



Delårsrapport 2. kvartal 2024

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

2. KVARTAL

- Økning i rentenetto
- Lavere kostnadsprosent
- Egenkapitalavkastning 11,3 prosent
- Utlånsvekst 9,2 prosent siste 12 måneder inkludert Eika Boligkreditt.

47,6 MNOK 11,3 %

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 47,6 millioner kroner (36,5 millioner kroner)

Bankens resultat etter skatt på 36,9 millioner kroner (29,0 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 11,3 prosent p.a.

46,1 %

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 46,1 prosent (53,2 prosent)

21,8 %

Ved utgangen av 2. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 21,8 prosent, opp fra 21,6 prosent per 30.06.2023. Resultat hittil i år er ikke medregnet.

9,2 %

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 9,2 prosent (10,6 prosent) tilsvarende 440 millioner kroner (459 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 5.234,1 millioner kroner.

6,1 MRD.KR

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 6.107,1 millioner kroner. En økning siste 12 måneder på 323 millioner kroner, tilsvarende 5,6 prosent.

Delårsregnskapet per 30.06.2024 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 47,6 millioner kroner (36,5 millioner kroner) Resultat etter skatt er 36,9 millioner kroner (29,0 millioner kroner)

Økt rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 9,5 millioner kroner høyere pr. 2.kvartal 2024 sammenlignet med 2.kvartal 2023. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 2,37 prosent pr. 2.kvartal 2023 til 2,70 prosent pr. 2.kvartal 2024.

Netto andre driftsinntekter har en økning på 1,1 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt har økt med 1,1 millioner kroner sammenlignet med 2.kvartal 2023. De lave provisjonsinntektene i 2023 skyldtes den raskt stigende 3 måneders nibor.

Banken har i 2.kvartal 2024 mottatt utbytte fra Eika Gruppen på 4,9 millioner kroner.

Renteporteføljen gir i kvartalet et positivt resultat på 1,1 millioner kroner.

Økte driftskostnader

Driftskostnadene er 0,9 millioner kroner høyere enn ved samme tidspunkt i 2023. Økningen skyldes i hovedsak økte kostnader i forbindelse med fusjon, som pr. 2.kvartal utgjorde 2,3 millioner kroner.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 46,1 prosent som er 7,1 prosent lavere enn ved samme periode i fjor.

Tap på utlån

Tap på utlån utgjør en netto tilbakeføring på 0,97 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,55 millioner kroner samme periode i fjor. Tilbakeføringen består av en reduksjon i forventet kreditttap i steg 1 og 2 på 0,41 millioner kroner, en reduksjon i steg 3 på 1,11 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders nedskrivninger på 90.000 kroner. Banken har 0,64 millioner kroner i konstaterte tap hittil i 2024.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønnsmessig tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2. Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Brutto misligholdt og kredittforringede engasjementer utgjør 12,0 millioner kroner, 4,8 millioner kroner lavere enn på samme tid i fjor.

Nedgang totalresultat

Verdiendringer fra strategiske aksjer er ført til fond for urealiserte gevinster og utgjør en kostnad på 7,1 millioner kroner (1,6 millioner kroner), og gir et totalresultat på 29,9 millioner kroner (27,4 millioner kroner)

Økning i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4.665 millioner kroner som er en økning på 61,0 millioner kroner siste 12 måneder.

Økt utlånsvekst

Bankens brutto utlån til kunder er pr. 2.kvartal 3.792 millioner kroner, som er en økning på 177,4 millioner kroner siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjør 3.131 millioner kroner (andel 83,0 prosent) og næringslån 661 millioner kroner (andel 17 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjør 1.442 millioner kroner.

Brutto utlån inklusive lån i EBK er 5.234 millioner kroner, som er en økning på 440 millioner kroner (9,2 prosent) siste 12 måneder.

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 146 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 470 millioner kroner.

Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner.

Bankens LCR er beregnet til 262 og NSFR til 142.

Innskudd

Bankens innskudd fra kunder har økt med 41,0 millioner kroner og var 3.694 millioner kroner per 2. kvartal 2024. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 1,1 prosent. Innskuddsdekningen var 97,4 prosent pr. 2.kvartal 2024 (101,1 prosent) Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 70,6 prosent.

Likviditet

Senior obligasjonsgjeld er redusert med 50 millioner kroner siste 12 måneder. Reduksjonen skyldes forfalt senior obligasjonslån i april som ikke ble refinansiert. Forfall neste 12 måneder er fondsobligasjon på 30 millioner. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov.

Banken er godt kapitalisert

Banken har ansvarlig lån på 40 millioner kroner. Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjør 30 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster er 94,9 millioner kroner. Sum egenkapital er 695,6 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Pr 2.kvartal 2024 var bankens netto ansvarlige kapital 551,5 millioner kroner og kapitaldekning på 24,79 prosent (25,53 prosent). Ren kjernekapitaldekning var 21,64 prosent (22,06) pr. 30.06.2024.

Banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst framover. Konsolidert ren kjernekapital var 21,78 prosent per 30.06.2024. Tilsvarende tall pr. 30.06.2023 var 21,60 prosent.

Lokalbanken

Året 2024 er et spennende år da et enstemmig vedtak om fusjon med Skue Sparebank fant sted i bankens forstanderskap i mars. Bakgrunnen er et ønske om å styrke bankens posisjon i lokalmiljøet. Vi skal fortsette å være den nære lokale sparebanken for kunden og

lokalmiljøet, med mer konkurransekraft og med et større lokalt kompetansemiljø.

Finanstilsynet har 14. juni gitt bankene den nødvendige tillatelsen til å gjennomføre sammenslåing i samsvar ned de vedtak som ble truffet i forstanderskap/ generalforsamling. Juridisk fusjon ble gjennomført 1. august og planen for gjennomføring av teknisk fusjon er i løpet av 2025.

Geilo, 14. august 2024 i styret for Skue Sparebank


George Fulford

Styreleder


Barbro Moen Ternsten

nestleder


Janniche Lehne

styremedlem


Maria Moe Grevsgård

styremedlem


Erik Hansegård


styremedlem


Odd-Ingar Liane

styremedlem


Jan Flakerud

styremedlem


Lars Beitnes Svendsen
styremedlem, ansattvalgt


Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Resultat

| Resultat | | 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 | | 113.613 | 85.543 | 190.506 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 14.296 | 10.476 | 24.022 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 65.750 | 43.356 | 100.950 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 62.159 | 52.663 | 113.578 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 14.044 | 13.063 | 28.086 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.250 | 2.501 | 3.849 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 4.941 | 7.810 | 7.939 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | 1.143 | -477 | 3.210 |
| Andre driftsinntekter | | 239 | 137 | 294 |
| Netto andre driftsinntekter | | 19.117 | 18.032 | 35.681 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 15.836 | 15.417 | 34.222 |
| Andre driftskostnader | | 17.748 | 17.516 | 35.959 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1.051 | 753 | 1.647 |
| Sum driftskostnader | | 34.635 | 33.686 | 71.828 |
| Resultat før tap | | 46.641 | 37.009 | 77.431 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 5 | -970 | 550 | 665 |
| Resultat før skatt | | 47.611 | 36.459 | 76.766 |
| Skattekostnad | | 10.667 | 7.486 | 18.634 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 36.943 | 28.973 | 58.131 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 7 | -7.053 | -1.571 | 15.019 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -7.053 | -1.571 | 15.019 |
| Totalresultat | | 29.890 | 27.402 | 73.150 |

Balanse

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.23 |
|---|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 29.709 | 29.318 | 28.648 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 116.301 | 165.915 | 156.945 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 3, 4, 5 | 3.780.517 | 3.601.030 | 3.635.880 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 469.765 | 522.070 | 568.213 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 236.201 | 251.578 | 223.948 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert foretak | Note 2 | 299 | 299 | 299 |
| Varige driftsmidler | | 26.408 | 27.911 | 27.459 |
| Andre eiendeler | | 5.591 | 6.058 | 6.970 |
| Sum eiendeler | | 4.664.791 | 4.604.178 | 4.648.362 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.6.24 | 30.6.23 | 31.12.23 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 110.853 | 110.708 | 110.871 |
| Innskudd fra kunder | | 3.694.438 | 3.653.315 | 3.646.562 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | 90.438 | 140.743 | 140.925 |
| Annen gjeld | | 16.736 | 18.291 | 16.431 |
| Forpliktelser ved skatt | | 16.303 | 9.933 | 18.492 |
| Andre avsetninger | | 323 | 1.977 | 2.236 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 8 | 40.104 | 40.433 | 40.519 |
| Sum gjeld | | 3.969.195 | 3.975.398 | 3.976.036 |
| Innskutt egenkapital | Note 10 | 40.396 | 40.396 | 40.396 |
| Opptjent egenkapital | | 588.257 | 529.410 | 601.929 |
| Fondsobligasjonskapital | | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Periodens resultat etter skatt | | 36.943 | 28.973 | 0 |
| Sum egenkapital | | 695.597 | 628.780 | 672.326 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 4.664.791 | 4.604.178 | 4.648.362 |

Egenkapitaloppstilling

| Tall i tusen kroner | <u>Innskutt egenkapital</u> | | | <u>Opptjent egenkapital</u> | | | | Sum egenkapital |
|---|-----------------------------|---------------|------------------|-----------------------------|-----------------|------------|--------------------------------|-----------------|
| | Egenkapital-bevis | Overkurs-fond | Fonds-obligasjon | Sparebankens fond | Utjevnings-fond | Gave-fond | Fond for urealiserte gevinster | |
| Egenkapital 31.12.2023 | 40.000 | 396 | 30.000 | 497.309 | 9.603 | 100 | 94.918 | 672.326 |
| Resultat etter skatt | | | | 36.943 | | | | 36.943 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | -7.053 | -7.053 |
| Totalresultat 30.06.2024 | | | | 36.943 | | | -7.053 | 29.890 |
| Utbetalt utbytte | | | | | -4.400 | | | -4.400 |
| Utbetaling av gaver | | | | -1.500 | | | | -1.500 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | -719 | | | | -719 |
| Egenkapital 30.06.2024 | 40.000 | 396 | 30.000 | 532.033 | 5.203 | 100 | 87.865 | 695.597 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 40.000 | 396 | 30.000 | 446.504 | 8.250 | 100 | 80.282 | 605.532 |
| Resultat etter skatt | | | | 28.973 | | | | 28.973 |
| Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat | | | | | | | -1.571 | -1.571 |
| Totalresultat 30.06.2023 | | | | 28.973 | | | -1.571 | 27.402 |
| Utbetalt utbytte | | | | | -3.680 | | | -3.680 |
| Utbetaling av gaver | | | | -1.500 | | | | -1.500 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | -514 | | | | -514 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | 1.214 | | | 326 | 1.540 |
| Egenkapital 30.06.2023 | 40.000 | 396 | 30.000 | 474.677 | 4.570 | 100 | 79.037 | 628.780 |

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 (ekskl. VP) | 46,06 % | 53,16 % | 52,01 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP) | 17,33 % | 16,89 % | 17,76 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 1,62 % | 1,71 % | 1,86 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,21 % | 1,03 % | 0,98 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,70 % | 2,37 % | 2,51 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 9,17 % | 9,41 % | 12,01 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 17,48 % | 15,46 % | 16,94 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 31,55 % | 27,85 % | 30,45 % |
| Innskuddsdekning | 97,43 % | 101,08 % | 99,94 % |
| Innskuddsvekst (12mnd.) | 1,13 % | 7,95 % | 3,87 % |
| Utlånsvekst (12 mnd.) | 4,91 % | 7,18 % | 4,39 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.) | 9,18 % | 10,57 % | 9,18 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 4.624.713 | 4.481.071 | 4.533.910 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 6.002.386 | 5.597.047 | 5.722.296 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | -0,05 % | 0,03 % | 0,02 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,30 % | 0,37 % | 0,35 % |

Nøkkeltall

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|------------|------------|---------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2024 | 2023 | 2023 |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 21,78 % | 21,60 % | 22,58 % |
| Kjernekapitaldekning | 23,17 % | 23,16 % | 23,99 % |
| Kapitaldekning | 25,09 % | 25,16 % | 25,88 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,13 % | 9,56 % | 10,56 % |
| <i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i> | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 262 | 248 | 333 |
| NSFR | 142 | 141 | 140 |

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 30. juni 2024 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2023.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2023.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige 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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av de makroøkonomiske urolighetene nasjonalt og internasjonalt.

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 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 Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2023 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien, høy inflasjon, svak kronekurs og usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen medfører at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene og deres kunder befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover. Banken har hatt dialog med revisor om slik tilleggsavsetning er i tråd med IFRS9, og deres anbefaling var å beholde avsetningen med tanke på usikkerheten i tiden fremover. Dette understøttes av valideringsrapport av bankens PD-modellen fra Q1-24. Denne viser en viss grad av underestimering av forventet mislighold i BM-porteføljen, og en tilleggsavsetning kompensere for dette.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 30. juni 2024 hatt en gjennomgang av privat- og bedriftmarkedsporteføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av makroøkonomisk uro på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Geopolitisk uro og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er fremdeles usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Vedvarende høy inflasjon, høye renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og konkursraten har normalisert seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. støtteordninger for høye strømutfgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og foreløpig stram penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde før økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil holde styringsrenten uendret frem mot utgangen av 2024. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Banken foretok per 30.06.2024 en ny vurdering av tilleggsavsetningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. I lys av betraktningene i de makroøkonomiske vurderingene så har vi satt tilleggsfaktorer for mislighold for porteføljen for blant annet personmarkedet og særlig innenfor bransjene næringseiendom, varehandel og bygg- og anlegg. Tilleggsavsetning holdes uendret på kr. 4.640.000 på tross av at modellen viser til en større avsetning som følge av porteføljevækst. Alle andre risikofaktorer er uendret i modellen. Det er vurdert som tilstrekkelig, men vil vurderes kvartalsvis fremover i takt med den økonomiske utviklingen.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig høyere negative utlånstap (reversering) pr. 30. juni 2024 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken 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 verdsettelsen 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 9).

Note 2 – Tilknyttede selskap

30.06.2024

| Selskapets navn | Org. nr. | Antall aksjer | Eierandel | Utgående balanse |
|---|-----------|---------------|-----------|------------------|
| Viken Eiendomsmegling AS | 987548177 | 30 | 20 % | 299 |
| Sum investering i tilknyttet selskap | | | | 299 |

Viken Eiendomsmegling har hovedkontor på Kongsberg, avdelingskontor Notodden, Rjukan og Bø i Telemark.

Viken Eiendomsmegling AS 2023: Årsresultat 223 tusen kroner. Egenkapital 8.724 tusen kroner

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|------------|------------|--------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 1.046 | 758 | 2.386 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 5 | 0 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -161 | -101 | -41 |
| Netto misligholdte engasjementer | 885 | 662 | 2.345 |

Andre kredittforringede

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|--------------|--------------|--------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 7.268 | 9.889 | 8.953 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 3.685 | 6.174 | 6.083 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -3.592 | -6.149 | -5.116 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 7.361 | 9.914 | 9.920 |

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2024 | 2023 | 2023 |
| Primærnæringer | 10.128 | 3.246 | 3.897 |
| Industri og bergverk | 6.342 | 12.616 | 10.810 |
| Kraftforsyning | 10.716 | 12.285 | 11.294 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 88.543 | 59.666 | 39.927 |
| Varehandel | 44.283 | 52.001 | 26.188 |
| Transport | 1.298 | 2.736 | 2.131 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 4.561 | 2.549 | 4.258 |
| Informasjon og kommunikasjon | 327 | 132 | 96 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 444.986 | 362.624 | 481.194 |
| Tjenesteytende virksomhet | 50.063 | 50.989 | 38.237 |
| Sum næring | 661.247 | 558.842 | 618.032 |
| Personkunder | 3.130.501 | 3.055.521 | 3.030.572 |
| Brutto utlån | 3.791.747 | 3.614.362 | 3.648.604 |
| Steg 1 nedskrivninger | -781 | -946 | -850 |
| Steg 2 nedskrivninger | -6.883 | -6.197 | -6.769 |
| Steg 3 nedskrivninger | -3.566 | -6.189 | -5.106 |
| Netto utlån til kunder | 3.780.518 | 3.601.030 | 3.635.879 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.442.334 | 1.179.616 | 1.326.582 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 5.222.852 | 4.780.646 | 4.962.461 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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 mnd forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 30.06.2024 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024 | 457 | 3.446 | 723 | 4.626 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 277 | -277 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -49 | 130 | -81 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -4 | 4 | 0 |
| Netto endring *) | -306 | 87 | 2 | -217 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 67 | 73 | 0 | 140 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -101 | -196 | -41 | -338 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024 | 346 | 3.258 | 607 | 4.211 |

| 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 | 2.786.388 | 232.844 | 11.340 | 3.030.572 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 90.871 | -90.871 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -78.576 | 81.926 | -3.350 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -1.036 | 1.036 | 0 |
| Netto endring *) | -45.251 | -1.369 | -177 | -46.796 |
| Nye utlån utbetalt | 444.845 | 8.063 | 0 | 452.909 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -266.805 | -38.843 | -536 | -306.184 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024 | 2.931.473 | 190.714 | 8.314 | 3.130.501 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| 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 | 393 | 3.322 | 4.383 | 8.098 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 13 | -13 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -51 | 137 | -86 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring *) | -53 | 399 | -490 | -143 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 153 | 1 | 0 | 154 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -22 | -222 | -848 | -1.092 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024 | 434 | 3.624 | 2.959 | 7.017 |

| 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 | 541.774 | 70.417 | 5.842 | 618.033 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1.828 | -1.828 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -17.188 | 18.448 | -1.260 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring *) | 14.762 | -1.209 | -989 | 12.563 |
| Nye utlån utbetalt | 60.615 | 280 | 1 | 60.895 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -14.712 | -15.083 | -452 | -30.247 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024 | 587.079 | 71.025 | 3.141 | 661.245 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| 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 | 82 | 317 | 51 | 450 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 24 | -24 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -8 | 8 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring *) | -28 | 0 | 89 | 61 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 46 | 0 | 46 | 92 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -5 | -275 | 0 | -279 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger pr. 30.06.2024 | 111 | 26 | 186 | 323 |

| 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 | 254.471 | 10.640 | 242 | 265.353 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 5.247 | -5.247 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -4.221 | 4.221 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring *) | -19.930 | -2.427 | 294 | -22.064 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 58.948 | 0 | 46 | 58.994 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -14.242 | -2.572 | -37 | -16.852 |
| Brutto engasjement pr. 30.06.2024 | 280.273 | 4.614 | 544 | 285.431 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| 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 | 320 | 3.149 | 571 | 4.041 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 236 | -201 | -35 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -21 | 21 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -20 | 20 | 0 |
| Netto endring | -241 | 325 | -171 | -87 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 118 | 32 | 248 | 398 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -33 | -168 | 0 | -201 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer i modell eller risikoparametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023 | 378 | 3.139 | 633 | 4.151 |

| 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 | 2.759.955 | 198.487 | 9.484 | 2.967.926 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 55.706 | -54.310 | -1.396 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -84.586 | 84.586 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -2.095 | 2.095 | 0 |
| Netto endring | -39.895 | -2.655 | -6.472 | -49.022 |
| Nye utlån utbetalt | 444.344 | 5.415 | 2.033 | 451.792 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -279.016 | -34.617 | -1.542 | -315.175 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023 | 2.856.509 | 194.810 | 4.202 | 3.055.521 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| 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. 01.01.2022 | 403 | 2.842 | 4.937 | 8.182 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 71 | -24 | -47 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -78 | 78 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -43 | 228 | -902 | -716 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 278 | 0 | 1.568 | 1.846 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -64 | -65 | 0 | -130 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer i modell eller risikoparametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023 | 568 | 3.059 | 5.556 | 9.183 |

| 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 | 502.681 | 50.476 | 8.927 | 562.084 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 3.590 | -2.998 | -591 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -17.246 | 17.246 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -1.340 | -17.433 | -2.428 | -21.201 |
| Nye utlån utbetalt | 71.953 | 2 | 1.847 | 73.802 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -43.370 | -10.414 | -2.059 | -55.844 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023 | 516.269 | 36.878 | 5.696 | 558.842 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| 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 | 155 | 33 | 230 | 418 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 29 | -19 | -11 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -1 | 1 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -48 | 19 | -146 | -175 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 7 | 6 | 0 | 13 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -33 | -1 | -13 | -47 |
| Endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger pr. 30.06.2023 | 109 | 40 | 60 | 209 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto engasjement pr. 01.01.2023 | 203.966 | 8.463 | 680 | 213.109 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 5.402 | -5.197 | -204 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -5.969 | 5.969 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -4.251 | 779 | 494 | |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 31.138 | 1.019 | 0 | 32.157 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -18.254 | -1.476 | -77 | -19.807 |
| Brutto engasjement pr. 30.06.2023 | 212.032 | 9.555 | 892 | 225.459 |

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 5.105 | 5.738 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 170 | 583 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 251 | 1.150 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -1.135 | -1.283 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | -638 | 0 |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 3.753 | 6.188 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | -1.115 | 305 | -750 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 0 | 36 | 0 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -408 | 367 | 1.068 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 643 | 0 | 492 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | 0 | 82 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -90 | -158 | -227 |
| Tapskostnader i perioden | -970 | 550 | 665 |

Note 6 – Segmentinformasjon

| RESULTAT | 2. kvartal 2024 | | | | 2. kvartal 2023 | | | | 2023 | | | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 43.883 | 9.057 | 9.219 | 62.159 | 40.093 | 12.660 | - 90 | 52.663 | 85.367 | 18.439 | 9.772 | 113.578 |
| Utbytte/resultat andel tilknyttet selskap | | | 4.941 | 4.941 | | | 7.810 | 7.810 | | | 7.939 | 7.939 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 12.794 | 12.794 | | | 10.561 | 10.561 | | | 24.237 | 24.237 |
| Verdiendring verdipapirer | | | 1.143 | 1.143 | | | -477 | -477 | | | 3.210 | 3.210 |
| Andre inntekter | | | 239 | 239 | | | 137 | 137 | | | 294 | 294 |
| Sum andre driftsinntekter | | | 19.117 | 19.117 | | | 18.031 | 18.031 | | | 35.681 | 35.681 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 15.836 | 15.836 | | | 15.417 | 15.417 | | | 34.222 | 34.222 |
| Andre driftskostnader | | | 17.748 | 17.748 | | | 17.516 | 17.516 | | | 35.959 | 35.959 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 1.051 | 1.051 | | | 753 | 753 | | | 1.647 | 1.647 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | | | 34.635 | 34.635 | | | 33.687 | 33.687 | | | 71.828 | 71.828 |
| Tap på utlån | 185 | -1.155 | | -970 | 207 | 343 | | 550 | -144 | 809 | 0 | 665 |
| Driftsresultat før skatt | 43.698 | 10.212 | -6.299 | 47.611 | 39.886 | 12.317 | -15.745 | 36.457 | 85.511 | 17.630 | -26.375 | 76.766 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 3.126.290 | 654.228 | | 3.780.517 | 3.051.370 | 549.659 | | 3.601.029 | 3.025.946 | 609.934 | | 3.635.880 |
| Innskudd fra kunder | 2.744.434 | 950.004 | | 3.694.438 | 2.609.209 | 1.044.106 | | 3.653.315 | 2.622.559 | 1.024.004 | | 3.646.563 |

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 tilleggsmasjon.

Note 7 – Verdipapirer

| 30.06.2024 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 469.765 | | 469.765 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 29.414 | 979 | 30.393 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 205.807 | 205.807 |
| Sum | - | 499.179 | 206.786 | 705.965 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 194.340 | 979 |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (7.053) | - |
| Investering | 18.520 | - |
| Utgående balanse | 205.807 | 979 |

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 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.

Note 7 – Verdipapirer

30.06.2023

| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | <i>NIVÅ 1</i> | <i>NIVÅ 2</i> | <i>NIVÅ 3</i> | Sum |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 522.070 | | 522.070 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 76.340 | | 76.340 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 175.537 | 175.537 |
| Sum | - | 598.410 | 175.537 | 773.947 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|---|---------------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 167.335 | |
| Realisert gevinst/tap | 382 | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | -1.571 | |
| Investering | 10.912 | |
| Salg | (1.520) | |
| Utgående balanse | 175.538 | - |

Note 8 – Verdipapirgjeld

| Lånetype/ISIN | Låneoptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|---------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | | | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010826662 | 19.06.2018 | 20.06.2028 | 40.000 | 40.067 | 40.060 | 40.074 | 3m Nibor + 128 bp |
| NO0010890874 | 14.08.2020 | 14.08.2025 | 50.000 | 50.371 | 50.306 | 50.374 | 3m Nibor + 97 bp |
| NO0010986938 | 26.04.2021 | 26.04.2024 | 50.000 | 0 | 50.376 | 50.477 | 3m Nibor + 48 bp |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 90.438 | 140.743 | 140.925 | |

| Lånetype/ISIN | Låneoptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| | | | | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010850472 | 08.10.2019 | 24.04.2024 | 40.000 | 0 | 40.433 | 40.519 | 3m Nibor + 215 bp |
| NO0013182071 | 15.03.2024 | 15.09.2034 | 40.000 | 40.104 | 0 | 0 | 3m Nibor + 245 bp |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 40.104 | 40.433 | 40.519 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2023 | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 30.06.2024 |
|---|-----------------------|---------------|---------------------|------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | 140.925 | 0 | -50.000 | -487 | 90.438 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 140.925 | 0 | -50.000 | -487 | 90.438 |
| Ansvarlige lån | 40.519 | 40.000 | -40.000 | -415 | 40.104 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 40.519 | 40.000 | -40.000 | -415 | 40.104 |

Note 9 – Kapitaldekning

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 |
| Morbank | | | |
| Egenkapitalbevis | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 396 | 396 | 396 |
| Sparebankens fond | 495.089 | 444.403 | 497.308 |
| Gavefond | 100 | 100 | 100 |
| Utjevningsfond | 5.204 | 4.570 | 9.604 |
| Fond for urealiserte gevinster | 94.918 | 80.282 | 94.918 |
| Sum egenkapital | 635.707 | 569.751 | 642.326 |
| Avsatt utbytte | 0 | 0 | -5.900 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -706 | -774 | -792 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -153.520 | -124.382 | -135.013 |
| Ren kjernekapital | 481.481 | 444.595 | 500.621 |
| Fondsobligasjoner | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Sum kjernekapital | 511.481 | 474.595 | 530.621 |
| Ansvarlig lånekapital | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Sum tilleggskapital | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Netto ansvarlig kapital | 551.481 | 514.595 | 570.621 |

Note 9 – Kapitaldekning

| | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 29.321 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 0 | 28.890 | 29.233 |
| Institusjoner | 29.748 | 40.520 | 47.135 |
| Foretak | 42.924 | 45.273 | 50.550 |
| Pantesikkerhet eiendom | 1.588.216 | 1.472.645 | 1.544.363 |
| Forfalte engasjementer | 8.691 | 19.430 | 13.513 |
| Høyrisiko engasjementer | 81.064 | 33.475 | 61.409 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 28.676 | 13.309 | 13.378 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 20.496 | 32.524 | 30.698 |
| Andeler verdipapirfond | 4.574 | 17.701 | 4.177 |
| Egenkapitalposisjoner | 64.291 | 53.940 | 64.355 |
| Øvrige engasjementer | 99.301 | 61.261 | 101.152 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.997.302 | 1.818.969 | 1.959.963 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 227.219 | 196.523 | 227.219 |
| Beregningsgrunnlag | 2.224.521 | 2.015.492 | 2.187.182 |
| Kapitaldekning i % | 24,79 % | 25,53 % | 26,09 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,99 % | 23,55 % | 24,26 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 21,64 % | 22,06 % | 22,89 % |

Note 9 – Kapitaldekning

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,45 % i Eika Gruppen AS og på 1,39 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 614.302 | 545.459 | 607.037 |
| Kjernekapital | 653.514 | 585.054 | 644.930 |
| Ansvarlig kapital | 707.663 | 635.456 | 695.562 |
| Beregningsgrunnlag | 2.820.051 | 2.525.777 | 2.687.940 |
| Kapitaldekning i % | 25,09 % | 25,16 % | 25,88 % |
| Kjernekapitaldekning | 23,17 % | 23,16 % | 23,99 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 21,78 % | 21,60 % | 22,58 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 10,13 % | 9,56 % | 10,56 % |

Note 10 – Egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2024 | 2023 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Egenkapitalbevis (- egne) | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 396 | 396 |
| Utjevningfond | 5 204 | 4.570 |
| Sum eierandelskapital (A) | 45.600 | 44.966 |

| | | |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Sparebankens fond | 495.808 | 446.503 |
| Gavefond | 100 | 100 |
| Grunnfondskapital (B) | 495.908 | 446.603 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Fond for urealiserte gevinster | 94.918 | 80.282 |
| Fondsobligasjon | 30.000 | 30.000 |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | 5.900 | 3.680 |
| Sum egenkapital | 672.326 | 605.531 |

| | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 8,4 % | 9,1 % |
|-------------------------------|--------------|--------------|

Utbytte

| | | |
|--|-------|-------|
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 11,00 | 9,20 |
| Samlet utbytte | 4.400 | 3.680 |

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.24 40 millioner kroner delt på 400 tusen egenkapitalbevis pålydende NOK 100.

Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

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

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

30.06.2024

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|----------------|-----------------|
| Kvamme Geir Atle | 32.600 | 8,15 % |
| City Vest AS | 31.400 | 7,85 % |
| Erik Dahl Invest AS | 29.900 | 7,48 % |
| Pedersen Viggo Wahl | 18.900 | 4,73 % |
| AEK Invest AS | 12.600 | 3,15 % |
| Rei Invest AS | 12.600 | 3,15 % |
| Hardang Hallgeir | 10.900 | 2,73 % |
| Snipen Rolf Eber | 9.400 | 2,35 % |
| Hjuksebø Invest AS | 9.400 | 2,35 % |
| BLE Eiendom AS | 9.000 | 2,25 % |
| Bjørndalen Torgeir Bjarne | 7.700 | 1,93 % |
| Kikamo AS | 7.010 | 1,75 % |
| Tinvest AS | 6.900 | 1,73 % |
| Moe Svein Halvor | 6.600 | 1,65 % |
| Andersen Robert | 6.300 | 1,58 % |
| Faye Gabriel Andreas | 6.300 | 1,58 % |
| Forvaltningsenteret AS | 6.300 | 1,58 % |
| Slåtta Andres | 6.300 | 1,58 % |
| Landsverk Odd Bjørn | 6.000 | 1,50 % |
| Landsverk Gunnbjørg | 6.000 | 1,50 % |
| Anundskås Hallvard Hellem | 6.000 | 1,50 % |
| Sum 20 største | 248.110 | 62,03 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 151.890 | 37,97 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,00 % |

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

30.06.2023

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|----------------|-----------------|
| Kvamme Geir Atle | 32.600 | 8,15 % |
| City Vest AS | 31.400 | 7,85 % |
| Erik Dahl Invest AS | 29.900 | 7,48 % |
| Pedersen Viggo Wahl | 18.900 | 4,73 % |
| AEK Invest AS | 12.600 | 3,15 % |
| Rei Invest AS | 12.600 | 3,15 % |
| Hardang Hallgeir | 10.900 | 2,73 % |
| Snipen Rolf Eber | 9.400 | 2,35 % |
| Hjuksebø Invest AS | 9.400 | 2,35 % |
| BLE Eiendom AS | 9.000 | 2,25 % |
| Bjørndalen Torgeir Bjarne | 7.700 | 1,93 % |
| Kikamo AS | 7.010 | 1,75 % |
| Tinvest AS | 6.900 | 1,73 % |
| Moe Svein Halvor | 6.600 | 1,65 % |
| Andersen Robert | 6.300 | 1,58 % |
| Faye Gabriel Andreas | 6.300 | 1,58 % |
| Forvaltningsenteret AS | 6.300 | 1,58 % |
| Slåtta Andres | 6.300 | 1,58 % |
| Landsverk Odd Bjørn | 6.000 | 1,50 % |
| Landsverk Gunnbjørg | 6.000 | 1,50 % |
| Anundskås Hallvard Hellem | 6.000 | 1,50 % |
| Sum 20 største | 248.110 | 62,03 % |
| Øvrige egenkapitalbevisere | 151.890 | 37,97 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,00 % |

Note 11 – 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.