.878	23.848	19.745	37.324
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-2.772	-86	-3.030	-26	7.718
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.772	-86	-3.030	-26	7.718
Totalresultat		11.544	10.792	20.817	19.719	45.042

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		56.960	54.786	54.474
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		8.717	6.609	43.718
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	3.240.716	2.979.942	2.997.831
Rentebærende verdipapirer	Note 9	324.195	310.583	312.917
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	162.333	188.169	165.103
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	5.385	3.270	5.385
Varige driftsmidler		35.977	37.576	36.982
Andre eiendeler		4.935	7.110	5.196
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	2.000	0
Sum eiendeler		3.839.218	3.590.047	3.621.607

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		167.253	145.435	126.292
Innskudd fra kunder		2.424.687	2.449.783	2.445.547
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	655.353	438.561	472.449
Annen gjeld		10.521	13.530	11.633
Pensjonsforpliktelsener		0	7.617	0
Forpliktelsener ved skatt		8.216	7.442	13.160
Andre avsetninger		89	256	127
Sum gjeld		3.266.119	3.062.625	3.069.207
Opptjent egenkapital		549.251	507.677	552.399
Periodens resultat etter skatt		23.848	19.745	0
Sum egenkapital		573.099	527.422	552.399
Sum gjeld og egenkapital		3.839.218	3.590.047	3.621.607

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	489.300	3.405	2.885	56.809	552.399
Resultat etter skatt	23.848				23.848
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.030	-3.030
Totalresultat 30.06.2024	23.848	0	0	-3.030	20.818
Utbetaling av gaver		-118			-118
Egenkapital 30.06.2024	513.148	3.287	2.885	53.779	573.099
Egenkapital 31.12.2022	454.500	3.428	770	48.932	507.630
Resultat etter skatt	19.745				19.745
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				133	133
Totalresultat 30.06.2023	19.745	0	0	133	19.878
Utbetaling av gaver		-85			-85
Egenkapital 30.06.2023	474.245	3.343	770	49.064	527.422

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 2. kvartal 2024 er utarbeidet etter IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen NOK.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapsprinsipper, modell for nedskrivninger på låneengasjementer og anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, er beskrevet i note 1 - 3 i bankens årsrapport for 2023.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, krever at det i en del tilfeller tas forutsetninger og at man 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.

Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

For ytterligere informasjon om nedskrivninger på utlån henvises det til note 6.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 8).

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

Banken eier 100% av aksjene i Torra AS. Med bakgrunn i unntaksregelen pga. uvesentlighet, har banken valgt å ikke utarbeide konsernregnskap. Banken benytter egenkapitalmetoden, og bokført verdi utover aksjekapitalen føres under "fond for vurderingsforskjeller" i bankens regnskap. Torra AS har en bokført egenkapital på kr 5.385 pr. 31.12.2023. I bankens regnskap pr. 30.06.2024 er aksjene i Torra AS bokført til kr 5.385 mens "fond for vurderingsforskjeller" utgjør kr 2.885.

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22.088	14.628	25.184
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	87	40.552	3.837
Nedskrivninger i steg 3	-4.557	-2.499	-2.859
Netto misligholdte engasjementer	17.618	52.681	26.162
Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.119	6.173	4.039
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.739	15.371	1.680
Nedskrivninger i steg 3	-1.362	-2.727	-1.162
Netto andre kredittforringede engasjement	6.496	18.817	4.557

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	172.873	60.509	72.293
Industri og bergverk	12.930	24.072	46.978
Kraftforsyning	0	0	129
Bygg og anleggsvirksomhet	36.803	35.561	46.488
Varehandel	19.832	19.972	22.384
Transport	14.662	24.580	14.915
Overnattings- og serveringsvirksomhet	369	930	10.113
Informasjon og kommunikasjon	398	486	130
Omsetning og drift av fast eiendom	250.719	258.065	255.265
Tjenesteytende virksomhet	49.377	62.720	18.045
Sum næring	557.963	486.895	486.740
Personkunder	2.693.234	2.505.061	2.520.595
Brutto utlån	3.251.197	2.991.956	3.007.335
Steg 1 nedskrivninger	-1.573	-1.254	-1.188
Steg 2 nedskrivninger	-3.003	-5.560	-4.316
Steg 3 nedskrivninger	-5.905	-5.200	-4.000
Netto utlån til kunder	3.240.716	2.979.942	2.997.831
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	245.120	291.360	274.378
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.485.836	3.271.302	3.272.209

NOTE 6 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kred. og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet 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 mnds forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økn. eller red. i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroøk. Forutsetnin. 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	601	2.883	3.096	6.580
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	209	-209	0	0
Overføringer til steg 2	-68	87	-19	0
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Netto endring *)	-266	122	2.235	2.091
Endringer som følge av nye eller økte utlån	241	108	0	348
Utlån som er fraregnet i perioden	-114	-667	-77	-858
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	602	2.237	5.322	8.161

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	2.143.019	348.364	29.212	2.520.595
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53.717	-53.717	0	0
Overføringer til steg 2	-97.413	97.529	-116	0
Overføringer til steg 3	0	-4.951	4.951	0
Netto endring *)	-8.104	-1.204	-796	-10.104
Nye utlån utbetalt	561.020	14.219	0	575.238
Utlån som er fraregnet i perioden	-320.909	-66.588	-4.999	-392.495
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.331.330	333.652	28.252	2.693.234

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	587	1.433	904	2.924
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	837	-837	0	0
Overføringer til steg 2	-42	42	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring *)	-509	231	-17	-294
Endringer som følge av nye eller økte utlån	233	24	0	257
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-123	-307	-570
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	967	767	583	2.317

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	369.052	112.159	5.528	486.739
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	74.919	-74.919	0	0
Overføringer til steg 2	-15.260	15.260	0	0
Overføringer til steg 3	0	-63	63	0
Netto endring *)	19.511	-57	-284	19.170
Nye utlån utbetalt	160.739	1.630	0	162.370
Utlån som er fraregnet i perioden	-96.128	-10.602	-3.583	-110.314
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	512.833	43.409	1.723	557.965

Bjugn Sparebank 2. kvartal 2024

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	51	55	21	127
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26	-26	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-24	-1	-6	-31
Endr. som følge av nye eller økte uben. kred. og garantier	18	3	0	21
Nedskr. på uben. kred. og garantier som er fraregnet i perioden	-21	-5	-1	-28
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	49	26	14	89

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	176.664	9.120	135	185.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.357	-7.357	0	0
Overføringer til steg 2	-1.473	1.473	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-1.629	-775	-22	-2.426
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.541	78	0	31.619
Engasjement som er fraregnet i perioden	-16.458	-390	-4	-16.852
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	196.002	2.149	109	198.260

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

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	539	2.818	3.468	6.825
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	344	-344	0	0
Overføringer til steg 2	-128	140	-12	0
Overføringer til steg 3	-9	-49	59	1
Netto endring *)	-256	1.340	-538	546
Endringer som følge av nye eller økte utlån	291	292	0	583
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-484	0	-559
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	706	3.713	2.977	7.396

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.970.599	403.974	20.662	2.395.235
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86.635	-86.635	0	0
Overføringer til steg 2	-204.180	204.216	-36	0
Overføringer til steg 3	-83	-3.896	3.980	1
Netto endring *)	-25.068	-8.701	-3.982	-37.751
Nye utlån utbetalt	461.968	41.709	10	503.687
Utlån som er fraregnet i perioden	-285.570	-70.533	-7	-356.110
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.004.301	480.134	20.627	2.505.062

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	971	2.918	5.098	8.987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	227	-227	0	0
Overføringer til steg 2	-106	106	0	0
Overføringer til steg 3	-71	-535	606	0
Netto endring *)	-603	31	-4.394	-4.966
Endringer som følge av nye eller økte utlån	137	0	981	1.118
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-446	-69	-521
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	549	1.847	2.222	4.618

Bjugn Sparebank 2. kvartal 2024

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	396.564	121.090	18.115	535.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.003	-17.003	0	0
Overføringer til steg 2	-51.138	51.138	0	0
Overføringer til steg 3	-30.636	-12.586	43.223	1
Netto endring *)	-46.419	-1.077	-15.818	-63.314
Nye utlån utbetalt	47.887	0	10.924	58.811
Utlån som er fraregnet i perioden	-16.013	-27.426	-932	-44.371
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	317.248	114.136	55.512	486.896

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	78	105	1	184
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	57	-57	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-22	22	0
Netto endring *)	0	38	4	42
Endr. som følge av nye eller økte uben. kred. og garantier	45	0	0	45
Nedskr. på uben. kred. og garantier som er fraregnet i perioden	-9	-5	-1	-15
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	165	65	26	256

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	174.203	11.233	3	185.439
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.035	-8.035	0	0
Overføringer til steg 2	-9.756	9.756	0	0
Overføringer til steg 3	0	-461	461	0
Netto endring *)	15.043	-2.908	14	12.149
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.121	497	0	24.618
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.691	-524	-3	-16.218
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	195.955	9.558	475	205.988

*) 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	4.021	8.566
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.058	-73
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	239	2.328
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-399	-595
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-5.000
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.919	5.226

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.013	-3.227	91
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-7	0	1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-958	-339	-646
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	5.012	409
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1	0	28
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-31	-42	-65
Tapskostnader i perioden	1.018	1.404	-182

NOTE 7 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	45.466	9.539	-9.660	45.345	41.371	7.213	-5.883	42.701	65.359	20.897	913	87.169
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.646	2.646			4.117	4.117			4.117	4.117
Netto provisjonsinntekter			7.117	7.117			6.861	6.861			15.088	15.088
Verdiendring verdipapirer			2.546	2.546			1.861	1.861			7.165	7.165
Andre inntekter			99	99			38	38			95	95
Sum andre driftsinntekter	0	0	12.408	12.408	0	0	12.877	12.877	0	0	26.466	26.466
Lønn og andre personalkostnader			12.133	12.133			11.200	11.200			23.570	23.570
Andre driftskostnader			13.452	13.452			12.231	12.231			32.036	32.036
Avskrivninger på driftsmidler			1.063	1.063			4.948	4.948			7.989	7.989
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	26.648	26.648	0	0	28.379	28.379	0	0	63.595	63.595
Tap på utlån	1.625	-607		1.018	544	860		1.404	1.794	-1.086		708
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	43.841	10.146	-23.900	30.087	40.827	6.353	-21.385	25.795	63.565	21.983	-36.216	49.332
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.685.073	555.648		3.240.721	2.497.667	482.276		2.979.943	2.516.746	481.086		2.997.832
Innskudd fra kunder	1.697.235	727.451		2.424.687	1.709.606	740.178		2.449.784	1.689.916	755.631		2.445.547

NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.06.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		324.195		324.195
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.146	8.165	81.311
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			86.407	86.407
Sum	-	397.341	94.572	491.913

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostn. og innt.
Inngående balanse 01.01	91.213
Realisert gevinst/tap	(25)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.005)
Investering	779
Salg	(2.554)
Utgående balanse	86.407

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 er basert på en vurde ring av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Bjugn Sparebank 2. kvartal 2024

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		303.744		303.744
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		107.791		107.791
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			80.315	80.315
Sum	-	411.535	80.315	491.850

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	81.231
Realisert gevinst/tap	60
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	
Investering	
Salg	(976)
Utgående balanse	80.315

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	17.000		17.036		3m Nibor + 0,68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	76.643	145.086	145.260	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2020	15.05.2025	150.000	150.980	150.725	150.949	3m Nibor + 0,79 bp
NO0012921545	16.05.2023	18.05.2026	125.000	176.190	125.714	176.240	3m Nibor + 119 bp
NO0013229153	07.05.2024	19.05.2027	125.000	125.895			3m Nibor +0,73 bp
NO0013233130	13.05.2024	22.05.2028	125.000	125.645			3m Nibor + 0,87 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				655.353	438.561	472.449	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	472.449	250.000	-67.096		655.353
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	472.449	250.000	-67.096	0	655.353
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 10 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	489.300	454.285	489.300
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	0	0	0
Gavefond	3.288	3.343	3.405
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	56.809	49.701	56.809
Annen egenkapital	2.885	0	2.885
Sum egenkapital	552.282	507.329	552.399
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-492	-502	-483
Fradrag i ren kjernekapital	-31.702	-35.677	-33.896
Fradrag i Vipps	-6.526	0	-6.526
Ren kjernekapital	513.562	471.150	511.494
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	513.562	471.150	511.494
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	513.562	471.150	511.494
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.454	2.007	4.423
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.427	3.959	2.587
Foretak	198.040	93.508	116.292
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.238.355	1.116.276	1.167.895
Forfalte engasjementer	24.929	46.976	33.059
Høyrisiko engasjementer	12.824	35.103	12.703
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.306	15.849	20.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	993	23.645	8.774
Andeler verdipapirfond	21.388	45.596	19.971
Egenkapitalposisjoner	71.284	59.008	67.452
Øvrige engasjementer	75.962	95.485	77.597
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.679.963	1.537.412	1.530.810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.761	165.169	187.761
Beregningsgrunnlag	1.867.724	1.702.581	1.718.571
Kapitaldekning i %	27,50 %	27,67 %	29,76 %
Kjernekapitaldekning	27,50 %	27,67 %	29,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,50 %	27,67 %	29,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,79 % i Eika Gruppen AS og på 0,26 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	540.025	452.229	535.952
Kjernekapital	542.385	454.631	538.582
Ansvarlig kapital	545.926	457.650	542.127
Beregningsgrunnlag	2.011.557	1.873.048	1.880.656
Kapitaldekning i %	27,14 %	24,43 %	28,50 %
Kjernekapitaldekning	26,96 %	24,27 %	28,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,85 %	24,14 %	28,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,62 %	11,42 %	13,17 %

NOTE 11 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,70 %	57,16 %	62,13 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,73 %	13,90 %	14,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,96 %	1,21 %	1,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,80 %	1,70 %	1,59 %
Netto rentemargin hittil i år	2,46 %	2,43 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,42 %	7,68 %	8,50 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,18 %	16,27 %	16,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	8,34 %	10,42 %	9,81 %
Innskuddsdekning	74,58 %	81,88 %	81,32 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-1,02 %	-3,17 %	1,20 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,66 %	4,88 %	3,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,49 %	4,82 %	1,89 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.696.393	3.551.761	3.577.786
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.951.694	3.847.437	3.865.585
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,07 %	0,10 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,40 %	0,32 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	26,85 %	24,14 %	28,83 %
Kjernekapitaldekning	26,96 %	24,27 %	28,64 %
Kapitaldekning	27,14 %	24,43 %	28,50 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,62 %	11,42 %	13,17 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	189	232	253
NSFR	132	138	137