

Q2-2026

KVARTALSRAPPORT



Nøkkeltall

(NOK 1 000)	31.06.26	31.06.25	31.12.25
Resultat før skatt	85 688	79 069	167 207
Rentenetto	124 249	120 120	255 636
Provisjonsinntekter	21 425	19 566	46 118
Driftskostnader	73 531	74 880	154 739
Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,79 %	1,86 %	1,91 %
Kostnadsprosent eks. verdipapirer	48,1 %	50,7 %	50,0 %
Utlånsvekst hittil i år, brutto utlån inkludert boligkredittforetak	1,2 %	1,9 %	9,1 %
12 måneders vekst brutto utlån inkludert boligkredittforetak	4,0 %	13,5 %	9,1 %
Innskuddsvekst hittil i år	5,0 %	5,9 %	4,9 %
12 måneders vekst innskudd	4,0 %	9,8 %	4,9 %
Innskuddsdekning	79,1 %	78,5 %	75,6 %
Kapitaldekning, ren kjerne	27,6 %	28,3 %	28,8 %
Konsolidert kapitaldekning (ren kjernekapital)	25,8 %	26,4 %	27,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,6 %	7,7 %	6,6 %

Regnskapsprinsipp

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, samt IFRS som fastsatt i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Driftsresultatet

Banken har i 2. kvartal 2026 oppnådd en rentenetto (i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) på 124,2 mill.kr (1,79 %) mot 120,1 mill.kr (1,86 %) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 35,2 mill.kr (0,51 %) mot 37,2 mill.kr (0,57 %) på samme tidspunkt året før.

Driftskostnader utgjør 73,5 mill.kr (1,06 %) mot 74,9 mill.kr (1,16 %) i samme periode i fjor. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 48,1 % mot 50,7 % i samme periode i fjor.

Kredittap på utlån og garantier i regnskapet utgjør 0,2 mill.kr. mot 3,4 mill.kr. på samme tidspunkt i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 2. kvartal 85,7 mill.kr mot 79,1 mill.kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,23 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,22 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 2. kvartal var forvaltningskapitalen 14 487,5 mill.kr mot 13 584,0 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 903,5 mill.kr, eller 6,6 %.

Kundeinnskudd utgjorde 9 290,4 mill. kr mot 8 929,9 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 360,5 mill.kr, eller 4,0 %.

Ved utgangen av 2. kvartal utgjorde utlån til kunder 11 709,6 mill.kr. mot 11 342,3 mill.kr. på samme tid i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 367,3 mill.kr., eller 3,2 %. Inklusive økte utlån med 195,1 mill.kr. som er overført til Verd Boligkreditt i perioden, utgjør samlet vekst siste 12 måneder 4,0 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 358,8 mill.kr. mot 1 048,1 mill.kr. på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 392,8 mill.kr. mot 395,7 mill.kr. på samme tid i fjor. Det vurderes ikke å foreligge vesentlig kredittrisiko knyttet til plasseringene i verdipapirer.

Likviditet

Innskuddsdekningen (kundeinnskudd målt mot brutto utlån til kunder) er ved kvartalsskiftet 79,1 %. LCR utgjør 268 %. Bankens likviditetssituasjon pr 30.6.26 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivinger og kredittap på utlån og garantier utgjør 0,2 mill.kr. Tilsvarende periode i fjor utgjorde denne posten 3,4 mill.kr.

Pr. 30.6.26 utgjør sum netto misligholdte engasjement 92,9 mill. kr. (0,6 % av brutto utlån) mot 75,3 mill. kr. (0,5 %) på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivinger vurderes å være tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Spareskillingsbanken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 27,6 % mot 28,3 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Ren Konsolidert kapitaldekning utgjør 258 % (26,4 %).

Resultat av regnskapsperioden er som tidligere ikke tatt med i beregningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Framtidsutsikter

Selv om prisveksten har kommet noe ned fra høyere nivåer, er den fortsatt over Norges Banks mål på 2 prosent. Fremover er det ventet at prisveksten vil bli høyere enn det sentralbanken har lagt til grunn i tidligere prognoser. Et høyt lønnsoppgjør vil bidra til at husholdningene vil kunne tilpasse seg økte kostnadsnivåer. Pengepolitikken virker nå innstrammende på

økonomien, men det knyttes fortsatt usikkerhet til konsekvensene av økte energipriser som følge av konflikten i Midtøsten. For bedriftene vil økte priser på energi og innsatsvarer gi økte kostnader. Utsikter til høyere prisvekst har medført at Norges Bank har signalisert at det fremover vil være behov for en strammere penge-politikk for å få prisveksten tilbake til målet.

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 2. kvartal. Det er normalt betydelig usikkerhet knyttet til fremtidige forhold. Bankens misligholds- og tapsutvikling vil kunne bli påvirket av konjunkturutviklingen, uten at styret forventer tapsføringer av vesentlig størrelse.

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god. Styrets vurdering er at bankens finansielle stilling gir et godt grunnlag for videreutvikling av virksomheten.

Kristiansand, 13. august 2026

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øystein Kvåse
Nestleder

Gøril Hannås

Jens Helge Hodne

Nina Torjesen

Lars Ormestad

Eirin B. Vinvand

Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	30.06.26	30.06.2025	31.12.25
Renteinntekter og lignende inntekter		351 327	354 702	721 762
Rentekostnader og lignende kostnader		227 078	234 582	466 126
Netto renteinntekter		124 249	120 120	255 636
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		21 425	19 566	46 118
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 200	2 437	4 533
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8 534	10 084	11 114
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		6 661	9 713	24 211
Andre driftsinntekter		780	322	937
Sum andre driftsinntekter		35 200	37 248	77 847
Lønn og andre personalkostnader		34 140	34 275	78 756
Andre driftskostnader		38 039	39 393	73 302
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		1 352	1 212	2 681
Sum driftskostnader		73 531	74 880	154 739
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	230	3 419	11 537
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		85 688	79 069	167 207
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		15 800	13 800	33 712
Resultat før andre inntekter og kostnader		69 888	65 269	133 495
Andre inntekter og kostnader		-356	106	226
Totalresultat for regnskapsperioden		69 532	65 375	133 721

Balanse

(NOK 1 000)

	Noter	30.06.2026	30.06.25	31.12.25
E I E N D E L E R				
Kontanter og kontantekvivalenter		95 221	85 399	85 073
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		851 581	623 118	445 196
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	11 709 623	11 342 325	11 662 746
Rentebærende verdipapirer	5,6	1 358 827	1 048 123	1 149 454
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5,6	392 780	395 664	405 367
Eierinteresser i konsernselskap		7 700	6 497	7 700
Immaterielle eiendeler		708	1 006	836
Investerings eiendom		13 612	13 900	0
Varige driftsmidler		35 819	38 055	50 656
Andre eiendeler		21 660	29 916	24 202
SUM EIENDELER		14 487 531	13 584 003	13 831 230
G J E L D O G E G E N K A P I T A L				
G J E L D				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6	21 660	16 575	2 407
Innskudd og andre innlån fra kunder	6	9 290 444	8 929 901	8 849 688
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	3 226 397	2 827 857	3 077 190
Annen gjeld		52 782	31 863	48 149
Avsetninger		12 451	17 170	37 157
SUM GJELD		12 603 734	11 823 366	12 014 591
E G E N K A P I T A L				
Opptjent egenkapital				
Fond for urealiserte gevinster		141 684	120 671	141 684
Sparebankens fond		1 651 696	1 552 288	1 651 696
Gavefond		20 885	22 303	23 259
Udisponert overskudd		69 532	65 375	0
Sum opptjent egenkapital		1 883 797	1 760 637	1 816 639
SUM EGENKAPITAL	8	1 883 797	1 760 637	1 816 639
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		14 487 531	13 584 003	13 831 230

Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2024	0	120 671	1 552 288	24 020	1 696 979
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	21 013	112 482		133 495
Andre inntekter og kostnader	0		226		226
Avsetning til gaver	0		-13 300	4 300	-9 000
Gaveutdeling	0			-5 061	-5 061
Egenkapital pr. 31.12.2025	0	141 684	1 651 696	23 259	1 816 639
Resultat før andre inntekter og kostnader	69 888	0	0	0	69 888
Andre inntekter og kostnader	-356	0	0	0	-356
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-2 374	-2 374
Egenkapital pr.30.06.26	69 532	141 684	1 651 696	20 885	1 883 797

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2026. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, samt IFRS som fastsatt i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Kvartalsregnskapet er 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 2025.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2025.

Banken unnlater å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2025 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

Banken har to datterselskap.
- Spareskillingsbanken Eiendomsselskap (100 %) og
- Spareskillingsmegleren (60%)

Spareskillingsbanken Eiendomsselskap AS eier bankes lokaler i Vennesla. Spareskillingsmelgeren AS starten opp driften i mars 2025. Banken har valgt å ikke konsolidere da driften i selskapene er uvesentlig for bankens regnskap.

Note 2 Fordeling av utlån til kunder

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Brutto utlån til kunder fordelt på trinn				
Inngående balanse pr. 01.01.2026	9 881 970	1 735 687	83 915	11 701 572
Overført til trinn 1	349 987	-349 987	0	0
Overført til trinn 2	-549 141	556 397	-7 256	0
Overført til trinn 3	-36 175	-3 586	39 761	0
Netto endring	-35 227	-44 848	86	-79 989
Nye lån	2 165 521	14 938	0	2 180 459
Fraregnede lån	-1 738 397	-302 386	-11 646	-2 052 429
Utgående balanse 30.06.2026	10 038 538	1 606 215	104 860	11 749 613
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	110 641	60 770	171 411
Bedriftskunder	0	21 144	22 759	43 903
Personkunder	0	89 497	38 011	127 508

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Utlån til kunder fordelt på næring			
Jordbruk og tilknyttede tjenester	13 962	11 193	12 033
Skogbruk og tilknyttede tjenester	13 559	19 831	26 788
Fiske og fangst	29 518	30 118	30 278
Industri	13 334	12 380	11 538
Bygging av skip og båter	2 145	2 312	2 217
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	225 601	268 723	270 331
Bygge- og anleggsvirksomhet	119 272	115 856	107 340
Varehandel, reparasjon av motorvogner	39 292	64 462	43 332
Transport ellers og lagring	42 645	34 384	35 284
Overnattings - og serveringsvirksomhet	41 748	48 566	44 003
Informasjon og kommunikasjon	10 957	9 942	13 444
Omsetning og drift av fast eiendom	1 487 380	1 528 933	1 529 099
Faglig og finansiell tjenesteyting	63 482	67 354	61 412
Forretningsmessig tjenesteyting	12 746	28 179	12 970
Tjenesteytende næringer ellers	312 146	254 540	285 599
Sum næring	2 427 788	2 496 773	2 485 668
Personkunder	9 321 826	8 877 531	9 215 904
Brutto utlån til kunder	11 749 613	11 374 304	11 701 572
Tapsavsetning utlån trinn 1	-8 065	-7 852	-7 390
Tapsavsetning utlån trinn 2	-19 962	-17 454	-19 547
Tapsavsetning utlån trinn 3	-11 963	-6 673	-11 889
Netto utlån til kunder på egen balanse	11 709 623	11 342 325	11 662 746
Utlån overført Verd Boligkreditt AS	2 754 546	2 559 469	2 625 780
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd	14 464 169	13 901 794	14 288 526

Note 3Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totale
Forventet tap fordelt på trinn	12 mnd. tap	Livstidstap	Livstidstap	nedskr.
Tapsavsetninger pr. 01.01.2026	11 280	19 727	11 910	42 917
Overført til trinn 1	1 241	-1 241	0	0
Overført til trinn 2	-345	648	-304	-1
Overført til trinn 3	-142	-117	259	0
Netto endring	-1 003	4 392	127	3 516
Nye tap	2 400	398	0	2 798
Fraregnede tap	-1 783	-3 609	-28	-5 420
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Beregnete tap pr 30.06.2026	11 648	20 197	11 964	43 809
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-3 300	0	0	-3 300
Tapsavsetninger pr. 30.06.2026	8 348	20 197	11 964	40 509

Herav:

Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	8 065	19 962	11 963	39 990
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	283	235	1	519

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totale
Forventet tap fordelt på trinn	12 mnd. tap	Livstidstap	Livstidstap	nedskr.
Tapsavsetninger pr. 01.01.2025	9 804	16 018	7 400	33 222
Overført til trinn 1	2 275	-2 211	-64	0
Overført til trinn 2	-875	946	-72	-1
Overført til trinn 3	-4	-19	23	0
Netto endring	-1 725	4 748	186	3 209
Nye tap	2 918	205	1	3 124
Fraregnede tap	-836	-2 073	-799	-3 708
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Beregnete tap pr 30.06.2025	11 557	17 614	6 675	35 846
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-3 293	0	0	-3 293
Tapsavsetninger pr. 30.06.2025	8 264	17 614	6 675	32 553

Herav:

Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	7 852	17 454	6 673	31 979
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	413	160	2	575

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	843	2 621	11 223
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0	0	1 528
Tilbakeførte ikke inntektsførte renter	0	0	-457
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-700	-70	-139
Tilbakeført ved konstatert tap	0	0	-1 100
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	0	1 205	933
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	143	3 756	11 988
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	87	-337	-451
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat	0	0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	230	3 419	11 537

Note 4Kredittforringede engasjement

Summen av brutto misligholdte engasjement utgjør porteføljen i trinn 3 for utlån til kunder, garantier og ubenyttede kredittrammer.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	25 352	27 914	30 088
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	79 508	54 075	54 986
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	104 860	81 989	85 074
Trinn 3 tapsavsetninger	-11 963	-6 675	-11 909
Netto misligholdte engasjement	92 897	75 314	73 165
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	11,4 %	8,1 %	14,0 %

Note 5Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Finansielle instrumenter vurderes i et virkelig verdi-hierarki som reflekterer påliteligheten av benyttet informasjon etter følgende nivåer:

Nivå 1: Markedspris (ujustert) som er notert i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Markedspris som ikke er notert, men som er observerbar for eiendeler eller forpliktelser enten direkte (for eksempel som priser) eller indirekte (for eksempel utledet fra priser).

Nivå 3: Informasjon som ikke er basert på observerbare markedsdata.

30.06.2026	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	46 272	0	346 508	392 780
Sertifikater og obligasjoner	0	1 152 543	0	1 152 543
Pengemarkedsfond	206 284	0	0	206 284
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	9 584 089	9 584 089
Sum	252 556	1 152 543	9 930 597	11 335 696

30.06.2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	45 238	0	350 426	395 664
Sertifikater og obligasjoner	0	997 140	0	997 140
Pengemarkedsfond	50 982	0	0	50 982
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	9 135 744	9 135 744
Sum	96 220	997 140	9 486 170	10 579 530

Note 6Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	30.06.2026		30.06.2025	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	95 221	95 221	85 399	85 399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	851 581	851 581	623 118	623 118
Utlån til og fordringer på kunder	11 709 623	11 709 623	11 342 325	11 342 325
Rentebærende verdipapirer	1 358 827	1 358 827	1 048 123	1 048 123
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	392 780	392 780	395 664	395 664
Sum finansielle eiendeler	14 408 032	14 408 032	13 494 629	13 494 629
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	21 660	21 660	16 575	16 575
Innskudd fra kunder	9 290 444	9 290 444	8 929 901	8 929 901
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 226 397	3 228 346	2 827 857	2 856 867
Sum finansielle forpliktelser	12 538 501	12 540 450	11 774 333	11 803 343

Note 7Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
NO0010911076	04.12.20 - 04.12.25	NOK	SPSK16 PRO	3 mnd NIBOR +0,63 %	0	176 000	0
NO0012780073	09.12.22 - 09.03.26	NOK	SPSK20 PRO	3 mnd NIBOR + 1,17 %	0	260 000	97 000
NO0012899980	27.04.23 - 27.04.28	NOK	SPSK21 PRO	3 mnd NIBOR + 1,26 %	430 000	364 000	430 000
NO0013078303	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO	3 mnd NIBOR + 1,04 %	70 000	410 000	410 000
NO0012929472	30.11.23 - 30.03.27	NOK	SPSK23 PRO	3 mnd NIBOR + 0,90 %	300 000	300 000	300 000
NO0013218347	25.04.24 - 25.10.27	NOK	SPSK24 PRO	3 mnd NIBOR + 0,70 %	500 000	370 000	370 000
NO0013319418	23.08.24 - 23.08.29	NOK	SPSK25 PRO ESG	3 mnd NIBOR + 0,84 %	500 000	350 000	350 000
NO0013470021	21.01.25 - 21.01.30	NOK	SPSK26 PRO	3 mnd NIBOR + 0,78 %	400 000	300 000	300 000
NO0013581892	11.06.25 - 11.09.28	NOK	SPSK27 PRO	3 mnd NIBOR + 0,62 %	500 000	280 000	500 000
NO0013685768	04.11.25 - 04.05.29	NOK	SPSK28 PRO	3 mnd NIBOR + 0,54 %	500 000	0	300 000

Obligasjonslån, nominell verdi	3 200 000	2 810 000	3 057 000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi	0	0	0
Påløpte renter	21 268	16 589	18 060
Amortisert over-/underkurs	5 129	1 269	2 130
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 226 397	2 827 858	3 077 190

Endringer i obligasjonsgjeld	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	3 077 190	2 550 710	2 550 710
Opptak nye lån i perioden	580 000	694 000	1 280 000
Forfalt/innløst i perioden	-437 000	-418 000	-757 000
Innbetaling pålydende egne			0
Tilbakekjøp pålydende egne			0
Effekt av kursendringer	2 999	382	1 244
Endring påløpte renter	3 209	765	2 236

Sum obligasjonsgjeld	3 226 398	2 827 857	3 077 190
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,30 %	5,57 %	5,05 %
Banken emitterer verdipapirer for å finansiere bankens virksomhet.			
Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM. Lånene har flytende rente som blir regulert hver 3. måned.			

Note 8Kapitaldekning og andre nøkkeltall

<u>Eierandeler som skal konsolideres i kapitaldekningen:</u>				30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Verd Boligkreditt AS				6,9 %	7,8 %	7,8 %
Brage Finans AS				2,0 %	2,2 %	2,0 %
Kapitaldekning banken				Kapitaldekning konsolidert		
31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026	Ansvarlig kapital:	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
1 554 517	1 574 592	1 674 505	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater	1 666 083	1 576 606	1 535 224
124 495	0		Revidert årsresultat etter skatt og gaver			133 781
120 671	120 671	141 684	Fond for urealiserte gevinster	141 684	120 671	120 671

1 799 683	1 695 263	1 816 189	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1 807 767	1 697 277	1 789 676
-228 033	-218 580	-200 291	Fradrag for ansvarlig kapital i finansielle selskap	-24 025	-21 262	-21 262
-11 516	-11 105	-11 954	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendeler	-12 124	-11 404	-11 632
-836	-1 006	-708	Immaterielle eiendeler	-1 996	-2 358	-2 242
0	0	0	Andre fradrag	-118	0	-167
-240 385	-230 691	-212 953	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-38 263	-35 024	-35 136

1 559 298	1 464 572	1 603 236	Ren kjernekapital	1 769 504	1 662 253	1 754 540
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	22 770	26 904	24 898
1 559 298	1 464 572	1 603 236	Kjernekapital	1 792 274	1 689 157	1 779 438
0	0	0	Tilleggskapital	29 593	33 944	31 381
1 559 298	1 464 572	1 603 236	Ansvarlig kapital	1 821 867	1 723 101	1 810 819

Vektet beregningsgrunnlag:						
0	0	0	Stater og sentralbanker	163	83	0
49 914	43 863	60 027	Lokal og regional myndighet	61 815	47 547	50 167
120 095	161 411	148 853	Institusjoner	99 065	133 124	78 233
192 223	180 689	150 152	Foretak	366 999	416 654	395 452
1 520 554	1 381 150	1 597 938	Massemarked	2 004 416	1 579 745	1 908 102
2 640 133	2 582 505	2 728 180	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	3 200 524	3 236 641	3 144 214
63 218	66 301	81 763	Forfalte engasjement	95 187	84 018	77 429
0	0	0	Høyrisiko-engasjement	0	0	0
10 409	0	10 740	Ansvarlig lån/fondsobligasjon	10 740	0	10 409
46 767	49 176	48 953	Obligasjoner med fortrinnsrett	59 178	72 453	52 168
0	0	0	Eng. mot inst. og foretak med kortsiktig kredittrating	1 000	0	0
109 077	57 378	215 002	Andeler i verdipapirfond	215 164	57 688	109 383
178 575	185 437	243 181	Egenkapitalposisjoner	186 310	145 909	144 947
71 308	56 229	53 134	Øvrige engasjement	56 454	60 913	74 697
5 002 273	4 764 139	5 337 923	Sum kredittrisiko etter standardmetode	6 357 015	5 834 775	6 045 201
417 077	417 077	471 010	Operasjonell risiko etter basismetode	504 831	450 148	457 286
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	0	0	0
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5 419 350	5 181 216	5 808 933	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	6 861 846	6 284 923	6 502 487

28,8 %	28,3 %	27,6 %	Ren kjernekapitaldekning	25,8 %	26,4 %	27,0 %
28,8 %	28,3 %	27,6 %	Kjernekapitaldekning	26,1 %	26,9 %	27,4 %
28,8 %	28,3 %	27,6 %	Kapitaldekning	26,6 %	27,4 %	27,8 %

Kapitalkrav	Kapitalkrav konsolidert		
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	14,0 %	14,0 %	14,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Sum krav til ren kjernekapital	15,4 %	15,4 %	15,4 %
Konsolidert ren kjernekapital	25,8 %	26,4 %	27,0 %
Overskudd av ren kjernekapital	10,4 %	11,0 %	11,6 %
*) Bankens samlede Pilar 2-krav	2,5 %	2,5 %	2,5 %
hvorav ren kjernekapital	1,4 %	1,4 %	1,4 %
hvorav kjernekapital	1,9 %	1,9 %	1,9 %

Kapitalkrav	Kapitalkrav konsolidert		
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	14,0 %	14,0 %	14,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Sum krav til ren kjernekapital	15,4 %	15,4 %	15,4 %
Konsolidert ren kjernekapital	25,8 %	26,4 %	27,0 %
Overskudd av ren kjernekapital	10,4 %	11,0 %	11,6 %
*) Bankens samlede Pilar 2-krav	2,5 %	2,5 %	2,5 %
hvorav ren kjernekapital	1,4 %	1,4 %	1,4 %
hvorav kjernekapital	1,9 %	1,9 %	1,9 %

Resultatanalyse	i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Renteinntekter og lignende inntekter	5,06	5,48	5,40
Rentekostnader og lignende kostnader	3,27	3,62	3,49
Netto renteinntekter	1,79	1,86	1,91
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,31	0,30	0,35
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,03	0,04	0,03
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,12	0,16	0,08
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,10	0,15	0,18
Andre driftsinntekter	0,01	0,00	0,01
Sum andre inntekter	0,51	0,57	0,58
Lønn og personalkostnader	0,49	0,53	0,59
Andre driftskostnader	0,55	0,61	0,55
Av-/nedskrivinger, vediendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,02	0,02
Sum driftskostnader	1,06	1,16	1,16
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,23	1,27	1,33
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,00	0,05	0,09
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,23	1,22	1,25
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,23	0,21	0,25
Resultat før andre inntekter og kostnader	1,01	1,01	1,00
Andre inntekter og kostnader	-0,01	0,00	0,00
Totalresultat for regnskapsperioden	1,00	1,01	1,00

Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000	14 005 083	13 049 177	13 360 323
---	------------	------------	------------

Likviditet	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Likviditetsreserve (LCR)	268,0 %	192,5 %	170,7 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	138,9 %	133,7 %	133,4 %



spareskillingsbanken

Postboks 216
4662 Kristiansand

Tlf: 38 17 26 00
E-post: post@spareskillingsbanken.no

Besøksadresse
Festningsgaten 11
4611 Kristiansand

www.spareskillingsbanken.no