

Kvartalsrapport

2. kvartal 2023



BANKEN
Kvinesdal Sparebank

God vekst 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. 30.06.2023 hvis annet ikke er nevnt.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.23 er forvaltningskapitalen på 3.444,4 mill. kroner. Dette er en økning på 211,5 mill. kroner, eller 6,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.23 på 2.599,0 mill. kroner, som er økning på 180,2 mill. kroner, eller 7,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 85,5 mill. kroner eller 3,4 % i forhold til 01.01.23. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.206,4 mill. kroner, en økning fra 1.108,7 mill. kroner per 30.06.22. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 7,9 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 3,0%. Av samlet utlån til kunder utgjør 15,1 % utlån til BM og 84,9% utlån til PM på egen bok

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.23 på 2.483,7 mill. kroner, som er en økning på 201,7 mill. kroner, eller 8,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 95,6 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 94,3 %. Det har vært en økning i innskudd på 159,1 mill. kroner eller 6,4 % siden 01.01.23.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før tap og skatt viser et overskudd på 28,21 mill. kroner, mot 16,93 mill. kroner til samme tid i fjor. Totalresultatet viser et overskudd på 20,82 mill. kroner mot 30,87 mill. kroner i fjor. Nedgangen i totalresultatet skyldes at vi i fjor foretok en ny verddivurdering av vår eierpost i Eika Gruppen, samt estimatendringer knyttet til pensjonsforpliktelse.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 9,88%. (annualisert).

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 38,96 mill. kroner, som er 13,67 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,35 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,65% på samme tidspunkt i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 16,7 mill. kroner, som er en liten økning i forhold til samme tidspunkt i fjor. Resultatet i kvartalet er påvirket av verdiutvikling på bankens likviditetsportefølje, samt et lavere utbytte sammenlignet med fjoråret.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 27,5 mill. kroner mot 25,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 11,85 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 10,4 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,65% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,63% på samme tid i fjor. Banken får ekstra kostnader i år som følge av skifte av kjernebank leverandør fra SDC til TietoEvry. Vi har hatt en økning i datakostnader, formuesskatt og kostnader til vedlikehold og utbedringer av egne og leide lokaler. Banken har også det siste året økt antall ansatte.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,1 mill. kroner som er litt lavere enn samme periode i fjor. Netto mislighold utgjør 17,18 mill. kroner, en nedgang på 0,87 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en ansvarlig kapital på 515,7 mill. kroner ved utgangen av 2 kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 24,86% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 26,06%. Ren kjernekapital er pr. 2. kvartal 2023 på 20,45%. Banken har i 2. kvartal 2023 redusert fondsobligasjoner og ansvarlig lån med henholdsvis 15 MNOK og 5 MNOK.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 95,56 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 963.

Kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank 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 høy generell inflasjon og stadig økende 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 2023 selv med sterk konkurranse og har stort fokus på god kundebehandling og oppfølging av våre kunder.

Kvinesdal, 30.06.2023 / 10.08.2023

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Hittil	Hittil	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	2023	2022	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		33.362	17.690	64.451	33.370	82.230
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.109	1.765	7.829	2.941	8.567
Rentekostnader og lignende kostnader		17.644	6.082	33.319	11.024	31.908
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.827	13.373	38.960	25.287	58.890
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.387	5.561	11.976	11.349	22.183
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		828	766	1.626	1.551	3.061
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.794	8.688	6.794	9.237	9.729
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-225	-1.435	-572	-2.507	-2.560
Andre driftsinntekter		72	84	141	168	336
Netto andre driftsinntekter		12.199	12.133	16.712	16.696	26.626
Lønn og andre personalkostnader		5.599	4.985	11.845	10.376	22.581
Andre driftskostnader		6.778	6.680	13.811	12.875	28.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		977	881	1.805	1.802	3.700
Sum driftskostnader		13.354	12.546	27.461	25.053	54.487
Resultat før tap		18.672	12.959	28.211	16.930	31.029
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	4	537	91	673	758
Resultat før skatt		18.669	12.423	28.121	16.257	30.270
Skattekostnad		3.583	1.218	5.732	2.374	5.196
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.086	11.205	22.389	13.884	25.074
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	3.061	0	3.061	3.058
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	958	-7.744	-1.568	14.695	30.252
Skatt		0	-765	0	-765	-765
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		958	-5.448	-1.568	16.991	32.545
Totalresultat		16.044	5.757	20.821	30.874	57.619
Resultat per egenkapitalbevis		5,51	5,13	8,03	5,98	9,92

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		76.040	72.970	73.478
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		184.553	190.121	117.022
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.580.599	2.399.365	2.493.491
Rentebærende verdipapirer	Note 9	398.432	391.225	392.917
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	167.157	138.611	166.525
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20	20	20
Varige driftsmidler		27.899	28.866	28.323
Andre eiendeler		9.011	9.058	7.114
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		659	2.682	1.194
Sum eiendeler		3.444.370	3.232.919	3.280.085

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.866	1.795	2.084
Innskudd fra kunder		2.483.664	2.281.977	2.324.550
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	395.836	402.275	380.926
Annen gjeld		13.218	19.406	17.890
Pensjonsforpliktelser		441	1.709	1.088
Forpliktelser ved skatt		6.383	3.399	6.718
Andre avsetninger		8.155	7.313	7.976
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.646	45.224	45.339
Sum gjeld		2.950.209	2.763.097	2.786.571
Innskutt egenkapital	Note 12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		383.498	334.105	388.673
Fondsobligasjonskapital		30.000	45.000	45.000
Periodens resultat etter skatt		20.821	30.874	0
Sum egenkapital		494.161	469.822	493.515
Sum gjeld og egenkapital		3.444.370	3.232.919	3.280.085

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Spare- bankens fond	Uttevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	54.229	-202	5.815	45.000	270.942	33.592	1.391	82.748	493.515
Resultat av ordinær drift etter skatt					16.814	5.575			22.389
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								-1.568	-1.568
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	16.814	5.575	0	-1.568	20.821
Utbetalt fra gavefond							-179		-179
Utbetalt utbytte						-3.190			-3.190
Utstedelse av ny hybridkapital				-15.000					-15.000
Renter på hybridkapital					-1.356	-450			-1.806
Egenkapital 30.06.2023	54.229	-202	5.815	30.000	286.400	35.527	1.212	81.180	494.161
Egenkapital 31.12.2021	54.229	-202	5.815	45.000	253.480	31.726	2.150	52.543	444.741
Resultat av ordinær drift etter skatt					10.356	3.528			13.884
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					2.283	778			3.061
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								14.695	14.695
Skatt på andre inntekter og kostnader					-571	-194			-765
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	12.068	4.112	0	14.695	30.875
Utbetalt fra gavefond							-159		-159
Utbetalt utbytte						-4.466			-4.466
Renter på hybridkapital					-872	-297			-1.169
Egenkapital 30.06.2022	54.229	-202	5.815	45.000	264.676	31.075	1.991	67.238	469.822

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 30.06.2023.

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

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

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 kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet for 2023 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 2022. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Ny misligholds-definisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en 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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen 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. Bruksretteeiendelen 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 uvesentlige for regnskapet

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Kvinesdal Sparebank har to datterselskaper som eies 100%. Investeringene er balanseført etter anskaffelseskost.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da datterselskapene er vurdert som uvesentlige

30.06.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
<i>Datterselskap</i>				
Møter & Mat AS	914 840 708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995 521 954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				0
<i>Tilknyttet selskap</i>				
Sør Vest eiendomsmegling AS	914 747 929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				20

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 2023.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.533	13.218	13.265
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.556	7.144	7.157
Nedskrivninger i steg 3	-2.910	-3.640	-3.774
Netto misligholdte engasjementer	17.179	16.722	16.648
Andre kredittforringede			
	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.158	11.548	13.344
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	31.738	33.434	32.426
Nedskrivninger i steg 3	-8.274	-8.581	-8.989
Netto andre kredittforringede engasjement	34.621	36.402	36.781

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	24.117	22.548	28.872
Industri	5.145	9.665	5.372
Bygg, anlegg	57.497	29.528	63.214
Varehandel	23.191	31.824	18.535
Transport	2.038	2.220	2.122
Eiendomsdrift etc	238.730	186.418	213.806
Annen næring	41.806	37.444	39.421
Sum næring	392.524	319.647	371.342
Personkunder	2.206.417	2.099.065	2.142.087
Brutto utlån	2.598.941	2.418.712	2.513.429
Steg 1 nedskrivninger	-987	-668	-870
Steg 2 nedskrivninger	-6.180	-6.485	-6.305
Steg 3 nedskrivninger	-11.175	-12.194	-12.763
Netto utlån til kunder	2.580.599	2.399.365	2.493.491
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.206.385	1.108.657	1.182.663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.786.984	3.508.022	3.676.154

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.

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	332	2.183	5.827	8.343
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-155	0	-137
Overføringer til steg 2	-15	207	0	192
Overføringer til steg 3	-3	-69	186	115
Endringer som følge av nye eller økte utlån	55	2	531	587
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-260	-1.708	-2.026
Konstaterte tap				0
Andre eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-19	-479	-505
Andre justeringer	67	-669	10	-592
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	388	1.220	4.368	5.977

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.912.306	203.172	26.609	2.142.087
Overføringer mellom steg:				0
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			-1.711	-1.711
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.995.158	187.480	23.779	2.206.417

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	-656
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	31	-105	417	343
Andre justeringer	204	852	0	1.056
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	599	4.960	6.807	12.365

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:				
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 ubenyttede kreditter og garantier	17	5	0	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-5	-54	0	-59
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	1	0	1
Andre justeringer	145	26	0	170
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	425	94	10	528

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:				0
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
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
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	175.660	22.118	596	198.374

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.762	11.822
Økte nedskrivninger i perioden	15	107
Nye nedskrivninger i perioden	219	1.248
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-352	-9
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.469	-974
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.175	12.194

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1.1 - 30.6.23	1.1 - 30.6.22	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.578	381	940
Endring i perioden i steg 3 på garantier			-17
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	336	-247	-296
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.469	924	924
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	242	17	37
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-378	-402	-830
Tapskostnader i perioden	91	673	758

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.

	1.halvår 2023				1.halvår 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	34.706	-2.620	6.874	38.960	22.579	659	2.049	25.287	52.621	16.993	-10.724	58.890
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.794	6.794			9.237	9.237			9.729	9.729
Netto provisjonsinntekter			10.350	10.350	6.767	3.031		9.798	12.612	6.510		19.122
Inntekter verdipapirer			-572	-572			-2.507	-2.507			-2.560	-2.560
Andre inntekter			141	141			168	168			336	336
Sum andre driftsinntekter	0	0	16.713	16.713	6.767	3.031	6.898	16.696	12.612	6.510	7.505	26.626
Lønn og andre personalkostnader			11.845	11.845			10.376	10.376			22.581	22.581
Avskrivinger på driftsmidler			1.805	1.805			1.802	1.802			3.700	3.700
Andre driftskostnader			13.811	13.811			12.875	12.875			28.206	28.206
Sum driftskostnader før tap på utlån			27.461	27.461	0	0	25.053	25.053	0	0	54.487	54.487
Tap på utlån	-53	144		91	603	70		673	1.062	-623	319	758
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	34.759	-2.764	-3.874	28.121	28.743	3.620	-16.106	16.257	64.171	24.126	-58.025	30.271
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	2.200.352	380.247		2.580.599	2.091.850	307.515		2.399.365	2.133.744	359.748		2.493.492
Innskudd fra kunder	1.845.585	638.079		2.483.664	1.698.444	583.533		2.281.977	1.702.114	622.436		2.324.550

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.06.2023	Sum			
Verdsettingshierarki 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		0		0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			167.177	167.177
Sum	0	398.432	167.177	565.609

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	166.545	
Realisert gevinst/tap	166	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-1.734	
Investerings	3.369	
Salg	-1.169	
Utgående balanse	167.177	0

30.06.2022	Sum			
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		391.225		391.225
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		0		0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			138.631	138.631
Sum	0	391.225	138.631	529.856

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	118.526	
Realisert gevinst/tap	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	14.695	
Investering	5.410	
Salg	0	
Utgående balanse	138.631	0

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 157,4 mill. kroner av totalt 167,2 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010866213	14.10.2019	14.10.2022	22.000	0	21.682	0	3m Nibor + 0,58 %
NO0010906977	16.11.2020	16.11.2023	60.000		60.161	60.316	3m Nibor + 0,80 %
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000	50.161	50.065	50.149	3m Nibor + 0,51 %
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000	50.111	50.048	50.100	3m Nibor + 0,55 %
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.147	60.058	60.129	3m Nibor + 0,58 %
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.382	60.169	60.346	3m Nibor + 0,69 %
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	50.112	50.054	50.102	3m Nibor + 0,89 %
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	50.075	50.038	50.068	3m Nibor + 1,25 %
NO0012943929	16.06.2023	16.06.2027	75.000	75.176	0	0	3m Nibor + 1,50 %
Underkurs				-328		-283	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				395.836	402.275	380.926	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010824022	12.06.2018	12.06.2028	25.000	0	25.047	25.079	3m Nibor + 2,40 %
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.297	20.177	20.260	3m Nibor + 2,30 %
NO0012883273	04.04.2023	04.10.2033	20.000	20.349	0	0	3m Nibor + 3,45 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.646	45.224	45.339	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	380.926	75.000	-60.000	-90	395.836
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	380.926	75.000	-60.000	-90	395.836
Ansvarlige lån	45.339	20.000	-25.000	307	40.646
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	45.339	20.000	-25.000	307	40.646

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	269.136	252.608	270.942
Gavefond	1.212	1.991	1.391
Utevningsfond	30.402	26.963	33.592
Fond for urealiserte gevinster	82.748	52.543	82.748
Sum egenkapital	443.340	393.947	448.515
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	-3.190
Forsiktig verdsettelse	-566	-530	-559
Fradrag i ren kjernekapital	-124.795	-84.795	-122.049
Ren kjernekapital	317.979	308.622	322.717
Fondsobligasjoner	30.000	45.000	45.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	347.979	353.622	367.717
Ansvarlig lånekapital	40.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	45.000	45.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	387.979	398.622	412.717

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.752	4.394	6.823
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	2.175	1.143	33
Foretak	27.804	50.627	26.129
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.042.834	948.382	1.004.354
Forfalte engasjementer	66.898	59.031	67.779
Høyrisiko engasjementer	31.120	0	32.487
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.464	31.308	30.393
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	36.740	37.998	24.406
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	44.327	39.392	44.527
Øvrige engasjementer	102.405	78.823	87.469
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.391.520	1.251.096	1.324.400
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	145.355	137.791	145.355
Beregningsgrunnlag	1.536.875	1.388.887	1.469.755
Kapitaldekning i %	25,24 %	28,70 %	28,08 %
Kjernekapitaldekning	22,64 %	25,46 %	25,02 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,69 %	22,22 %	21,96 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,28 % i Eika Gruppen AS og på 1,23 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	424.255	385.650	424.475
Kjernekapital	464.579	438.635	478.877
Ansvarlig kapital	515.704	493.683	534.972
Beregningsgrunnlag	2.074.465	1.894.488	1.996.437
Kapitaldekning i %	24,86 %	26,06 %	26,80 %
Kjernekapitaldekning	22,40 %	23,15 %	23,99 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,45 %	20,36 %	21,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,31 %	9,38 %	9,99 %

7

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2023 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	29.952	26.963
Sum eierandelskapital (A)	89.794	86.805

Sparebankens fond	269.586	252.608
Gavefond	1.212	1.991
Grunnfondskapital (B)	270.798	254.599

Fond for urealiserte gevinster	82.748	52.543
Fondsobligasjon	30.000	45.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	20.821	30.874
Sum egenkapital	494.161	469.821

Eierandelsbrøk A/(A+B)	24,90 %	25,43 %
-------------------------------	----------------	----------------

Utbytte

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

De 20 største egenkapitalbevisiere:**30.06.2023**

Navn	Beholdning
JÆREN SPAREBANK	51.717
HASLELUND HOLDING AS	34.108
ORKLA SPAREBANK	25.119
SIRDAL KOMMUNE	23.255
KIKAMO AS	20.906
AGDER SPAREBANK	19.702
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648
SKUE SPAREBANK	16.421
EIDSBERG SPAREBANK	13.988
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806
FELLESFORLAGET AS	12.789
TINN SPAREBANK	12.215
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628
KVINESDAL KOMMUNE	11.628
NICO EIENDOM AS	11.051
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851
BERG SPAREBANK	9.851
HJELMELAND SPAREBANK	9.555
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358
Sum 20 største	350.328
Øvrige egenkapitalbevisiere	287.664
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992

Antall bevis: 637.992

30.06.2022

Navn	Beholdning
JÆREN SPAREBANK	51.717
HASLELUND HOLDING AS	34.108
ORKLA SPAREBANK	25.119
SIRDAL KOMMUNE	23.255
KIKAMO AS	20.906
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648
SKUE SPAREBANK	16.421
EIDSBERG SPAREBANK	13.988
ROMSDAL SPAREBANK	13.791
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806
FELLESFORLAGET AS	12.789
TINN SPAREBANK	12.215
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628
KVINESDAL KOMMUNE	11.628
NICO EIENDOM AS	11.051
ØSTRE AGDER SPAREBANK	9.851
ARENDAL OG OMEGNS SPAREKASSE	9.851
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851
BERG SPAREBANK	9.851
Sum 20 største	345.206
Øvrige egenkapitalbevisiere	292.786
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992

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
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	59,67 %	56,19 %	64,63 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	55,53 %	71,07 %	69,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,22 %	28,27 %	24,84 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,76 %	0,71 %	1,24 %
Utlånsmargin hittil i år	1,23 %	1,55 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,35 %	1,65 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning ord.resultat	9,88 %	6,79 %	6,15 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,20 %	15,10 %	13,59 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,10 %	13,20 %	14,77 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,35 %	34,56 %	35,57 %
Innskuddsdekning	95,56 %	94,35 %	92,49 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,29 %	1,54 %	5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,45 %	4,66 %	7,30 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,88 %	6,50 %	8,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.348.685	3.096.488	3.159.157
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.528.763	4.184.782	4.273.246
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,03 %	0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,71 %	0,80 %	0,79 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,45 %	20,36 %	21,26 %
Kjernekapitaldekning	22,40 %	23,15 %	23,99 %
Kapitaldekning	24,86 %	26,06 %	26,80 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,31 %	9,38 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	963	486	406
NSFR	140	144	171

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 inntektsservelse. 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
Beregning av nøkkeltall	
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
Beregning av nøkkeltall	
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
Beregning av nøkkeltall	
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 fratrasket 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
Beregning av nøkkeltall	
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, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A / ((B + C) / 2)$

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
Beregning av nøkkeltall	
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
Beregning av nøkkeltall	
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
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B