

# Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

JBF Sparebank



# Innholdsfortegnelse

Om JBF

Nøkkeltall

Kvartalsrapport 30.06.2024

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitaloppstilling

Noter

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

## Om JBF

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

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

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

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

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



This video can be viewed in the web report.

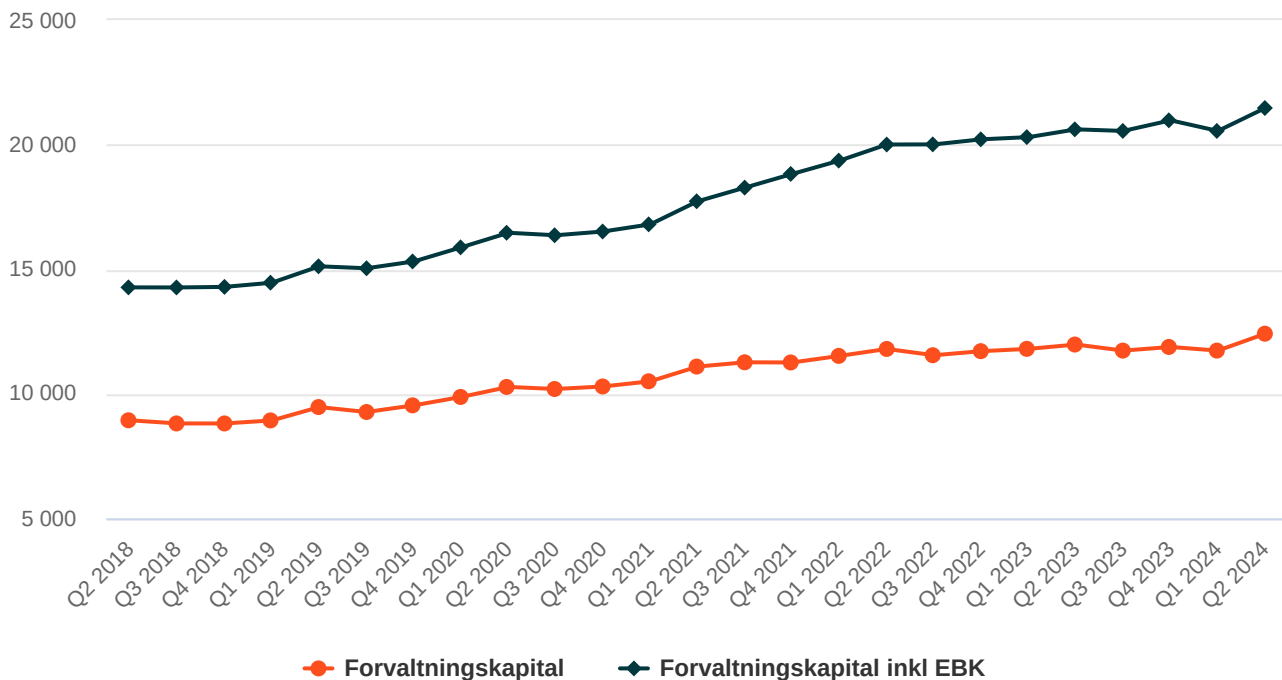


Bank og forsikring  
for deg, ditt og dine

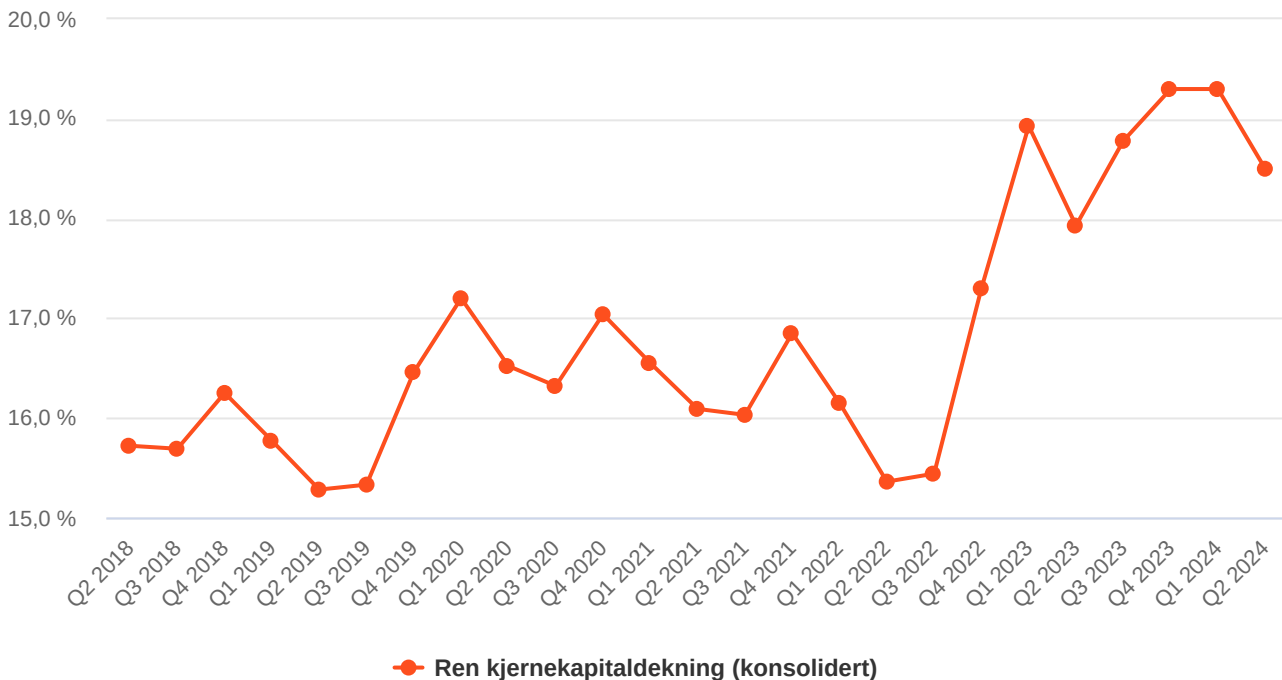
## Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	2. kvartal	2. kvartal	Året
	Isolert	Isolert	HIÅ	HIÅ	
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>					
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP <sup>1</sup> )	35,94 %	45,47 %	39,54 %	54,00 %	54,92 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP <sup>1</sup> )	31,75 %	32,08 %	29,48 %	27,95 %	29,98 %
Innskuddsmargin hittil i år <sup>2</sup>	1,14 %	1,23 %	1,18 %	1,33 %	1,48 %
Utlånsmargin hittil i år	1,19 %	1,03 %	1,14 %	0,96 %	0,86 %
Netto rentemargin hittil i år	2,33 %	2,26 %	2,10 %	1,94 %	2,00 %
Egenkapitalavkastning	13,12 %	12,74 %	10,83 %	9,80 %	7,96 %
Egenkapitalavkastning ink utvidet resultat <sup>3</sup>	8,19 %	14,74 %	7,76 %	8,16 %	9,33 %
<b>Balanse</b>					
Andel av utlån til Ameta og BM av totale utlån på balansen			14,17 %	10,34 %	6,88 %
Andel lån overført til EBK - kun PM			52,77 %	51,67 %	49,67 %
Innskuddsdekning			99,23 %	101,44 %	97,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)			2,57 %	2,02 %	1,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)			4,87 %	3,65 %	6,11 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)			4,87 %	4,43 %	6,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			12 042 746	11 818 525	11 805 447
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK			21 117 066	20 360 382	20 910 926
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>					
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån			-0,01 %	-0,01 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån			0,11 %	0,12 %	0,11 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>					
Ren kjernekapitaldekning			18,49 %	17,93 %	19,25 %
Kjernekapitaldekning			20,00 %	19,68 %	20,81 %
Kapitaldekning			21,86 %	21,48 %	22,61 %
Uvektet kjernekapitalandel			7,30 %	6,90 %	7,60 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper					
<b>Likviditet</b>					
LCR			305	406	252
NSFR			152	149	152
<b>Definisjoner</b>					
<sup>1</sup> Regnskapslinjen: Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
<sup>2</sup> Forskjell mellom innskuddsrenten/utlånsrenten og 3M NIBOR					
<sup>3</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital					

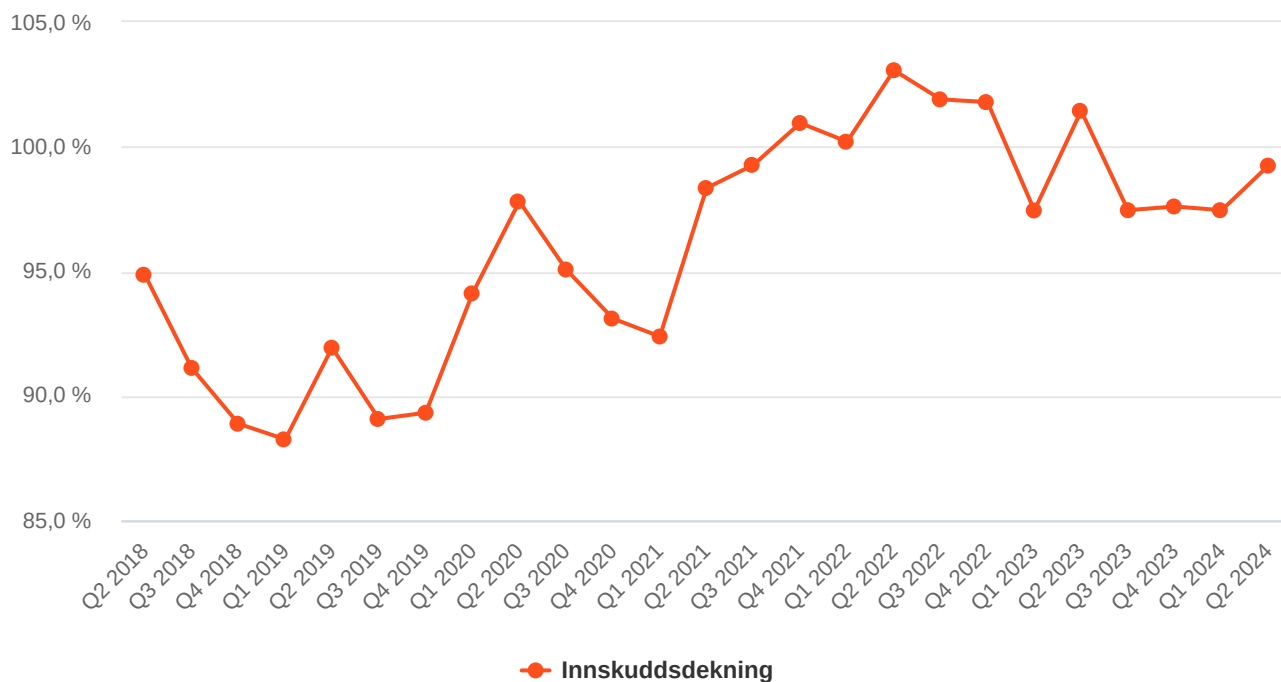
### Forvaltningskapital



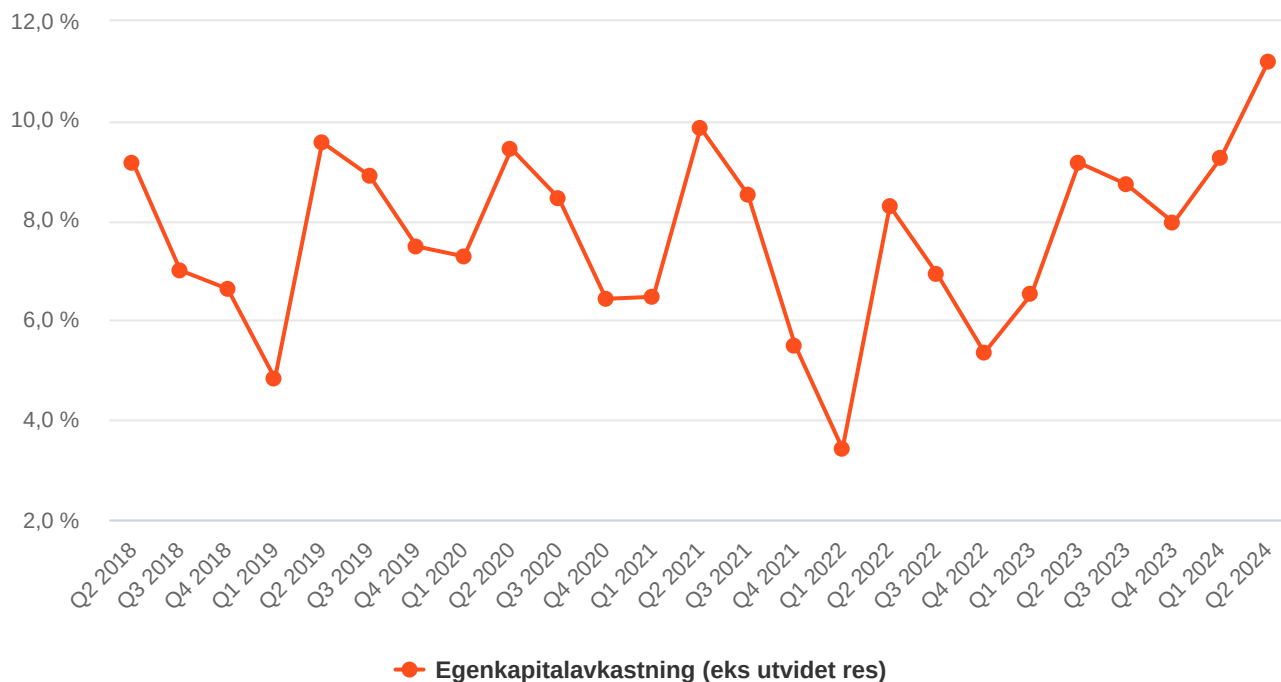
### Ren kjernekapitaldekning (Konsolidert)



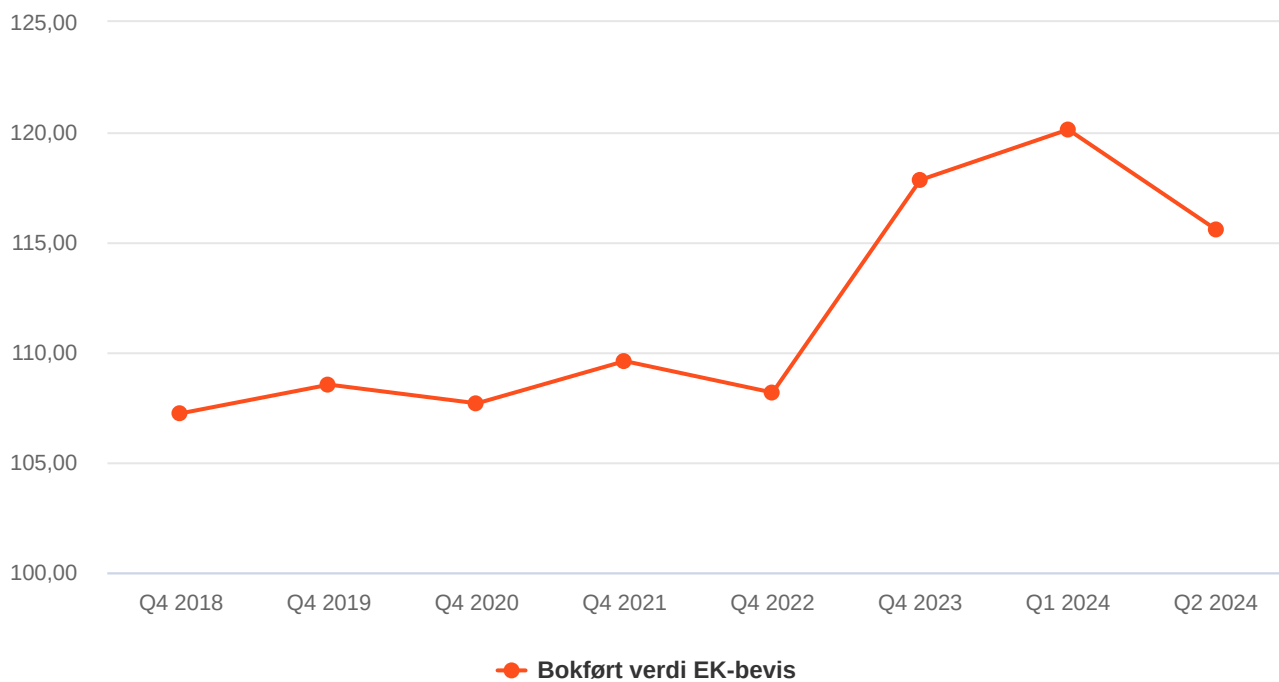
### Innskuddsdekning



### Egenkapitalavkastning



### Bokført verdi per egenkapitalbevis



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





## Kvartalsrapport 30.06.2024

### Resultat før skatt

Resultat før skatt i 2. kvartal 2024 endte på **118,6 mNOK** mot tilsvarende periode i 2023 på **90,5 mNOK**. Resultatforbedringen mot samme periode fra i fjor skyldes en bedring i netto renteinntekter, dette er grunnet et høyere rentenivå. Banken ser videre en økning i netto andre driftsinntekter sammenlignet med første kvartal i 2023. Banken har en betydelig andel lån overført til Eika Boligkreditt, som sett mot fjoråret har gitt økte provisjonsinntekter. Kostnadsbesparende tiltak innen IT og effektivisering av drift gir lavere driftskostnader i 2024 mot 2023. Videre inneholdt kostnadene i 2023 engangskostnader ifm. kjernbankkonvertering.

### Rentenetto

Rentenettoen i 2. kvartal 2024 var **125,9 mNOK** (**113,5 mNOK** i 2023). Konkurransen om utlånene er hard, men banken har konkurransedyktige vilkår og spisset satsingen mot utvalgte samarbeidene grupper som har gitt vekst og positive utslag på rentenettoen sett opp mot 2023. I 2. kvartal 2024 ser banken en stabilisering av netto rentemargin etter årets første kvartal, mens innskuddsmarginen faller noe grunnet økte sparerenter ut til kundene.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter var **67,3 mNOK**, mot **61,8 mNOK** i 2023. Oppgangen skyldes i hovedsak høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og høyere inntekter fra eget forsikringsforetak.

### Driftskostnader

Driftskostnadene i 2. kvartal 2024 var **75,0 mNOK**, mot **85,0 mNOK** i 2023. Reduksjonen skyldes i hovedsak reduserte IT-kostnader etter skifte av kjernesystem i Q1 2023, samt stram kostnadsstyring.

### Tap på utlån

Banken hadde i 2. kvartal 2024 en tilbakeføring av tapsavsetninger for utlån på **-0,4 mNOK**, mot en tilbakeføring på **-0,3 mNOK** i 2023. Makroøkonomiske forhold som høyere renter, høyt prispress og internasjonal uro fører til en presset økonomi for av bankens kunder. Vi ser likevel ingen tegn til endringer i misligholdsrater og følger kunder som trenger hjelp tett. I 2. kvartal 2024 har et av bankens ametalån blitt overført til steg 3, hvilket forklarer økningen i kredittforringede engasjement på 31 mNOK. Banken har meget god sikkerhet i engasjementet og vurderer tapsrisikoen som minimal.

## Utlån

Brutto utlån og fordringer på kunder var totalt **9.438 mNOK** og hvilket utgjør en 12-måneders vekst på **4,9%**. Inkludert Eika Boligkreditt var brutto utlån og fordringer **18.498 mNOK** og 12-måneders vekst var **4,9%**. Utlånsveksten skyldes en kombinasjon av vekst i PM lån og ameta-samarbeidet med Boligbanken ASA.

## Innskudd

Innskuddsporteføljen utgjør per utgangen av 2. kvartal 2024 **9.375 mNOK** noe som utgjør en 12-måneders vekst på **2,57%**. Bankens har en stabil og solid innskuddsmasse som er opprettholdt etter pandemien.

## Funding

Kundeinnskudd utgjør **99,2%** av brutto utlån til kunder, mot **101,4%** samme periode i fjor. Bankens obligasjonsgjeld utgjør **967 mNOK**.

## Egenkapital

Bankens egenkapital var ved utgangen av 2. kvartal 2024 **1.804 mNOK**, mot **1.674 mNOK** på samme tid i fjor. Kapitaldekningen pr. 2. kvartal 2024 var **21,86%** (konsolidert) og egenkapitalavkastningen var **10,8%** (annualisert) eksklusivt utvidet resultat. Egenkapitalavkastningen inkludert utvidet resultat endte på **7,8%** (annualisert).

## Signaturer

Oslo, 22. august 2024

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen Gro A. Lybeck

Helge Dalen

Markus O. Randen, *Ansatte  
rep.*

Gro A. Lybeck, *Ansatte rep.*

Helge Dalen, *Konsernsjef*

## Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		141 823	106 243	279 029	210 715	460 262
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		21 300	16 237	41 349	32 865	74 167
Rentekostnader og lignende kostnader		99 001	67 032	194 459	130 096	298 404
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>64 122</b>	<b>55 448</b>	<b>125 919</b>	<b>113 484</b>	<b>236 024</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		32 931	27 687	58 100	48 556	92 084
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 116	1 517	5 569	4 497	9 692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11 002	17 842	11 029	17 864	17 915
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 601	1 858	3 609	-113	5 318
Andre driftsinntekter		18	16	108	-44	750
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>42 437</b>	<b>45 887</b>	<b>67 277</b>	<b>61 765</b>	<b>106 376</b>
Lønn og andre personalkostnader		18 168	17 611	40 762	37 696	79 925
Andre driftskostnader		18 267	26 283	31 627	44 676	90 477
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 283	1 341	2 566	2 671	4 877
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>37 718</b>	<b>45 234</b>	<b>74 955</b>	<b>85 042</b>	<b>175 279</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>68 841</b>	<b>56 100</b>	<b>118 241</b>	<b>90 207</b>	<b>167 121</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	5	69	-350	-285	-608
<b>Resultat før skatt</b>		<b>68 836</b>	<b>56 031</b>	<b>118 591</b>	<b>90 492</b>	<b>167 729</b>
Skattekostnad		14 262	9 092	26 182	18 292	35 764
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>54 574</b>	<b>46 939</b>	<b>92 410</b>	<b>72 200</b>	<b>131 966</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-20 470	7 352	-26 413	-8 454	21 987
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-20 470</b>	<b>7 352</b>	<b>-26 413</b>	<b>-8 454</b>	<b>21 987</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi		-20		447	0	769
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-20</b>	<b>0</b>	<b>447</b>	<b>0</b>	<b>769</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>34 084</b>	<b>54 292</b>	<b>66 444</b>	<b>63 746</b>	<b>154 721</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>4,15</b>	<b>3,83</b>	<b>7,02</b>	<b>1,90</b>	<b>10,02</b>

## Balanse

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		7 377	7 937	7 173
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		438 453	389 416	221 704
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note <u>3</u> , <u>4</u> , <u>5</u>	5 857 976	5 999 278	5 762 520
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note <u>3</u> , <u>4</u> , <u>5</u>	3 579 711	3 000 183	3 444 854
Rentebærende verdipapirer	Note <u>7</u>	1 429 944	1 525 076	1 390 010
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note <u>7</u>	1 039 113	1 025 608	1 008 182
Varige driftsmidler		26 942	3 560	26 266
Andre eiendeler		32 541	26 398	19 486
<b>Sum eiendeler</b>		<b>12 412 057</b>	<b>11 977 458</b>	<b>11 880 195</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		27 739	1	64
Innskudd fra kunder		9 374 932	9 140 232	8 992 641
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note <u>8</u>	966 756	1 015 958	916 737
Annen gjeld		74 872	37 100	47 570
Pensjonsforpliktelser		23 156	20 336	23 156
Forpliktelser ved skatt		49 298	11 980	35 929
Andre avsetninger		122	2 841	29 034
Ansvarlig lånekapital	Note <u>8</u>	91 442	75 362	75 447
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 608 317</b>	<b>10 303 810</b>	<b>10 120 578</b>
Innskutt egenkapital	Note <u>10</u>	212 500	212 500	212 500
Opptjent egenkapital		1 423 383	1 313 949	1 340 151
Fondsobligasjonskapital		75 000	75 000	75 000
Periodens resultat etter skatt		92 857	72 200	131 966
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 803 740</b>	<b>1 673 648</b>	<b>1 759 616</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>12 412 057</b>	<b>11 977 458</b>	<b>11 880 195</b>

## Egenkapitaloppstilling

<b>Opptjent egenkapital</b>									
<i>Tall i tusen kroner</i>	Overkusfond	Annen innskutt EK	Hybrid- kapital	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	110 805	101 695	75 000	1 206 697	27 160	4 629	232 552	1 079	1 759 617
Resultat etter skatt								92 410	92 410
Verdijustering utlån (ECL 12 mnd)								447	447
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-26 413	-26 413
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	0	0	0	0	0	0	0	66 444	66 444
Utbetaling av gaver						-634			-634
Utbetalte renter hybridkapital				-2 822	-559				-3 381
Utbetalt utbytte					-18 305				-18 305
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	110 805	101 695	75 000	1 203 875	8 296	3 995	232 552	67 523	1 803 740
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	110 805	101 695	75 000	1 110 022	18 391	4 075	211 665	-3 809	1 627 844
Resultat etter skatt				72 200					72 200
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-730		-730
Verdijustering utlån (ECL 12 mnd)							730		730
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	0	0	0	72 200	0	0	0	0	72 200
Utbetalt utbytte					-10 881				-10 881
Utbetalte renter hybridkapital								959	959
Gevinst/tap akjsjer								-8 454	-8 454
Utbetale gaver						-394			-394
Andre egenkapitaltransaksjoner				-7 894				268	-7 626
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	110 805	101 695	75 000	1 174 328	7 510	3 681	211 665	-11 036	1 673 648

## Noter

### Note 1 GENERELL INFORMASJON

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

Regnskapet for 2. kvartal 2024 ble godkjent av konsernstyret 22. august 2024.

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

### Note 2 REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

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

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

### Note 3 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18 867	9 184	16 308
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3 891	-3 146	-3 878
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>14 976</b>	<b>6 038</b>	<b>12 430</b>

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3 955	5 526	1 385
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	31 209	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-516	-895	-440
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>34 648</b>	<b>4 631</b>	<b>945</b>
<b>Netto kredittforringede engasjement</b>	<b>49 624</b>	<b>10 669</b>	<b>13 375</b>



## Note 4 FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	882	900	891
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	239	253	246
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 323 140	904 539	1 243 407
Tjenesteytende virksomhet	4 002	15 049	4 061
<b>Sum næring</b>	<b>1 328 263</b>	<b>920 741</b>	<b>1 248 605</b>
Personkunder	8 119 546	8 089 408	7 969 334
<b>Brutto utlån</b>	<b>9 447 809</b>	<b>9 010 149</b>	<b>9 217 939</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1 707	-2 560	-1 989
Steg 2 nedskrivninger	-4 009	-4 086	-4 259
Steg 3 nedskrivninger	-4 407	-4 041	-4 317
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>9 437 686</b>	<b>8 999 461</b>	<b>9 207 374</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	9 060 256	8 638 368	9 105 479
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>18 497 942</b>	<b>17 637 829</b>	<b>18 312 853</b>

## Note 5 NEDSKRIVNINGER

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

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

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

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - PM og BM	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 989	4 259	4 317	10 565
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	491	-489	-2	0
Overføringer til steg 2	-71	143	-72	0
Overføringer til steg 3	-28	-109	136	0
Netto endring *)	-856	497	196	-163
Endringer som følge av nye eller økte utlån	156	159	0	314
Utlån som er fraregnet i perioden	-77	-451	-170	-698
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1 604</b>	<b>4 009</b>	<b>4 406</b>	<b>10 019</b>

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	7 416 325	535 164	17 845	7 969 334
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	179 887	-179 879	-7	0
Overføringer til steg 2	-152 437	155 254	-2 817	0
Overføringer til steg 3	-4 316	-7 869	12 185	0
Netto endring *)	-144 387	1 579	311	-142 497
Nye utlån utbetalt	1 150 936	19 476	0	1 170 413
Utlån som er fraregnet i perioden	-805 110	-68 742	-5 299	-879 151
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>7 640 898</b>	<b>454 983</b>	<b>22 217</b>	<b>8 118 098</b>

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	1 248 593	12	0	1 248 605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	-28 201	0	28 201	0
Netto endring *)	39 180	-9	3 008	42 179
Nye utlån utbetalt	99 273	0	0	99 273
Utlån som er fraregnet i perioden	-61 794	0	0	-61 794
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1 297 051</b>	<b>3</b>	<b>31 209</b>	<b>1 328 263</b>

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	-134	56	0	-78
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-16	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	177	23	0	200
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-3	0	-5
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>51</b>	<b>70</b>	<b>1</b>	<b>122</b>

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	910 400	20 579	9	930 988
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13 403	-13 403	0	0
Overføringer til steg 2	-8 641	8 641	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring *)	-14 566	-5 258	19	-19 805
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111 895	362	0	112 257
Engasjement som er fraregnet i perioden	-51 173	-1 698	0	-52 871
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>961 318</b>	<b>9 221</b>	<b>31</b>	<b>970 569</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 317	4 478	4 496
Korrigerings av feil ved begynnelse av perioden		-70	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			49
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-25	-321	-488
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-54	-55
Andre kredittforringede i steg 3	115		315
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>4 407</b>	<b>4 033</b>	<b>4 317</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	99	-445	-182
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	21	441	223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	-54	55
Inngått på tidligere nedskrivninger i steg 3	-470	-11	-704
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-350</b>	<b>-69</b>	<b>-608</b>

## Nedskrivninger på utlån

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

## Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

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

## Nedskrivninger utlån til virkelig verdi

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

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

## Note 6 SEGMENT

RESULTAT	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>88 397</b>	<b>29 349</b>	<b>8 173</b>	<b>125 919</b>	<b>89 868</b>	<b>14 659</b>	<b>8 957</b>	<b>113 484</b>	<b>186 324</b>	<b>39 850</b>	<b>9 851</b>	<b>236 025</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			11 029	11 029			17 864	17 864			17 915	17 915
Netto provisjonsinntekter			52 531	52 531			44 059	44 059			82 393	82 393
Verdiendring verdipapirer			3 609	3 609			-113	-113			5 318	5 318
Andre inntekter			108	108			-44	-44			750	750
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 277</b>	<b>67 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 766</b>	<b>61 766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106 376</b>	<b>106 376</b>
Lønn og andre personalkostnader			40 762	40 762			37 696	37 696			79 925	79 925
Andre driftskostnader			31 627	31 627			44 676	44 676			90 477	90 477
Avskrivninger på driftsmidler			2 566	2 566			2 671	2 671			4 877	4 877
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74 955</b>	<b>74 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 043</b>	<b>85 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>175 279</b>	<b>175 279</b>
Tap på utlån	-145	-205	0	-350			-285	-285			-608	-608
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>88 542</b>	<b>29 554</b>	<b>495</b>	<b>118 591</b>	<b>89 868</b>	<b>14 659</b>	<b>-14 035</b>	<b>90 492</b>	<b>186 324</b>	<b>39 850</b>	<b>-58 444</b>	<b>167 730</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	8 116 674	1 319 564		9 436 238	8 079 540	919 921		8 999 461	7 959 097	1 248 277		9 207 374
Innskudd fra kunder	8 648 963	725 968		9 374 932	8 406 386	733 845		9 140 232	8 385 181	607 460		8 992 641

## Note 7 VERDIPAPIRER

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1 429 944	-	1 429 944
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	145 602	-	145 602
Pensjonsfond		25 270		25 270
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	868 241	868 241
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>1 600 816</b>	<b>868 241</b>	<b>2 469 057</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	843 899	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(26 413)	-
Investering	50 756	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>868 241</b>	<b>-</b>

### Måling av virkelig verdi og opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 omfatter verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

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

## Note 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010830557	21.08.2018	21.08.2023	0	0	100 484	0	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010870769	03.12.2019	03.10.2024	150 000	151 969	151 591	151 988	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010853401	29.05.2019	29.05.2024	0	0	150 584	150 721	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010895311	09.10.2020	09.04.2025	175 000	177 156	176 707	177 191	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010935497	19.02.2021	19.08.2025	150 000	150 860	150 744	150 890	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0011083438	31.08.2021	02.03.2026	150 000	150 581	150 512	150 578	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0012939018	09.06.2023	09.06.2026	135 000	135 388	135 335	135 369	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013247643	29.05.2024	29.05.2029	200 000	200 803	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>966 756</b>	<b>1 015 958</b>	<b>916 737</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010861065	28.08.2019	28.08.2024	16 000	16 095	75 362	75 447	3 mnd. NIBOR + 1,75%
NO0013250639	04.06.2024	04.12.2029	75 000	75 347	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,75%
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>91 442</b>	<b>75 362</b>	<b>75 447</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.06.2024
Obligasjonsgjeld	916 737	200 000	-150 000	19	966 756
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>916 737</b>	<b>200 000</b>	<b>-150 000</b>	<b>19</b>	<b>966 756</b>
Ansvarlige lån	75 447	75 000	-59 000	-5	91 442
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>75 447</b>	<b>75 000</b>	<b>-59 000</b>	<b>-5</b>	<b>91 442</b>

## Note 9 KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Morbank</b>			
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	101 695	101 695	101 695
Overkursfond	110 805	110 805	110 805
Sparebankens fond	1 206 697	1 102 128	1 205 385
Gavefond	3 995	3 681	4 629
Utevningsfond	8 854	7 510	28 472
Annen egenkapital	230 251	209 083	233 631
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 662 297</b>	<b>1 534 902</b>	<b>1 684 616</b>
Utbytte	0	0	-19 805
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 469	-8 550	-2 398
Fradrag i ren kjernekapital	-730 673	-662 601	-677 658
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>929 155</b>	<b>863 751</b>	<b>984 755</b>
Fondsobligasjoner	75 000	75 000	75 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 004 155</b>	<b>938 751</b>	<b>1 059 755</b>
Ansvarlig lånekapital	75 000	75 000	75 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 079 155</b>	<b>1 013 751</b>	<b>1 134 755</b>
	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	33 071	38 385	32 969
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33 115	66 087	18 318
Foretak	275 271	121 080	195 358
Massemarked	307 226	412 152	330 809
Pantsikkerhet eiendom	3 188 985	3 079 083	3 169 126
Forfalte engasjementer	50 304	10 687	13 613
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	179 124	78 488	83 318
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	87 691	77 884	44 341
Andeler verdipapirfond	39 894	60 033	37 831
Egenkapitalposisjoner	191 253	174 295	189 162
Øvrige engasjementer	114 336	63 864	55 884
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4 500 269</b>	<b>4 182 038</b>	<b>4 170 729</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	533 697	469 257	533 697
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5 033 966</b>	<b>4 651 295</b>	<b>4 704 426</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,44 %</b>	<b>21,80 %</b>	<b>24,12 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,95 %</b>	<b>20,18 %</b>	<b>22,53 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,46 %</b>	<b>18,57 %</b>	<b>20,93 %</b>

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS som ble inngått i 2. kvartal 2024, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 1.925,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 96,3 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.



## Konsolidering av samarbeidende grupper

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

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

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	1 614 422	1 466 036	1 588 918
Kjernekapital	1 745 684	1 609 350	1 718 088
Ansvarlig kapital	1 908 341	1 756 956	1 866 041
Beregningsgrunnlag	8 728 974	8 178 166	8 254 111
Kapitaldekning i %	21,86 %	21,48 %	22,61 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %	19,68 %	20,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,49 %	17,93 %	19,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,30 %	6,90 %	7,60 %

## Note 10 EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør NOK **2 033 904** delt på **2 033 904** egenkapitalbevis pålydende **100 NOK**.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	30.06.2024	30.06.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	101 695	101 695
Overkursfond	110 805	110 805
Utevningsfond	8 296	7 510
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>220 796</b>	<b>220 010</b>
Sparebankens fond	1 203 875	1 102 128
Gavefond	3 995	3 681
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>1 207 870</b>	<b>1 105 809</b>
Fond for urealiserte gevinster	232 552	211 665
Fondsobligasjon	75 000	75 000
Annen egenkapital	-25 334	-11 036
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	92 856	72 200
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 803 740</b>	<b>1 673 648</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>15,45 %</b>	<b>16,59 %</b>

Pr. 30.06.2024 hadde banken **89** egenkapitalbevisiere. De 10 største eide **1 806 084** bevis (**88,80%** av totalen).

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
JBF Forsikring Gjensidig	947 582	46,59 %
Norsk Jernbaneforbund	473 214	23,27 %
Stiftelsen Jernbaneetatens	112 000	5,51 %
Norsk Lokomotivførerforbund	75 000	3,69 %
Lokomotivpersonalets Forening Oslo	45 497	2,24 %
Ingar Stubberud	40 000	1,97 %
Connect Invest As	39 506	1,94 %
Statsbanenes Verkstedarbeiderforening	29 285	1,44 %
Lars Solberg-Østhassel	24 000	1,18 %
Peter Bartok	20 000	0,98 %
<b>Sum 10 største</b>	<b>1 806 084</b>	<b>88,80 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	227 820	11,20 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2 033 904</b>	<b>100,00 %</b>

Pr. 30.06.2023 hadde banken **89** egenkapitalbeveiere. De 10 største eide **1 786 854** bevis (**87,85%** av totalen).

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
JBF Forsikring Gjensidig	1 155 531	56,81 %
Norsk Jernbaneforbund	250 000	12,29 %
Stiftelsen Jernbaneetatens	112 000	5,51 %
Norsk Lokomotivførerforbund	75 000	3,69 %
Ingar Stubberud	40 000	1,97 %
Connect Invest As	39 506	1,94 %
Lokomotivpersonalets Forening Oslo	33 572	1,65 %
Statsbanenes Verkstedarbeiderforening	29 285	1,44 %
Caroline Ellefsæter	27 960	1,37 %
Lars Solberg-Østhassel	24 000	1,18 %
<b>Sum 10 største</b>	<b>1 786 854</b>	<b>87,85 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	247 050	12,15 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2 033 904</b>	<b>100,00 %</b>

## Note 11 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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