

## Delårsrapport 2. kvartal 2024



# God lønnsomhet og styrket markedsposisjon.

## Regnskapsprinsipper

Fra 2020 har Kvinesdal Sparebank benyttet IFRS som regnskapsspråk. Det vises til noter i årsregnskapet for 2021. Alle resultat-tall er akkumulert pr. 30.06.2024 hvis annet ikke er nevnt.

## Forvaltningskapital

Pr. 30.06.24 er forvaltningskapitalen på 3.719,4 mill. kroner. Dette er en økning på 275,0 mill. kroner, eller 8,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.24 på 2.813,0 mill. kroner, som er økning på 214,4 mill. kroner, eller 8,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 104,1 mill. kroner eller 3,8 % i forhold til 01.01.24. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.298,5 mill. kroner, en økning fra 1.206,4 mill. kroner per 30.06.23. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 8,0 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 4,4%. Av samlet utlån til kunder utgjør 15,6 % utlån til BM og 84,4% utlån til PM på egen bok

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.24 på 2.659,1 mill. kroner, som er en økning på 175,4 mill. kroner, eller 7,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 94,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 95,6 %. Det har vært en økning i innskudd på 167,9 mill. kroner eller 6,7 % siden 01.01.24.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 26,3 mill. kroner, mot 22,4 mill. kroner til samme tid i fjor. Totalresultatet viser et overskudd på 19,8 mill. kroner mot 20,8 mill. kroner i fjor. Økningen i resultat av ordinær drift skyldes i hovedsak økt rentenetto i 2024 og viser dermed en god underliggende drift.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 10,42 %. (annualisert).

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 46,40 mill. kroner, som er 7,44 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,58 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,35% på samme tidspunkt i fjor. Økt rentenivå og økt volum bidrar til vekst i rentenettoen.

## Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 17,4 mill. kroner, som er en økning på 0,7 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter samtidig som det har vært en nedgang i utbytte fra Eika Gruppen og EBK.

## Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 29,7 mill. kroner mot 27,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 13,5 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 11,8 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,66% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,79% på samme tid i fjor. Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økt antall årsverk i banken sammenlignet med samme periode i fjor.

## Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,5 mill. kroner som er noe høyere enn samme periode i fjor. Netto mislighold utgjør 6,0 mill. kroner, en nedgang på 11,2 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

## Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en konsolidert ansvarlig kapital på 564,4 mill. kroner ved utgangen av 2 kvartal 2024. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 25,13% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 24,86%. Ren kjernekapital er pr. 2. kvartal 2024 på 21,06%.

## Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 94,53 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 493.

## Kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank har hatt et lønnsomt første halvår og leverer god utlånsvekst, sterk rentenetto og fin kostnadsutvikling. Banken er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Det er flere eksterne forhold som tilsier at utsiktene fremover er mer uforutsigbare enn normalt. Det nevnes kort i den anledning høye renter for både privatperson og bedrift.

Vi øker inntektene på kjernevirksomheten til banken og vurderer dermed at den underliggende driften er god. Vi har stort fokus på risikovurdering og porteføljekvalitet. Vi ser vekst i utlånsporteføljen i 2024 og har stort fokus på god kundebetjening og oppfølging av våre kunder. Styret er fornøyd med bankens resultat etter andre kvartal.

Kvinesdal, 13.08.2024

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

<b>Resultat</b>		<b>2. kvartal isolert</b>	<b>2. kvartal isolert</b>	<b>Hittil</b>	<b>Hittil</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>31.12.23</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.269	33.362	88.836	64.451	145.207
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.210	4.109	10.478	7.829	17.968
Rentekostnader og lignende kostnader		27.542	17.644	52.916	33.319	78.473
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.938</b>	<b>19.827</b>	<b>46.398</b>	<b>38.960</b>	<b>84.702</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.373	6.387	13.568	11.976	25.043
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		849	828	1.660	1.626	2.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.423	6.794	4.423	6.794	6.846
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	481	-225	893	-572	-237
Andre driftsinntekter		102	72	183	141	350
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>11.530</b>	<b>12.199</b>	<b>17.407</b>	<b>16.712</b>	<b>29.132</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.146	5.599	13.496	11.845	26.865
Andre driftskostnader		7.559	6.778	14.470	13.811	32.438
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		872	977	1.745	1.805	3.577
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.577</b>	<b>13.354</b>	<b>29.711</b>	<b>27.461</b>	<b>62.880</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>19.891</b>	<b>18.673</b>	<b>34.094</b>	<b>28.211</b>	<b>50.954</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	196	4	507	91	1.235
<b>Resultat før skatt</b>		<b>19.695</b>	<b>18.669</b>	<b>33.587</b>	<b>28.121</b>	<b>49.719</b>
Skattekostnad		3.956	3.583	7.302	5.732	9.401
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>15.738</b>	<b>15.086</b>	<b>26.285</b>	<b>22.389</b>	<b>40.319</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-5.355	958	-6.518	-1.568	13.136
Skatt						
<b>Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet</b>		<b>-5.355</b>	<b>958</b>	<b>-6.518</b>	<b>-1.568</b>	<b>13.136</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
<b>Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>10.383</b>	<b>16.044</b>	<b>19.767</b>	<b>20.821</b>	<b>53.454</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>5,65</b>	<b>5,51</b>	<b>9,35</b>	<b>8,03</b>	<b>14,82</b>

**Balanse - Eiendeler**

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>31.12.23</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		79.526	76.040	74.419
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		233.574	184.553	113.721
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	2.791.966	2.580.599	2.688.534
Rentebærende verdipapirer	Note 9	396.753	398.432	397.848
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	183.207	167.177	184.734
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20	0	20
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		24.428	27.899	26.173
Andre eiendeler		9.232	9.011	6.546
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		659	659	659
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.719.366</b>	<b>3.444.370</b>	<b>3.492.655</b>

**Balanse - Gjeld og egenkapital**

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		520	1.866	676
Innskudd fra kunder		2.659.081	2.483.664	2.491.145
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	446.437	395.836	396.073
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		26.212	13.218	20.125
Pensjonsforpliktelser		10	441	10
Forpliktelser ved skatt		6.630	6.383	10.376
Andre avsetninger		393	8.155	7.418
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.742	40.646	40.752
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.180.026</b>	<b>2.950.209</b>	<b>2.966.574</b>
Innskutt egenkapital	Note 12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		423.212	383.498	395.920
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		26.285	20.821	40.319
<b>Sum egenkapital</b>		<b>539.340</b>	<b>494.161</b>	<b>526.081</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.719.366</b>	<b>3.444.370</b>	<b>3.492.655</b>

Innskutt egenkapitalOpptjent egenkapital

Tall i tusen kroner

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>				
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>54.229</b>	<b>-202</b>	<b>5.815</b>	<b>30.000</b>	<b>298.454</b>	<b>39.855</b>	<b>2.212</b>	<b>95.718</b>	<b>526.081</b>
Resultat etter skatt					19.979	6.306			26.285
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-6.518	-6.518
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.979</b>	<b>6.306</b>	<b>0</b>	<b>-6.518</b>	<b>19.767</b>
Utbetalt utbytte						-4.785			-4.785
Utbetaling av gaver							-300		-300
Utbetalte renter hybridkapital					-1.082	-341			-1.423
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b>54.229</b>	<b>-202</b>	<b>5.815</b>	<b>30.000</b>	<b>317.352</b>	<b>41.034</b>	<b>1.912</b>	<b>89.200</b>	<b>539.340</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>54.229</b>	<b>-202</b>	<b>5.815</b>	<b>45.000</b>	<b>270.942</b>	<b>33.592</b>	<b>1.391</b>	<b>82.748</b>	<b>493.515</b>
Resultat etter skatt					16.814	5.575			22.389
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-1.568	-1.568
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.814</b>	<b>5.575</b>	<b>0</b>	<b>-1.568</b>	<b>20.821</b>
Utbetalt utbytte							-179		-179
Utbetaling av gaver						-3.190			-3.190
Utstedelse av ny hybridkapital				-15.000					-15.000
Utbetalte renter hybridkapital					-1.356	-450			-1.806
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>54.229</b>	<b>-202</b>	<b>5.815</b>	<b>30.000</b>	<b>286.400</b>	<b>35.527</b>	<b>1.212</b>	<b>81.180</b>	<b>494.161</b>

## NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04 - 30.06.2024.

Alle tall er angitt i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

## NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

### **Regnskapsprinsipper**

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømpoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet for 2024 er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

### **Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger**

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

### **Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.**

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

### **Misligholds-definisjon**

Kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et 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 misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

### **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 kredittisiko, 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.

### **Leieavtaler IFRS 16**

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

#### Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som midlertidige og uvesentlige for regnskapet.

### NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

30.06.2024

Selskapets navn	Org. Nr	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
<b>Datterselskap</b>				
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995.421.954	50	100 %	0
<b>Sum investering i datterselskap</b>				
<b>Tilknyttet selskap</b>				
Sør-Vest Megleren AS	914.747.929	20	20 %	20
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				

### NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Det har ikke vært vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2.kvartal 2024.

### NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.579	12.533	1.891
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	7.556	0
Nedskrivninger i steg 3	-576	-2.910	-674
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>6.003</b>	<b>17.179</b>	<b>1.217</b>

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.381	11.158	17.054
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	38.671	31.738	39.960
Nedskrivninger i steg 3	-12.681	-8.274	-12.430
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>36.371</b>	<b>34.622</b>	<b>44.584</b>

## NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	36.071	24.117	28.758
Industri og bergverk	140	0	148
Kraftforsyning	10.031	5.145	8.240
Bygg og anleggsvirksomhet	67.266	57.497	53.158
Varehandel	43.139	23.191	40.936
Transport	4.695	2.038	6.527
Overnattings- og serveringsvirksomhet	26.122	20.895	28.141
Informasjon og kommunikasjon	0	3.370	0
Omsetning og drift av fast eiendom	205.120	209.710	198.975
Tjenesteytende virksomhet	47.511	46.561	52.415
<b>Sum næring</b>	<b>440.095</b>	<b>392.524</b>	<b>417.298</b>
Personkunder	2.372.855	2.206.417	2.291.535
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.812.950</b>	<b>2.598.941</b>	<b>2.708.833</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.592	-987	-1.029
Steg 2 nedskrivninger	-6.135	-6.180	-6.168
Steg 3 nedskrivninger	-13.257	-11.175	-13.104
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.791.966</b>	<b>2.580.599</b>	<b>2.688.534</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.298.531	1.206.385	1.230.755
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.090.497</b>	<b>3.786.984</b>	<b>3.919.289</b>



## NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 fra regning 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	388	2.069	5.614	8.071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-36	179	-143	0
Overføringer til steg 3	0	-47	47	0
Netto endring *)	-94	5	26	-63
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	26	0	116
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-139	-103	-292
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>397</b>	<b>1.995</b>	<b>5.441</b>	<b>7.833</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	2.090.816	181.774	18.945	2.291.535
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30.713	-30.713	0	0
Overføringer til steg 2	-80.184	83.239	-3.055	0
Overføringer til steg 3	0	-4.931	4.931	0
Netto endring *)	-51.872	-1.720	-2.078	-55.669
Nye utlån utbetalt	483.259	13.232	0	496.492
Utlån som er fraregnet i perioden	-330.967	-26.763	-1.773	-359.502
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>2.141.766</b>	<b>214.118</b>	<b>16.971</b>	<b>2.372.855</b>

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	639	4.099	7.491	12.229
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	95	-95	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-155	248	324	417
Endringer som følge av nye eller økte utlån	653	40	0	693
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-158	0	-188
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1.195</b>	<b>4.140</b>	<b>7.815</b>	<b>13.150</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	314.338	63.000	39.960	417.298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.725	-18.725	0	0
Overføringer til steg 2	-3.640	3.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	1.960	1.241	-1.298	1.903
Nye utlån utbetalt	55.445	4.427	0	59.872
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.116	-10.862	0	-38.978
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>358.712</b>	<b>42.721</b>	<b>38.662</b>	<b>440.095</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	416	43	0	459
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-7	-31	0	-38
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	8	0	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-35	-1	0	-36
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>383</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>393</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	183.284	6.692	0	189.976
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	950	-950	0	0
Overføringer til steg 2	-2.039	2.039	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	1.908	-3.734	0	-1.826
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.963	102	0	34.065
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.639	-1.958	0	-20.598
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>199.427</b>	<b>2.190</b>	<b>0</b>	<b>201.617</b>

\*) 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	332	2.183	5.827	8.342
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-155	0	-138
Overføringer til steg 2	-15	207	0	192
Overføringer til steg 3	-3	-69	186	114
Endringer som følge av nye eller økte utlån	55	2	531	588
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-260	-1.708	-2.026
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-19	-479	-505
Andre justeringer	67	-669	10	-592
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>388</b>	<b>1.220</b>	<b>4.368</b>	<b>5.977</b>

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	1.912.306	203.172	26.609	2.142.087
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.922	-49.922	0	0
Overføringer til steg 2	-79.560	79.560	0	0
Overføringer til steg 3	-390	-3.356	3.746	0
Nye utlån utbetalt	375.243	3.822	764	379.829
Utlån som er fraregnet i perioden	-262.363	-45.796	-5.629	-313.788
Konstaterte tap	0	0	-1.711	-1.711
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>1.995.158</b>	<b>187.480</b>	<b>23.779</b>	<b>2.206.417</b>

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	538	4.122	6.935	11.595
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-52	0	-46
Overføringer til steg 2	-31	213	0	182
Overføringer til steg 3	-2	0	32	30
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-106	-33	0	-139
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-37	-578	-657
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	31	-105	417	343
Andre justeringer	204	852	0	1.056
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>598</b>	<b>4.960</b>	<b>6.807</b>	<b>12.365</b>

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	287.007	45.165	39.083	371.254
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53.203	-53.203	0	0
Overføringer til steg 2	-15.882	95.442	0	79.560
Overføringer til steg 3	-787	-3.356	4.143	0
Nye utlån utbetalt	-1.134.461	-100.228	-18.416	-1.253.105
Utlån som er fraregnet i perioden	1.108.924	72.004	14.394	1.195.322
Konstaterte tap			-507	-507
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>298.003</b>	<b>55.824</b>	<b>38.698</b>	<b>392.525</b>

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	280	77	0	357
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-13	41	0	27
Overføringer til steg 3	0	0	10	10
Endringer som følge av nye eller økte utlån	17	5	0	22
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	-54	0	-59
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	1	0	1
Andre justeringer	145	26	0	170
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>	<b>425</b>	<b>94</b>	<b>10</b>	<b>528</b>

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	161.184	13.548	500	175.232
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.725	-2.725	0	0
Overføringer til steg 2	-5.263	5.263	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	28.730	6.324	0	35.054
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11.716	-291	96	-11.911
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2023</b>	<b>175.660</b>	<b>22.118</b>	<b>596</b>	<b>198.374</b>

\*) 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	13.104	12.762
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2	15
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.108	219
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-958	-352
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-1.469
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>13.257</b>	<b>11.175</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	190	-1.578	341
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	467	336	-306
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	1.469	1.469
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	242	242
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-149	-378	-511
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>507</b>	<b>91</b>	<b>1.235</b>

## NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Konsern	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>RESULTAT</b>												
Netto renteinntekter	39.292	2.611	4.295	46.398	34.706	-2.620	6.874	38.960	73.138	18.127	-6.563	84.702
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.423	4.423			6.794	6.794			6.846	6.846
Netto provisjonsinntekter			11.908	11.908			10.350	10.350			22.173	22.173
Verdiendring verdipapirer			893	893			-572	-572			-237	-237
Andre inntekter			183	183			141	141			350	350
Sum andre driftsinntekter	0	0	17.407	17.407	0	0	16.712	16.712	0	0	29.132	29.132
Lønn og andre personalkostnader			13.496	13.496			11.845	11.845			26.865	26.865
Andre driftskostnader			14.470	14.470			13.811	13.811			32.438	32.438
Avskrivninger på driftsmidler			1.745	1.745			1.805	1.805			3.577	3.577
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	29.711	29.711	0	0	27.461	27.461	0	0	62.880	62.880
Tap på utlån	-350	858	507	144				91			1.235	1.235
Driftsresultat før skatt	39.643	1.953	-8.009	33.587	34.759	-2.764	-3.875	28.120	73.138	18.127	-41.546	49.719
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	2.365.022	426.945	2.791.967	2.200.352	380.247	2.580.599	2.283.465	405.067	2.688.533	2.688.533	2.688.533	2.688.533
Innskudd fra kunder	2.007.298	651.783	2.659.081	1.845.585	638.079	2.483.664	1.867.467	623.678	2.491.145	2.491.145	2.491.145	2.491.145

## NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		396.753		396.753
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			183.227	183.227
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>396.753</b>	<b>183.227</b>	<b>579.980</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	184.754	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.518)	
Investering	4.991	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>183.227</b>	<b>-</b>

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		398.432		398.432
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			167.177	167.177
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>398.432</b>	<b>167.177</b>	<b>565.609</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	166.545	
Realisert gevinst/tap	166	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.734)	
Investering	3.369	
Salg	(1.169)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>167.177</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimålinger 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 vurdering 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. Til sammen utgjør disse aksjene 158,1 mill. kroner av totalt 171,5 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000	0	50.161	50.189	3m Nibor + 51 bp
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000	50.115	50.111	50.110	3m Nibor + 55 bp
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.129	60.147	60.123	3m Nibor + 58 bp
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.422	60.382	60.420	3m Nibor + 69 bp
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	50.114	50.112	50.111	3m Nibor + 89 bp
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	75.293	50.075	50.042	3m Nibor + 125 bp
NO0012943929	16.06.2022	16.06.2027	75.000	75.091	75.177	75.079	3m Nibor + 150 bp
NO0013182220	12.03.2024	01.03.2028	75.000	75.272	0	0	3m Nibor + 107 bp
Underkurs					-328		
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>446.437</b>	<b>395.836</b>	<b>396.074</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.347	20.297	20.352	3m Nibor + 230 bp
NO0012883273	04.04.2023	04.10.2033	20.000	20.395	20.349	20.400	3m Nibor + 345 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.742</b>	<b>40.646</b>	<b>40.752</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023		Emitert		Forfalt/ innløst		Øvrige endringer		Balanse 30.06.2024	
Obligasjonsgjeld	396.074		75.000		-50.000		25.364		446.438	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>396.074</b>		<b>75.000</b>		<b>-50.000</b>		<b>25.364</b>		<b>446.438</b>	
Ansvarlige lån	40.752						-10		40.742	
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.752</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>-10</b>		<b>40.742</b>	

## NOTE 11 – KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

	2. kvartal		Året
	30.06.2024	30.06.2023	
<b>Morbank</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	297.031	269.136	298.454
Gavefond	1.912	1.212	2.212
Utevningsfond	35.070	30.402	39.855
Fond for urealiserte gevinster	95.717	82.748	95.717
<b>Ren kjernekapital før fradrag</b>	<b>489.573</b>	<b>443.340</b>	<b>496.080</b>
Utbytte	0	0	-4.785
Frdrag for forsvarlig verdsetting	-580	-566	-583
Frdrag i ren kjernekapital	-140.815	-124.795	-135.663
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>348.177</b>	<b>317.979</b>	<b>355.049</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>378.177</b>	<b>347.979</b>	<b>385.049</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>418.177</b>	<b>387.979</b>	<b>425.049</b>

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.847	6.752	6.219
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4.371	2.175	4.097
Foretak	13.768	27.804	12.863
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.254.191	1.042.834	1.208.248
Forfalte engasjementer	21.712	66.898	23.141
Høyrisiko engasjementer	23.175	31.120	24.999
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.327	30.464	30.405
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	46.425	36.740	22.419
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	48.949	44.327	49.121
Øvrige engasjementer	51.512	102.405	48.821
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.515.277</b>	<b>1.391.519</b>	<b>1.430.334</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	170.378	145.355	170.378
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.685.655</b>	<b>1.536.874</b>	<b>1.600.712</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,81 %</b>	<b>25,24 %</b>	<b>26,55 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,44 %</b>	<b>22,64 %</b>	<b>24,05 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,66 %</b>	<b>20,69 %</b>	<b>22,18 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,24 % i Eika Gruppen AS og på 1,25 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>472.985</b>	<b>424.255</b>	<b>467.639</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>511.412</b>	<b>464.579</b>	<b>506.012</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>564.374</b>	<b>515.704</b>	<b>557.290</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.246.135</b>	<b>2.074.465</b>	<b>2.163.741</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,13 %</b>	<b>24,86 %</b>	<b>25,76 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,77 %</b>	<b>22,40 %</b>	<b>23,39 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,06 %</b>	<b>20,45 %</b>	<b>21,61 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,59 %</b>	<b>9,31 %</b>	<b>10,04 %</b>

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 275,9 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 13,8 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

## NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2024 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

### Eierandelsbrøk

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

#### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis (- egne)	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	34 729	29.952
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>94.571</b>	<b>89.794</b>
Sparebankens fond	297.372	269.586
Gavefond	1.912	1.212
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>299.284</b>	<b>270.798</b>
Fond for urealiserte gevinster	95.718	82.748
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Udisponert resultat	19.767	20.821
<b>Sum egenkapital</b>	<b>539.340</b>	<b>494.161</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>24,0 %</b>	<b>24,9 %</b>

#### Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50	5,00
Samlet utbytte	4.785	3.190



## De 20 største egenkapitalbevisere:

De 20 største egenkapitalbevisere:

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
ØYSTEIN OLAF SUNDE	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>348.480</b>	<b>54,62 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	289.512	45,38 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>637.992</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 637.992

Antall eiere: 204

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBORG SPAREBANK	13.988	2,19 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>350.328</b>	<b>54,91 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	287.664	45,09 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>637.992</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 637.992

## NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,80 %	55,53 %	58,64 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,67 %	21,22 %	21,01 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,74 %	1,76 %	1,92 %
Utlånsmargin hittil i år	1,37 %	1,23 %	1,18 %
Netto rentemargin hittil i år	2,58 %	2,35 %	2,49 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,89 %	9,20 %	11,32 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,65 %	15,11 %	15,16 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,37 %	35,35 %	34,88 %
Innskuddsdekning	94,53 %	95,56 %	91,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,06 %	8,84 %	7,17 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,23 %	7,45 %	7,77 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,05 %	7,88 %	6,59 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.603.901	3.348.737	3.400.320
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.884.475	4.528.816	4.609.866
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	0,01 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,75 %	0,71 %	0,75 %
<b>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>			
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,06 %	20,45 %	21,61 %
Kjernekapitaldekning	22,77 %	22,40 %	23,39 %
Kapitaldekning	25,13 %	24,86 %	25,76 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,59 %	9,31 %	10,04 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	492	963	272
NSFR	152	140	147

## Definisjon av alternative resultatmål

### Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

### Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

### Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Innskuddsmargin	$A-B/C$

### Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Utlånsmargin	$B/C-A$

### Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, ekskl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, ekskl Fondobligasjonskapital	C
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C))$

### Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

### Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

### Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
<b>Beregning av nøkkeltall</b>	
Innskuddsdekning	$A/B$