



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

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

11,3 %

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 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.23
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			
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
Kredittap 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

Tall i tusen kroner

	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

Tall i tusen kroner

		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

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>								
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 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
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 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.

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 gruppevis 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 kompenserer 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 kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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 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.

Note 7 – Verdipapirer

30.06.2023

				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	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	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	30.06.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
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	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	30.06.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
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
Obligasjongjeld	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
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
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
Utjevningsfond	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 Gunnbjörg	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 egenkapitalbevisiere

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 Gunnbjörg	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 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.