



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK



## Delårsrapport – 2. kvartal 2024

Vedtatt i styremøte 15. august 2024

---

### Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

### Forvaltningskapital

Pr. Q2 2024 er forvaltningskapitalen på 2.672,7 mill. kroner. Dette er en økning på 215,9 mill. kroner, eller 8,8% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. Q2 2024 på 2.168,7 mill. kroner, som er en økning på 139,5 mill. kroner, eller 6,9% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 66,8 mill. kroner eller 3,2% i forhold til 01.01.24.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 77,5% og 22,5%.

Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 942,5 mill. kroner, en økning på 153,7 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 110,1 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 35,94% av samlede lån til personmarkedet.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q2 2024 på 1.838,4 mill. kroner, som er en økning på 119,1 mill. kroner, eller 6,9% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 84,8% av brutto utlån (59,1% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 84,7% (61,0% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 60,6 mill. kroner eller 3,4% siden 01.01.24.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 15,8 mill. kroner, mot et overskudd på 13,4 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 12,3 mill. kroner, og til samme tid i fjor 9,7 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostnad på 3,4 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q2 annualisert til 5,3% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 7,2%.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 31,3 mill. kroner, som er 4,5 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,44% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,27% på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 8,8 mill. kroner, som er 0,9 mill høyere enn til samme tidspunkt i fjor.

### Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 24,2 mill. kroner mot 20,7 mill. kroner i samme periode i fjor (0,9% av gjennomsnittlig forvaltningskapital i begge perioder). Noe av økningen er relatert til ekstra innsats i arbeidet med antihvitvask. Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 9,4 mill. mot 8,4 mill. kroner i samme periode i fjor. Økning i lønnskostnader skyldes økning i antall ansatte.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q2 2024 utgjorde netto tap på utlån og garantier 0,1 mill. kroner mot 0,5 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarier og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

---

### Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 19,1%. Det vises til detaljer i note 8.

Banken har i juni tatt opp en fondsobligasjon på 30 mill. kroner. Dette har medført at kapitaldekningen i 2. kvartal har økt.

### Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 84,8%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 259 og NSFR på 143.

### Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Renten har gjennom året vært relativt stabil. Men fjorårets renteøkninger og inflasjon har gitt endrede rammebetingelser for både kunder og banken. Det er derfor fortsatt viktig å følge med på og å håndtere effekten av dette.

Utlånsveksten for banken første halvår 2024 har vært veldig god og bedre enn styrets forventninger. Rentenettoen har hatt en fin økning siden årsskiftet, men det forventes at denne blir

stabil utover året. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebehandling og oppfølging av kundene.

I løpet av de siste månedene har banken hatt ekstra fokus på antihvitvask. Her har det blitt lagt ned en betydelig innsats både fra ansatte og innleide ressurser for å sikre at vi opererer i henhold til de krav vi har fra Finanstilsynet. Dette har medført en del ekstra kostnader i første kvartal. I løpet av andre kvartal er driftskostnadene tilbake på et normalt nivå.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2024.

### Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 15.08.2024

Arnt Steven Ropstad (sign)  
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)  
Nestleder

Debbie Abusland (sign)  
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign)  
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)  
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)  
Adm. banksjef

## RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

<b>Resultat</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.23</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		70.118	49.203	109.594
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.227	4.064	9.135
Rentekostnader og lignende kostnader		44.037	26.439	63.195
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>31.308</b>	<b>26.828</b>	<b>55.534</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.869	6.018	11.297
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.439	985	2.471
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.213	3.344	3.491
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	90	-541	1.150
Andre driftsinntekter		18,0	3,5	32
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.750</b>	<b>7.840</b>	<b>13.497</b>
Lønn og andre personalkostnader		9.408	8.376	19.898
Andre driftskostnader		13.956	11.882	21.728
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		816	478	1.354
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>24.181</b>	<b>20.736</b>	<b>42.980</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>15.878</b>	<b>13.933</b>	<b>26.052</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	94	528	2.427
<b>Resultat før skatt</b>		<b>15.784</b>	<b>13.405</b>	<b>23.625</b>
Skattekostnad		3.521	3.668	5.190
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>12.264</b>	<b>9.737</b>	<b>18.435</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-3.351	-1.062	5.081
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-3.351</b>	<b>-1.062</b>	<b>5.081</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>8.913</b>	<b>8.675</b>	<b>23.516</b>

<b>Balanse - Eiendeler</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.23</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		70.215	67.436	67.362
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		96.072	29.008	21.623
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	2.153.973	2.016.084	2.087.167
Rentebærende verdipapirer	Note 6	197.191	204.525	188.914
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	141.418	128.200	137.121
Varige driftsmidler		9.823	9.363	9.982
Andre eiendeler		4.018	2.219	2.661
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.672.711</b>	<b>2.456.836</b>	<b>2.514.830</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.24</b>	<b>30.6.23</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.874	100.795	101.169
Innskudd fra kunder		1.838.357	1.719.234	1.777.789
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	312.592	271.461	251.761
Annen gjeld		11.511	7.742	10.062
Forpliktelses ved skatt		4.175	4.757	5.538
Andre avsetninger		435	667	1.458
Ansvarlig lånekapital	Note 7	30.347	30.314	30.347
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.298.291</b>	<b>2.134.970</b>	<b>2.178.123</b>
Oppptjent egenkapital		332.156	312.128	336.707
Fondsobligasjonskapital		30.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		12.264	9.737	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>374.419</b>	<b>321.866</b>	<b>336.707</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.672.711</b>	<b>2.456.836</b>	<b>2.514.830</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>		294.286	5.200	37.221	336.707
Resultat etter skatt		12.264			12.264
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.351	-3.351
<b>Totalresultat 30.06.2024</b>	0	12.264	0	-3.351	8.913
Utbetaling av gaver			-1.200		-1.200
Utstedelse av ny hybridkapital	30.000				30.000
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	30.000	306.550	4.000	33.870	374.420
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>		276.841	5.200	32.350	314.391
Resultat etter skatt		9.737			9.737
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.062	-1.062
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	0	9.737	0	-1.062	8.675
Utbetaling av gaver			-1.200		-1.200
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	0	286.578	4.000	31.288	321.866

## NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	64,05 %	65,07 %	66,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,08 %	15,81 %	13,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,26 %	1,51 %	1,64 %
Utlånsmargin hittil i år	1,50 %	1,24 %	1,13 %
Netto rentemargin hittil i år	2,44 %	2,27 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	5,25 %	5,50 %	7,22 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,53 %	22,27 %	22,41 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,94 %	33,34 %	33,79 %
Innskuddsdekning	84,77 %	84,72 %	84,58 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,93 %	1,72 %	4,40 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,87 %	7,75 %	8,22 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,40 %	9,44 %	9,16 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.570.160	2.384.817	2.430.678
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.445.821	3.161.149	3.222.381
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,05 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,68 %	0,65 %	0,70 %

---

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,05 %	19,03 %	19,62 %
Kjernekapitaldekning	21,13 %	19,43 %	19,93 %
Kapitaldekning	23,38 %	21,75 %	22,18 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,60 %	8,87 %	9,36 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	259	228	222
NSFR	143	140	136

---

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2024. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers 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.

### 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. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder 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 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.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

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 usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys 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 kredittrisiko, eller ev. 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 ingen har fått lån over garantiordningen.



---

### 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 prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene 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 verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 4,5% og det signaliseres nå at styringsrenten trolig holdes på dette nivået en god stund fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

### Hendelser etter balansedagen

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

## NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.496	7.812	13.185
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.016	1.435	12.879
Nedskrivninger i steg 3	-2.409	-1.193	3.662
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>13.103</b>	<b>8.053</b>	<b>29.726</b>

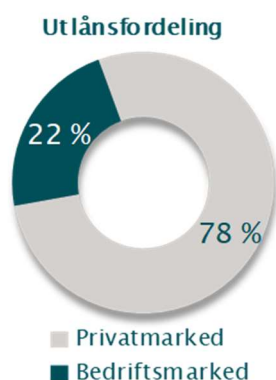
### Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarke	10.693	13.465	14.975
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmark	7.917	5.363	9.411
Nedskrivninger i steg 3	-2.962	-3.661	2.955
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>15.648</b>	<b>15.167</b>	<b>27.341</b>



## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	21.372	8.137	18.915
Industri og bergverk	19.570	17.666	20.744
Bygg og anleggsvirksomhet	89.823	89.304	86.450
Varehandel	47.654	57.443	51.372
Transport	8.432	11.582	9.108
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.923	23.001	27.979
Informasjon og kommunikasjon	3.070	3.164	3.118
Omsetning og drift av fast eiendom	211.165	208.038	201.479
Tjenesteytende virksomhet	51.546	34.812	51.976
<b>Sum næring</b>	<b>488.555</b>	<b>453.147</b>	<b>471.140</b>
Personkunder	1.680.175	1.576.113	1.630.823
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.168.730</b>	<b>2.029.260</b>	<b>2.101.964</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.647	-2.723	-2.951
Steg 2 nedskrivninger	-6.760	-5.727	-5.485
Steg 3 nedskrivninger	-5.349	-4.725	-6.361
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.153.973</b>	<b>2.016.084</b>	<b>2.087.167</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EB)	942.486	788.816	832.406
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.096.459</b>	<b>2.804.900</b>	<b>2.919.573</b>



## NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, 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 innregningstidpunktet 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 fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

<b>30.06.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	301	480	3.343	4.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	310	-143	-167	0
Overføringer til steg 2	-49	210	-161	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring *)	-311	168	-227	-370
Endringer som følge av nye eller økte utlån	84	10	49	143
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-61	-67	-164
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>300</b>	<b>656</b>	<b>2.778</b>	<b>3.734</b>

<b>30.06.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.475.140	127.465	28.156	1.630.761
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.769	-54.420	-4.349	0
Overføringer til steg 2	-46.743	51.466	-4.723	0
Overføringer til steg 3	0	-68	68	0
Netto endring *)	-26.388	-2.378	-85	-28.852
Nye utlån utbetalt	272.740	5.071	2.176	279.987
Utlån som er fraregnet i perioden	-179.990	-19.697	-2.034	-201.721
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>1.553.528</b>	<b>107.439</b>	<b>19.208</b>	<b>1.680.175</b>

<b>30.06.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.649	5.006	3.019	10.674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	572	-241	-331	0
Overføringer til steg 2	-297	436	-139	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring *)	-603	995	79	471
Endringer som følge av nye eller økte utlån	106	13	1.103	1.223
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-91	-1.175	-1.346
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>2.346</b>	<b>6.105</b>	<b>2.570</b>	<b>11.021</b>

<b>30.06.2024</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	336.520	113.978	20.704	471.202
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.329	-13.738	-3.591	0
Overføringer til steg 2	-23.395	24.805	-1.410	0
Overføringer til steg 3	0	-771	771	0
Netto endring *)	-6.505	770	-914	-6.648
Nye utlån utbetalt	68.062	511	6.475	75.048
Utlån som er fraregnet i perioden	-40.519	-3.158	-7.370	-51.047
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024</b>	<b>351.492</b>	<b>122.397</b>	<b>14.666</b>	<b>488.555</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	251	134	256	641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	33	-15	-18	0
Overføringer til steg 2	-7	46	-39	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-158	75	10	-74
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	110	8	0	117
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som	-26	-36	-187	-250
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2024</b>	<b>202</b>	<b>211</b>	<b>22</b>	<b>435</b>

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	159.751	11.141	1.674	172.566
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.213	-1.057	-156	0
Overføringer til steg 2	-2.334	3.055	-721	0
Overføringer til steg 3	0	-7	7	0
Netto endring *)	-6.240	-176	108	-6.307
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.521	430	0	35.951
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.452	-3.568	-591	-17.611
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2024</b>	<b>174.460</b>	<b>9.818</b>	<b>321</b>	<b>184.599</b>

\*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.618	5.128
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-972	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.152	300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.428	-574
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.370</b>	<b>4.854</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.252	-344	1.364
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-30	-70	-92
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	999	695	677
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.377	293	525
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-47	
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>94</b>	<b>527</b>	<b>2.427</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		197.191		197.191
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.977		33.977
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			107.441	107.441
<b>Sum</b>	-	<b>231.168</b>	<b>107.441</b>	<b>338.609</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	104.096
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.351)
Investering	6.696
Salg	
<b>Utgående balanse</b>	<b>107.441</b>

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs (kr 293 i andre kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 97 mill. kroner av totalt 107 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.130	0	0	3m Nibor + 72 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.167	0	0	3m Nibor + 119 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.016	50.017	50.034	3m Nibor + 134 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	11.125	50.449	50.577	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.333	50.259	50.332	3m Nibor + 57 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.365	50.309	50.365	3m Nibor + 77 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.456	50.392	50.454	3m Nibor + 149 bp
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000	0	20.034	0	3m Nibor + 180 bp
Over/underkurs							
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>312.592</b>	<b>271.460</b>	<b>251.762</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.347	30.314	30.347	3m Nibor + 285 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>30.347</b>	<b>30.314</b>	<b>30.347</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	251.762	100.297	-39.452	-15	312.592
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>251.762</b>	<b>100.297</b>	<b>-39.452</b>	<b>-15</b>	<b>312.592</b>
Ansvarlige lån	30.347	0	0	-1	30.347
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>30.347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>30.347</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.2023
<b>Morbank</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Sparebankens fond	294.285	276.840	293.085
Gavefond	4.000	4.000	5.200
Utevningsfond	37.221	32.350	37.221
<b>Sum egenkapital</b>	<b>335.506</b>	<b>313.190</b>	<b>335.506</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-339	-333	-326
Fradrag i ren kjernekapital	-80.370	-69.340	-73.578
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>254.797</b>	<b>243.518</b>	<b>261.602</b>
Fondsobligasjoner	30.000	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>284.797</b>	<b>243.518</b>	<b>261.602</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>314.797</b>	<b>273.518</b>	<b>291.602</b>
	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	4.884	4.460	2.451
Institusjoner	11.838	7.369	7.872
Foretak	57.715	55.993	65.992
Pantsikkerhet eiendom	956.729	921.411	917.043
Forfalte engasjementer	32.144	12.342	44.708
Høyrisiko engasjementer	67.030	68.274	66.444
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.762	13.596	13.632
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.546	5.131	3.646
Andeler verdipapirfond	6.985	7.084	6.794
Egenkapitalposisjoner	33.517	31.286	33.638
Øvrige engasjementer	34.803	29.075	27.789
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.246.952</b>	<b>1.156.020</b>	<b>1.190.008</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	110.407	97.479	110.407
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.357.359</b>	<b>1.253.499</b>	<b>1.300.415</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,19 %</b>	<b>21,82 %</b>	<b>22,42 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,98 %</b>	<b>19,43 %</b>	<b>20,12 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,77 %</b>	<b>19,43 %</b>	<b>20,12 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,58% i Eika Gruppen AS og på 0,85% i Eika Boligkreditt AS.

<b>Konsolidert</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>325.344</b>	<b>301.239</b>	<b>321.605</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>360.812</b>	<b>307.508</b>	<b>326.700</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>399.270</b>	<b>344.231</b>	<b>363.562</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.707.692</b>	<b>1.582.712</b>	<b>1.639.333</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>21,75 %</b>	<b>22,18 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,13 %</b>	<b>19,43 %</b>	<b>19,93 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,05 %</b>	<b>19,03 %</b>	<b>19,62 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,60 %</b>	<b>8,87 %</b>	<b>9,36 %</b>

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 200,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 10,01 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.