

# Kvartalsrapport

## 3. kvartal 2023



**BANKEN**  
Kvinesdal Sparebank

# God lønnsomhet og styrket markedsposisjon.

## Regnskapsprinsipper

Fra 2020 har Kvinesdal Sparebank benyttet IFRS som regnskapsspråk. Det vises til noter i årsregnskapet for 2021. Alle resultat-tall er akkumulert pr. 30.09.2023 hvis annet ikke er nevnt.

## Forvaltningskapital

Pr. 30.09.23 er forvaltningskapitalen på 3.467,6 mill. kroner. Dette er en økning på 237,8 mill. kroner, eller 7,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.23 på 2.616,4 mill. kroner, som er økning på 145,7 mill. kroner, eller 5,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 102,9 mill. kroner eller 4,1 % i forhold til 01.01.23. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.259,9 mill. kroner, en økning fra 1.140,9 mill. kroner per 30.09.22. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 7,3 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 6,5%. Av samlet utlån til kunder utgjør 14,9 % utlån til BM og 85,1% utlån til PM på egen bok

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.23 på 2.496,7 mill. kroner, som er en økning på 225,2 mill. kroner, eller 9,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 95,4 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 91,9 %. Det har vært en økning i innskudd på 172,1 mill. kroner eller 7,4 % siden 01.01.23.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 31,6 mill. kroner, mot 18,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totalresultatet viser et overskudd på 30,1 mill. kroner mot 40,1 mill. kroner i fjor.

For kvartalet er resultat av ordinær drift etter skatt 9,2 mill. kroner. Det er 5 mill. kroner – eller 120 prosent – bedre enn tredje kvartal i fjor. Økningen i resultatet skyldes i hovedsak økt rentenetto i 2023 og viser dermed en god underliggende drift.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 9,18%. (annualisert).

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 61,35 mill. kroner, som er 21,07 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 2,43 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,72% på samme tidspunkt i fjor. Økt rentenivå og økt volum bidrar til vekst i rentenettoen.

## Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 22,5 mill. kroner, som er en liten økning i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 42,2 mill. kroner mot 37,9 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 17,99 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 15,9 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,67% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,62% 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 1,2 mill. kroner som er litt høyere enn samme periode i fjor. Netto mislighold utgjør 4,65 mill. kroner, en nedgang på 12,5 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

## Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en ansvarlig kapital på 514,9 mill. kroner ved utgangen av 3 kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 24,41% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 27,65%.

Ren kjernekapital er pr. 3. kvartal 2023 på 20,08%. 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 95,43 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav.

Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 975.

## 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. Vi har blitt Miljøfyrtårnsertifisert og vil jobbe videre med våre mål på bærekraft.

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 og har stort fokus på god kundebetjening og oppfølging av våre kunder. Styret er fornøyd med bankens resultat etter tredje kvartal.

Kvinesdal, 30.09.2023 / 13.11.2023

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

| <b>Resultat</b>                                                         |             | <b>3. kvartal</b> | <b>3. kvartal</b> | <b>Hittil</b> | <b>Hittil</b> | <b>Året</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                          | <b>Note</b> | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   | <b>31.12.22</b> |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost                |             | 39.008            | 21.166            | 103.459       | 54.536        | 82.230          |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                     |             | 4.845             | 2.253             | 12.673        | 5.194         | 8.567           |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                    |             | 21.462            | 8.420             | 54.781        | 19.444        | 31.908          |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       |             | <b>22.391</b>     | <b>14.999</b>     | <b>61.351</b> | <b>40.286</b> | <b>58.890</b>   |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                      |             | 6.114             | 5.726             | 18.090        | 17.075        | 22.183          |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                      |             | 877               | 765               | 2.503         | 2.316         | 3.061           |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |             | 52                | 126               | 6.846         | 9.363         | 9.729           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 9      | 423               | -785              | -149          | -3.292        | -2.560          |
| Andre driftsinntekter                                                   |             | 82                | 83                | 223           | 251           | 336             |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      |             | <b>5.795</b>      | <b>4.385</b>      | <b>22.507</b> | <b>21.081</b> | <b>26.626</b>   |
| Lønn og andre personalkostnader                                         |             | 6.141             | 5.487             | 17.986        | 15.863        | 22.581          |
| Andre driftskostnader                                                   |             | 7.738             | 6.432             | 21.548        | 19.307        | 28.206          |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     |             | 858               | 950               | 2.663         | 2.752         | 3.700           |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                              |             | <b>14.737</b>     | <b>12.869</b>     | <b>42.198</b> | <b>37.922</b> | <b>54.487</b>   |
| <b>Resultat før tap</b>                                                 |             | <b>13.449</b>     | <b>6.515</b>      | <b>41.660</b> | <b>23.445</b> | <b>31.029</b>   |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer              | Note 7      | 1.147             | 221               | 1.237         | 894           | 758             |
| <b>Resultat før skatt</b>                                               |             | <b>12.302</b>     | <b>6.294</b>      | <b>40.422</b> | <b>22.551</b> | <b>30.270</b>   |
| Skattekostnad                                                           |             | 3.063             | 2.113             | 8.795         | 4.486         | 5.196           |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                            |             | <b>9.239</b>      | <b>4.181</b>      | <b>31.627</b> | <b>18.065</b> | <b>25.074</b>   |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>               |             |                   |                   |               |               |                 |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger           |             | 0                 | 0                 | 0             | 3.061         | 3.058           |
| Verdiendring egenkapitalinstrument                                      | Note 9      | 0                 | 5.020             | -1.568        | 19.714        | 30.252          |
| Skatt                                                                   |             | 0                 | 0                 | 0             | -765          | -765            |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>         |             | <b>0</b>          | <b>5.020</b>      | <b>-1.568</b> | <b>22.010</b> | <b>32.545</b>   |
| <b>Totalresultat</b>                                                    |             | <b>9.239</b>      | <b>9.201</b>      | <b>30.059</b> | <b>40.075</b> | <b>57.619</b>   |
| <b>Resultat per egenkapitalbevis</b>                                    |             | <b>3,34</b>       | <b>1,45</b>       | <b>11,37</b>  | <b>7,42</b>   | <b>9,92</b>     |

## Balanse - Eiendeler

|                                                                      |             |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                                           | <b>Note</b> | <b>30.09.2023</b> | <b>30.09.2022</b> | <b>31.12.2022</b> |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                     |             | 77.615            | 73.546            | 73.478            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner                      |             | 193.907           | 132.147           | 117.022           |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost                | Note 6      | 2.596.623         | 2.450.946         | 2.493.491         |
| Rentebærende verdipapirer                                            | Note 9      | 395.768           | 390.690           | 392.917           |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | Note 9      | 167.929           | 143.630           | 166.525           |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3      | 20                | 20                | 20                |
| Varige driftsmidler                                                  |             | 27.041            | 29.224            | 28.323            |
| Andre eiendeler                                                      |             | 8.063             | 6.959             | 7.114             |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg                    |             | 659               | 2.682             | 1.194             |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                 |             | <b>3.467.626</b>  | <b>3.229.844</b>  | <b>3.280.085</b>  |

## Balanse - Gjeld og egenkapital

|                                              |         |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                   |         | <b>30.09.2023</b> | <b>30.09.2022</b> | <b>31.12.2022</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |         | 1.791             | 1.779             | 2.084             |
| Innskudd fra kunder                          |         | 2.496.684         | 2.271.442         | 2.324.550         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 396.037           | 402.717           | 380.926           |
| Annen gjeld                                  |         | 12.034            | 16.706            | 17.890            |
| Pensjonsforpliktelser                        |         | 118               | 1.386             | 1.088             |
| Forpliktelser ved skatt                      |         | 9.796             | 5.308             | 6.718             |
| Andre avsetninger                            |         | 7.732             | 8.473             | 7.976             |
| Ansvarlig lånekapital                        | Note 10 | 40.721            | 45.265            | 45.339            |
| <b>Sum gjeld</b>                             |         | <b>2.964.913</b>  | <b>2.753.076</b>  | <b>2.786.571</b>  |
| Innskutt egenkapital                         | Note 12 | 59.842            | 59.842            | 59.842            |
| Opptjent egenkapital                         |         | 382.811           | 331.850           | 388.673           |
| Fondsobligasjonskapital                      |         | 30.000            | 45.000            | 45.000            |
| Periodens resultat etter skatt               |         | 30.059            | 40.075            | 0                 |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |         | <b>502.713</b>    | <b>476.767</b>    | <b>493.515</b>    |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |         | <b>3.467.626</b>  | <b>3.229.844</b>  | <b>3.280.085</b>  |

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

|                                                                                         | Innskutt egenkapital |       |           |            | Opptjent egenkapital |             |          |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------|-----------|------------|----------------------|-------------|----------|-------------|-------------|
|                                                                                         | Egenkapital-         | Egne  | Overkurs- | Fonds-     | Spare-               | Utjevnings- | Gavefond | Fond for    | Sum         |
| Tall i tusen kroner                                                                     | bevis                | bevis | fond      | obligasjon | bankens              | fond        |          | urealiserte | 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                                                   |                      |       |           |            | 23.752               | 7.875       |          |             | 31.627      |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |       |           |            |                      |             |          | -1.568      | -1.568      |
| Totalresultat 30.09.2023                                                                | 0                    | 0     | 0         | 0          | 23.752               | 7.875       | 0        | -1.568      | 30.059      |
| Utbetalt fra gavefond                                                                   |                      |       |           |            |                      |             | -179     |             | -179        |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |       |           |            |                      | -3.190      |          |             | -3.190      |
| Utstedelse av ny hybridkapital                                                          |                      |       |           | -15.000    |                      |             |          |             | -15.000     |
| Renter på hybridkapital                                                                 |                      |       |           |            | -1.872               | -621        |          |             | -2.493      |
| Egenkapital 30.09.2023                                                                  | 54.229               | -202  | 5.815     | 30.000     | 292.822              | 37.656      | 1.212    | 81.180      | 502.713     |
|                                                                                         |                      |       |           |            |                      |             |          |             |             |
| 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                                                   |                      |       |           |            | 13.449               | 4.616       |          |             | 18.065      |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                           |                      |       |           |            | 2.279                | 782         |          |             | 3.061       |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |       |           |            |                      |             |          | 19.714      | 19.714      |
| Skatt på andre inntekter og kostnader                                                   |                      |       |           |            | -570                 | -195        |          |             | -765        |
| Totalresultat 30.09.2022                                                                | 0                    | 0     | 0         | 0          | 15.158               | 5.203       | 0        | 19.714      | 40.075      |
| Utbetalt fra gavefond                                                                   |                      |       |           |            |                      |             | -1.759   |             | -1.759      |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |       |           |            |                      | -4.466      |          |             | -4.466      |
| Renter på hybridkapital                                                                 |                      |       |           |            | -1.357               | -466        |          |             | -1.823      |
| Egenkapital 30.09.2022                                                                  | 54.229               | -202  | 5.815     | 45.000     | 267.281              | 31.997      | 391      | 72.257      | 476.767     |

## NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 30.09.2023.

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 scenarioer 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 unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

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

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

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

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

#### Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som 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

#### 30.09.2023

| 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             |
| <b>Sum investering i datterselskap</b>      |             |               |           | <b>0</b>      |
| <i>Tilknyttet selskap</i>                   |             |               |           |               |
| Sør Vest eiendomsmegling AS                 | 914 747 929 | 20            | 20 %      | 20            |
| <b>Sum investering i tilknyttet selskap</b> |             |               |           | <b>20</b>     |

## NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Det har ikke vært vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3.kvartal 2023.

## NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

#### Mislighold over 90 dager

|                                                    | 3. kvartal   | 3. kvartal    | Året          |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                                    | 2023         | 2022          | 2022          |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet   | 8.370        | 13.221        | 13.265        |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 408          | 7.155         | 7.157         |
| Nedskrivninger i steg 3                            | -4.128       | -3.812        | -3.774        |
| <b>Netto misligholdte engasjementer</b>            | <b>4.650</b> | <b>16.564</b> | <b>16.648</b> |

#### Andre kredittforringede

|                                                               | 3. kvartal    | 3. kvartal    | Året          |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                               | 2023          | 2022          | 2022          |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet   | 23.647        | 13.407        | 13.344        |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 38.358        | 32.764        | 32.426        |
| Nedskrivninger i steg 3                                       | -8.480        | -8.866        | -8.989        |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>              | <b>53.525</b> | <b>37.305</b> | <b>36.781</b> |

## NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

|                                             | 3. kvartal<br>2023 | 3. kvartal<br>2022 | Året<br>2022     |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk                                    | 23.739             | 27.344             | 28.872           |
| Industri                                    | 8.506              | 9.617              | 5.372            |
| Bygg, anlegg                                | 50.221             | 38.696             | 63.214           |
| Varehandel                                  | 23.227             | 30.602             | 18.535           |
| Transport                                   | 1.988              | 2.171              | 2.122            |
| Eiendomsdrift etc                           | 239.773            | 208.097            | 213.806          |
| Annen næring                                | 41.083             | 37.137             | 39.421           |
| <b>Sum næring</b>                           | <b>388.537</b>     | <b>353.664</b>     | <b>371.342</b>   |
| Personkunder                                | 2.227.832          | 2.117.006          | 2.142.087        |
| <b>Brutto utlån</b>                         | <b>2.616.369</b>   | <b>2.470.671</b>   | <b>2.513.429</b> |
| Steg 1 nedskrivninger                       | -891               | -661               | -870             |
| Steg 2 nedskrivninger                       | -6.247             | -6.387             | -6.305           |
| Steg 3 nedskrivninger                       | -12.608            | -12.677            | -12.763          |
| <b>Netto utlån til kunder</b>               | <b>2.596.623</b>   | <b>2.450.946</b>   | <b>2.493.491</b> |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.259.847          | 1.140.928          | 1.182.663        |
| <b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b> | <b>3.856.470</b>   | <b>3.591.874</b>   | <b>3.676.154</b> |

## NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

### 30.09.2023

|                                                                  | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>       |                       |                       |                       |              |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                    | 332                   | 2.183                 | 5.827                 | 8.343        |
| Overføringer mellom steg:                                        |                       |                       |                       |              |
| Overføringer til steg 1                                          | 11                    | -141                  | 0                     | -130         |
| Overføringer til steg 2                                          | -20                   | 207                   | 0                     | 187          |
| Overføringer til steg 3                                          | -1                    | -69                   | 396                   | 326          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                      | 19                    | 2                     | 681                   | 702          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -84                   | -292                  | -1.817                | -2.193       |
| Konstaterte tap                                                  |                       |                       |                       | 0            |
| Endre eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -9                    | -60                   | 687                   | 618          |
| Andre justeringer                                                | 137                   | 37                    | 27                    | 201          |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023</b>              | <b>386</b>            | <b>1.865</b>          | <b>5.801</b>          | <b>8.052</b> |

### 30.09.2023

|                                                       | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt           |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       |                       |                       |                       |                  |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 1.912.306             | 203.172               | 26.609                | 2.142.087        |
| Overføringer mellom steg:                             |                       |                       |                       | 0                |
| Overføringer til steg 1                               | 43.288                | -43.288               | 0                     | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -68.112               | 68.112                | 0                     | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -8.765                | -3.355                | 12.120                | 0                |
| Nye utlån utbetalt                                    | 535.333               | 17.736                | 764                   | 553.833          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -405.380              | -55.276               | -5.765                | -466.420         |
| Konstaterte tap                                       |                       |                       | -1.711                | -1.711           |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023</b> | <b>2.008.670</b>      | <b>187.102</b>        | <b>32.017</b>         | <b>2.227.789</b> |

| 30.09.2023                                                        | 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                                           | 0           | 0            | 0            | 0             |
| Overføringer til steg 2                                           | -32         | 345          | 0            | 313           |
| Overføringer til steg 3                                           | -2          | 0            | 33           | 31            |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | -54         | -88          | 0            | -143          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -69         | -45          | -553         | -667          |
| Konstaterte tap                                                   |             |              |              | 0             |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -32         | -154         | 393          | 207           |
| Andre justeringer                                                 | 157         | 201          | 0            | 358           |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b>             | <b>506</b>  | <b>4.381</b> | <b>6.808</b> | <b>11.694</b> |

| 30.09.2023                                              | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 287.095        | 45.165        | 39.083        | 371.342        |
| Overføringer mellom steg:                               |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -32.253        | 32.253        | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | -405           | 0             | 405           | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 81.011         | 1.238         | 3             | 82.252         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -61.633        | -2.656        | -725          | -65.014        |
| Konstaterte tap                                         |                |               |               | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023</b> | <b>273.815</b> | <b>76.000</b> | <b>38.766</b> | <b>388.581</b> |

| 30.09.2023                                                               | 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           | -4          | 0           | -3         |
| Overføringer til steg 2                                                  | -1          | 22          | 0           | 22         |
| Overføringer til steg 3                                                  | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier  | 6           | 3           | 0           | 9          |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i ; | -19         | -56         | 0           | -74        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre        | 0           | 1           | 0           | 1          |
| Andre justeringer                                                        | 127         | 35          | 0           | 162        |
| <b>Nedskrivninger pr. 30.09.2023</b>                                     | <b>395</b>  | <b>78</b>   | <b>0</b>    | <b>473</b> |
|                                                                          | 395         | 78          |             | 473        |

| 30.09.2023                                            | 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                               | 4.129          | -4.129        | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -777           | 777           | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | 0             | 0           | 0              |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 41.299         | 6.180         | 0           | 47.478         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -74.827        | -3.448        | -500        | -78.775        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023</b> | <b>131.007</b> | <b>12.928</b> | <b>0</b>    | <b>143.935</b> |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier          | 30.09.2023    | 30.09.2022    |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 12.762        | 11.840        |
| Økte nedskrivninger i perioden                         | 1.621         | 287           |
| Nye nedskrivninger i perioden                          | 429           | 1.554         |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | -735          | -80           |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet     | -1.469        | -923          |
| <b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>   | <b>12.608</b> | <b>12.678</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 1.1 - 30.9.23 | 1.1 - 30.9.22 | 31.12.2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | -154          | 840           | 940        |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          |               |               | -17        |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | 287           | -301          | -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           | 37            | 37         |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | -607          | -606          | -830       |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>1.237</b>  | <b>894</b>    | <b>758</b> |

## NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

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

| RESULTAT                              | 3.kvartal 2023 |         |          |           | 3.kvartal 2022 |         |          |           | 2022      |         |          |           |
|---------------------------------------|----------------|---------|----------|-----------|----------------|---------|----------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
|                                       | PM             | BM      | Ufordelt | Total     | PM             | BM      | Ufordelt | Total     | PM        | BM      | Ufordelt | Total     |
| Netto renteinntekter                  | 54.250         | -4.426  | 11.527   | 61.351    | 36.146         | -1.054  | 5.194    | 40.286    | 52.621    | 16.993  | -10.724  | 58.890    |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap |                |         | 6.846    | 6.846     |                |         | 9.363    | 9.363     |           |         | 9.729    | 9.729     |
| Netto provisjonsinntekter             | 11.087         | 4.501   |          | 15.587    | 9.943          | 4.816   |          | 14.759    | 12.612    | 6.510   |          | 19.122    |
| Inntekter verdipapirer                |                |         | -149     | -149      |                |         | -3.292   | -3.292    |           |         | -2.560   | -2.560    |
| Andre inntekter                       |                |         | 223      | 223       |                |         | 251      | 251       |           |         | 336      | 336       |
| Sum andre driftsinntekter             | 11.087         | 4.501   | 6.920    | 22.507    | 9.943          | 4.816   | 6.322    | 21.081    | 12.612    | 6.510   | 7.505    | 26.626    |
| Lønn og andre personalkostnader       |                |         | 17.986   | 17.986    |                |         | 15.863   | 15.863    |           |         | 22.581   | 22.581    |
| Avskrivinger på driftsmidler          |                |         | 2.663    | 2.663     |                |         | 2.752    | 2.752     |           |         | 3.700    | 3.700     |
| Andre driftskostnader                 |                |         | 21.548   | 21.548    |                |         | 19.307   | 19.307    |           |         | 28.206   | 28.206    |
| Sum driftskostnader før tap på utlån  |                |         | 42.198   | 42.198    | 0              | 0       | 37.922   | 37.922    | 0         | 0       | 54.487   | 54.487    |
| Tap på utlån                          | 1.074          | -31     | 195      | 1.237     | 1.153          | -259    |          | 894       | 1.062     | -623    | 319      | 758       |
| Gevinst aksjer                        |                |         |          | 0         |                |         |          | 0         |           |         |          | 0         |
| Driftsresultat før skatt              | 64.263         | 106     | -23.946  | 40.422    | 44.936         | 4.021   | -26.406  | 22.552    | 64.171    | 24.126  | -58.025  | 30.271    |
| BALANSE                               | PM             | BM      | Ufordelt | Total     | PM             | BM      | Ufordelt | Total     | PM        | BM      | Ufordelt | Total     |
| Utlån og fordringer på kunder         | 2.220.409      | 376.214 |          | 2.596.623 | 2.109.851      | 341.095 |          | 2.450.946 | 2.133.744 | 359.748 |          | 2.493.492 |
| Innskudd fra kunder                   | 1.846.932      | 649.752 |          | 2.496.684 | 1.700.587      | 570.855 |          | 2.271.442 | 1.702.114 | 622.436 |          | 2.324.550 |

## NOTE 9 – VERDIPAPIRER

| 30.09.2023                                                  |          |                |                | Sum            |
|-------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi   | NIVÅ 1   | NIVÅ 2         | NIVÅ 3         | Totalt         |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |          | 395.768        |                | 395.768        |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        |          | 0              |                | 0              |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |          |                | 167.949        | 167.949        |
| <b>Sum</b>                                                  | <b>0</b> | <b>395.768</b> | <b>167.949</b> | <b>563.717</b> |

| Avstemming av nivå 3                                          | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01                                       | 166.545                                          |                                |
| Realisert gevinst/tap                                         | 166                                              |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet                    | 0                                                |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | -1.734                                           |                                |
| Investering                                                   | 4.141                                            |                                |
| Salg                                                          | -1.169                                           |                                |
| <b>Utgående balanse</b>                                       | <b>167.949</b>                                   | <b>0</b>                       |

30.09.2022

Sum

| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.     | NIVÅ 1   | NIVÅ 2         | NIVÅ 3         | Totalt         |
|-------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |          | 390.690        |                | 390.690        |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        |          | 0              |                | 0              |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |          |                | 143.650        | 143.650        |
| <b>Sum</b>                                                  | <b>0</b> | <b>390.690</b> | <b>143.650</b> | <b>534.340</b> |

| Avstemming av nivå 3                                          | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| 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 | 19.713                                           |                                |
| Investering                                                   | 5.410                                            |                                |
| Salg                                                          | 0                                                |                                |
| <b>Utgående balanse</b>                                       | <b>143.650</b>                                   | <b>0</b>                       |

**Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå**

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

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

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

**Nivå 3** er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 158,1 mill. kroner av totalt 167,9 mill. kroner i nivå 3.

**NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD**

| Lånetype/ISIN                            | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |            |            | Rentevilkår       |
|------------------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|------------|------------|-------------------|
|                                          |            |               |           | 30.09.2023    | 30.09.2022 | 31.12.2022 |                   |
| Sertifikat- og obligasjonslån            |            |               |           |               |            |            |                   |
| NO0010866213                             | 14.10.2019 | 14.10.2022    | 22.000    |               | 21.785     | 0          | 3m Nibor + 0,58 % |
| NO0010906977                             | 16.11.2020 | 16.11.2023    | 60.000    |               | 60.238     | 60.316     | 3m Nibor + 0,80 % |
| NO0011013732                             | 03.06.2021 | 03.06.2024    | 50.000    | 50.196        | 50.113     | 50.149     | 3m Nibor + 0,51 % |
| NO0011176984                             | 13.12.2021 | 13.12.2024    | 50.000    | 50.133        | 50.083     | 50.100     | 3m Nibor + 0,55 % |
| NO0011202137                             | 12.01.2022 | 12.09.2025    | 60.000    | 60.170        | 60.107     | 60.129     | 3m Nibor + 0,58 % |
| NO0012441676                             | 11.02.2022 | 11.02.2026    | 60.000    | 60.460        | 60.248     | 60.346     | 3m Nibor + 0,69 % |
| NO0012472572                             | 14.03.2022 | 14.03.2025    | 50.000    | 50.133        | 50.086     | 50.102     | 3m Nibor + 0,89 % |
| NO0012555541                             | 21.06.2022 | 21.09.2026    | 50.000    | 50.083        | 50.057     | 50.068     | 3m Nibor + 1,25 % |
| NO0012943929                             | 16.06.2023 | 16.06.2027    | 75.000    | 75.169        | 0          | 0          | 3m Nibor + 1,50 % |
| Underkurs                                |            |               |           | -307          |            | -283       |                   |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer |            |               |           | 396.037       | 402.717    | 380.926    |                   |

| Lånetype/ISIN             | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |            |            | Rentevilkår       |
|---------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|------------|------------|-------------------|
|                           |            |               |           | 30.09.2023    | 30.09.2022 | 31.12.2022 |                   |
| Ansvarlig lånekapital     |            |               |           |               |            |            |                   |
| NO0010824022              | 12.06.2018 | 12.06.2028    | 25.000    | 0             | 25.068     | 25.079     | 3m Nibor + 2,40 % |
| NO0010886815              | 02.07.2020 | 02.07.2030    | 20.000    | 20.334        | 20.197     | 20.260     | 3m Nibor + 2,30 % |
| NO0012883273              | 04.04.2023 | 04.10.2033    | 20.000    | 20.387        | 0          | 0          | 3m Nibor + 3,45 % |
| Sum ansvarlig lånekapital |            |               |           | 40.721        | 45.265     | 45.339     |                   |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | Balanse 31.12.2022 | Emitert       | Forfalt/<br>innløst | Øvrige endringer | Balanse 30.09.2023 |
|---------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Obligasjonsgjeld                                        | 380.926            | 75.000        | -60.000             | 111              | 396.037            |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>380.926</b>     | <b>75.000</b> | <b>-60.000</b>      | <b>111</b>       | <b>396.037</b>     |
| Ansvarlige lån                                          | 45.339             | 20.000        | -25.000             | 382              | 40.721             |
| Fondsobligasjoner                                       | 0                  | 0             | 0                   | 0                | 0                  |
| <b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>           | <b>45.339</b>      | <b>20.000</b> | <b>-25.000</b>      | <b>382</b>       | <b>40.721</b>      |

## NOTE 11 – KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

|                                     | 3. kvartal     | 3. kvartal     | Året           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                     | 30.09.2023     | 30.09.2022     | 31.12.2022     |
| Egenkapitalbevis                    | 54.027         | 54.027         | 54.027         |
| Overkursfond                        | 5.815          | 5.815          | 5.815          |
| Sparebankens fond                   | 268.450        | 253.480        | 270.942        |
| Gavefond                            | 1.212          | 391            | 1.391          |
| Utevningsfond                       | 30.402         | 27.259         | 33.592         |
| Fond for urealiserte gevinster      | 82.748         | 50.720         | 82.748         |
| <b>Sum egenkapital</b>              | <b>442.653</b> | <b>391.692</b> | <b>448.515</b> |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0              | 0              | -3.190         |
| Forsiktig verdsettelse              | -564           | -534           | -559           |
| Fradrag i ren kjernekapital         | -125.636       | -85.862        | -122.049       |
| <b>Ren kjernekapital</b>            | <b>316.454</b> | <b>305.296</b> | <b>322.717</b> |
| Fondsobligasjoner                   | 30.000         | 45.000         | 45.000         |
| Fradrag i kjernekapital             | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum kjernekapital</b>            | <b>346.454</b> | <b>350.296</b> | <b>367.717</b> |
| Ansvarlig lånekapital               | 40.000         | 45.000         | 45.000         |
| Fradrag i tilleggskapital           | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum tilleggskapital</b>          | <b>40.000</b>  | <b>45.000</b>  | <b>45.000</b>  |
|                                     | 0              | 0              |                |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>      | <b>386.454</b> | <b>395.296</b> | <b>412.717</b> |

|                                                            | 30.09.2023       | 30.09.2022       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                  |                  |                  |
| Stater                                                     | 0                | 0                | 0                |
| Lokal regional myndighet                                   | 6.364            | 6.383            | 6.823            |
| Offentlig eide foretak                                     | 0                | 0                | 0                |
| Institusjoner                                              | 2.274            | 1.109            | 33               |
| Foretak                                                    | 24.627           | 26.217           | 26.129           |
| Massemarked                                                | 0                | 0                | 0                |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 1.064.879        | 975.616          | 1.004.354        |
| Forfalte engasjementer                                     | 73.877           | 70.420           | 67.779           |
| Høyrisiko engasjementer                                    | 30.914           | 30.623           | 32.487           |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 30.391           | 30.685           | 30.393           |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 38.517           | 26.433           | 24.406           |
| Andeler verdipapirfond                                     | 0                | 0                | 0                |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 44.259           | 39.166           | 44.527           |
| Øvrige engasjementer                                       | 114.860          | 85.298           | 87.469           |
| CVA-tillegg                                                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>1.430.962</b> | <b>1.291.950</b> | <b>1.324.400</b> |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 145.355          | 137.791          | 145.355          |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                  | <b>1.576.317</b> | <b>1.429.741</b> | <b>1.469.755</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>24,52 %</b>   | <b>27,65 %</b>   | <b>28,08 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>21,98 %</b>   | <b>24,50 %</b>   | <b>25,02 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>20,08 %</b>   | <b>21,35 %</b>   | <b>21,96 %</b>   |

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,30 % i Eika Gruppen AS og på 1,23 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| Ren kjernekapital              | 423.413    | 380.763    | 424.475    |
| Kjernekapital                  | 463.741    | 435.525    | 478.877    |
| Ansvarlig kapital              | 514.874    | 491.561    | 534.972    |
| Beregningsgrunnlag             | 2.108.963  | 1.941.239  | 1.996.437  |
| Kapitaldekning i %             | 24,41 %    | 25,32 %    | 26,80 %    |
| Kjernekapitaldekning           | 21,99 %    | 22,44 %    | 23,99 %    |
| Ren kjernekapitaldekning i %   | 20,08 %    | 19,61 %    | 21,26 %    |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,24 %     | 9,23 %     | 9,99 %     |

## NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2023 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                    | 29.781        | 26.794        |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b> | <b>89.623</b> | <b>86.636</b> |

|                              |                |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Sparebankens fond            | 269.071        | 252.122        |
| Gavefond                     | 1.212          | 391            |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b> | <b>270.283</b> | <b>252.513</b> |

|                                        |                |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Fond for urealiserte gevinster         | 82.748         | 52.543         |
| Fondsobligasjon                        | 30.000         | 45.000         |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag |                |                |
| Udisponert resultat                    | 30.059         | 40.075         |
| <b>Sum egenkapital</b>                 | <b>502.712</b> | <b>476.767</b> |

|                               |                |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b> | <b>24,90 %</b> | <b>25,55 %</b> |
|-------------------------------|----------------|----------------|

#### Utbytte

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

**De 20 største egenkapitalbevisiere:****30.09.2023**

| Navn                                                    | Beholdning     | Eierandel       |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| JÆREN SPAREBANK                                         | 51.717         | 8,11 %          |
| HASLELUND HOLDING AS                                    | 34.108         | 5,35 %          |
| ORKLA SPAREBANK                                         | 25.119         | 3,94 %          |
| SIRDAL KOMMUNE                                          | 23.255         | 3,65 %          |
| KIKAMO AS                                               | 20.906         | 3,28 %          |
| AGDER SPAREBANK                                         | 19.702         | 3,09 %          |
| RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK                             | 17.732         | 2,78 %          |
| LARVIKBANKEN - DIN SPAREBANK                            | 16.648         | 2,61 %          |
| SKUE SPAREBANK                                          | 16.421         | 2,57 %          |
| EIDSBERG SPAREBANK                                      | 13.988         | 2,19 %          |
| SKAGERRAK SPAREBANK                                     | 12.806         | 2,01 %          |
| FELLESFORLAGET AS                                       | 12.789         | 2,00 %          |
| TINN SPAREBANK                                          | 12.215         | 1,91 %          |
| RAFOSS HARRY MAGNE                                      | 11.628         | 1,82 %          |
| KVINESDAL KOMMUNE                                       | 11.628         | 1,82 %          |
| NICO EIENDOM AS                                         | 11.051         | 1,73 %          |
| HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK                        | 9.851          | 1,54 %          |
| BERG SPAREBANK                                          | 9.851          | 1,54 %          |
| HJELMELAND SPAREBANK                                    | 9.555          | 1,50 %          |
| TRØGSTAD SPAREBANK                                      | 9.358          | 1,47 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                   | <b>350.328</b> | <b>54,91 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                             | 287.664        | 45,09 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)</b> | <b>637.992</b> | <b>100,00 %</b> |

**Antall bevis: 637.992**

30.09.2022

| Navn                                                    | Beholdning     | Eierandel       |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| JÆREN SPAREBANK                                         | 51.717         | 8,11 %          |
| HASLELUND HOLDING AS                                    | 34.108         | 5,35 %          |
| ORKLA SPAREBANK                                         | 25.119         | 3,94 %          |
| SIRDAL KOMMUNE                                          | 23.255         | 3,65 %          |
| KIKAMO AS                                               | 20.906         | 3,28 %          |
| AGDER SPAREBANK                                         | 19.702         | 3,09 %          |
| RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK                             | 17.732         | 2,78 %          |
| LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK                        | 16.648         | 2,61 %          |
| SKUE SPAREBANK                                          | 16.421         | 2,57 %          |
| EIDSBORG SPAREBANK                                      | 13.988         | 2,19 %          |
| SKAGERRAK SPAREBANK                                     | 12.806         | 2,01 %          |
| FELLESFORLAGET AS                                       | 12.789         | 2,00 %          |
| TINN SPAREBANK                                          | 12.215         | 1,91 %          |
| RAFOSS HARRY MAGNE                                      | 11.628         | 1,82 %          |
| KVINESDAL KOMMUNE                                       | 11.628         | 1,82 %          |
| NICO EIENDOM AS                                         | 11.051         | 1,73 %          |
| NYHUUS HOLDING AS                                       | 10.375         | 1,63 %          |
| HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK                        | 9.851          | 1,54 %          |
| BERG SPAREBANK                                          | 9.851          | 1,54 %          |
| HJELMELAND SPAREBANK                                    | 9.555          | 1,50 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                   | <b>351.345</b> | <b>55,07 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                             | 286.647        | 44,93 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)</b> | <b>637.992</b> | <b>100,00 %</b> |

Antall bevis: 637.992

## NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## NØKKELTALL

|                                                                                  | 3. kvartal | 3. kvartal | Året      |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert                          | 2023       | 2022       | 2022      |
| <b>Resultat</b>                                                                  |            |            |           |
| Kostnader i % av totale inntekter                                                | 50,32 %    | 61,80 %    | 64,63 %   |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)                                     | 54,69 %    | 68,58 %    | 69,55 %   |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)                               | 20,49 %    | 27,15 %    | 24,84 %   |
| Innskuddsmargin hittil i år                                                      | 1,90 %     | 1,01 %     | 1,24 %    |
| Utlånsmargin hittil i år                                                         | 1,15 %     | 1,31 %     | 1,25 %    |
| Netto rentemargin hittil i år                                                    | 2,43 %     | 1,72 %     | 1,86 %    |
| Egenkapitalavkastning ord.resultat                                               | 9,18 %     | 5,81 %     | 6,15 %    |
| Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>                                               | 8,73 %     | 12,89 %    | 13,59 %   |
| <sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital |            |            |           |
| <b>Balanse</b>                                                                   |            |            |           |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen                                | 14,85 %    | 14,31 %    | 14,77 %   |
| Andel lån overført til EBK - kun PM                                              | 36,12 %    | 35,02 %    | 35,57 %   |
| Innskuddsdekning                                                                 | 95,43 %    | 91,94 %    | 92,49 %   |
| Innskuddsvekst (12mnd)                                                           | 9,92 %     | 0,53 %     | 5,11 %    |
| Utlånsvekst (12 mnd)                                                             | 5,90 %     | 7,39 %     | 7,30 %    |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)                                                   | 7,33 %     | 7,75 %     | 8,37 %    |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)                                        | 3.378.690  | 3.133.707  | 3.159.157 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK                              | 4.575.892  | 4.256.400  | 4.273.246 |
| <b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>                                     |            |            |           |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån                            | 0,06 %     | 0,05 %     | 0,03 %    |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån                                              | 0,75 %     | 0,80 %     | 0,79 %    |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert                          | 2023       | 2022       | 2022      |
| <b>Soliditet<sup>1</sup></b>                                                     |            |            |           |
| Ren kjernekapitaldekning                                                         | 20,08 %    | 19,61 %    | 21,26 %   |
| Kjernekapitaldekning                                                             | 21,99 %    | 22,44 %    | 23,99 %   |
| Kapitaldekning                                                                   | 24,41 %    | 25,32 %    | 26,80 %   |
| Uvektet kjernekapitalandel                                                       | 9,24 %     | 9,23 %     | 9,99 %    |
| <sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper                         |            |            |           |
| <b>Likviditet</b>                                                                |            |            |           |
| LCR                                                                              | 975        | 327        | 406       |
| NSFR                                                                             | 144        | 142        | 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             |
| <b>Beregning av nøkkeltall</b>                                          |               |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP                               | $A/(B+C-E-D)$ |

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

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

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

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

## Innskuddsmargin

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

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

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

## Utlånsmargin

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

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum 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           |
| <b>Beregning av nøkkeltall</b>            |             |
| Utlånsmargin                              | $B / C - A$ |

## Egenkapitalavkastning

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

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

|                                                     | Henvisning          |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| Resultat etter skatt                                | A                   |
| Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital   | B                   |
| Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital | C                   |
| <b>Beregning av nøkkeltall</b>                      |                     |
| 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          |
| <b>Beregning av nøkkeltall</b>                    |            |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | $A/(A+B)$  |

### Andel lån overført til EBK - kun PM

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

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

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

### Innskuddsdekning

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

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

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