



Flekkefjord
Sparebank

Kvartalsrapport

Q1 2025



Hovedpunkter

PROSENT
9,2
ROE

MNOK
28,7
Resultat etter skatt

PROSENT
49,3
Kostnadsprosent

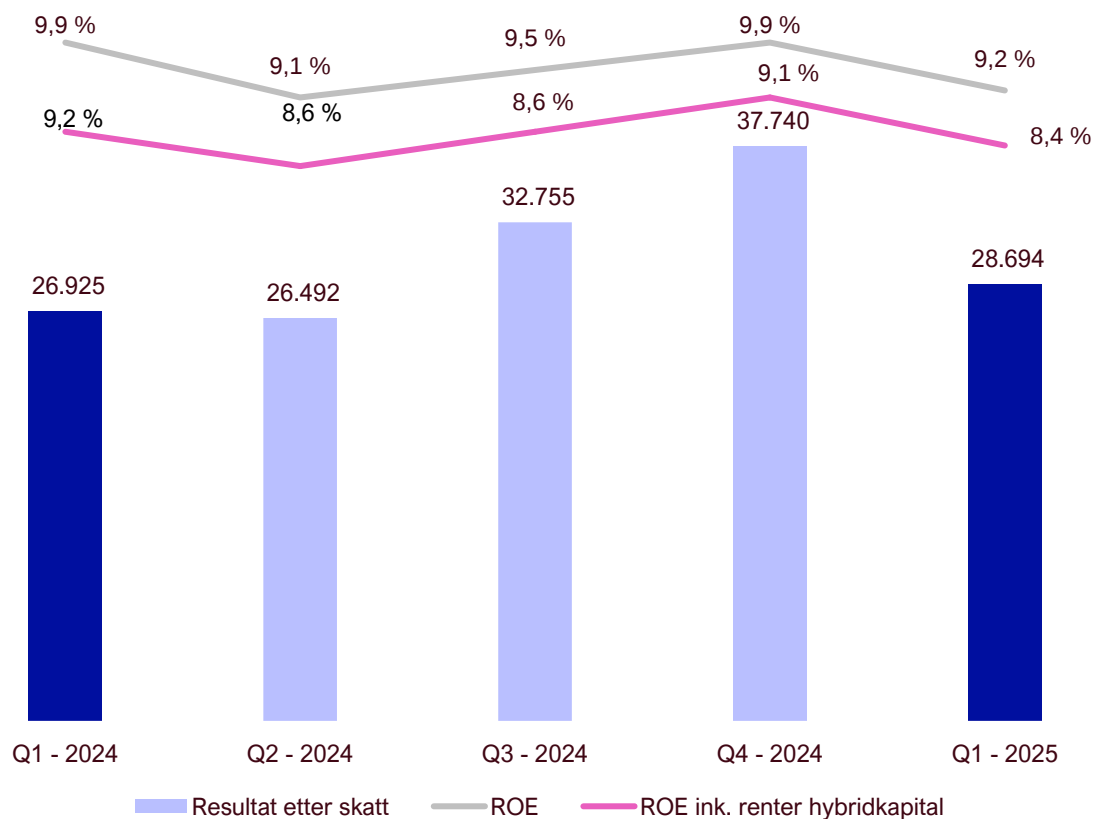
PROSENT
17,6
Ren kjernekapital

PROSENT
15,9
Utlånsvekst

MRD. KR
16,3
Forretningskapital



Resultatutvikling kvartal

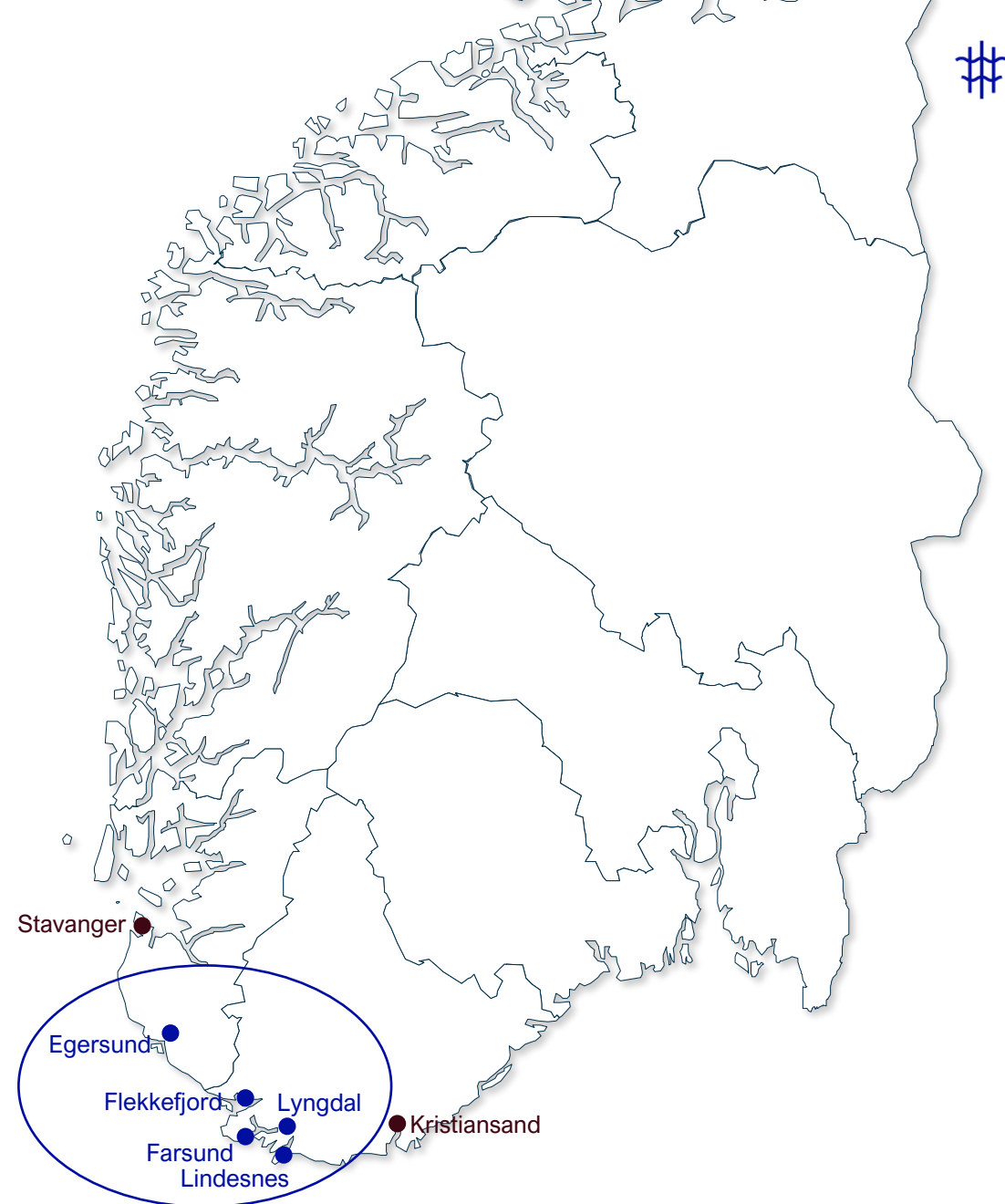


*ROE er annualisert/for året

- Resultat etter skatt på 28,7 mill kr i første kvartal mot 26,9 mill kr i fjor
- ROE (egenkapitalavkastning etter skatt) på 9,2 % for kvartalet
- Utlånsvekst på 15,9 % og innskuddsvekst på 12,1 %
- Kostnadsprosent i første kvartal på 49,3 %, mot 46,3 % i forrige kvartal (skyldes i stor grad engangskostnader på IT)
- Kredittap første kvartal er på 2,3 mill mot 3,2 mill første kvartal i fjor

Flekkefjord Sparebank

- Flekkefjord Sparebank har historie tilbake til 1837. Banken åpnet da dørene som den første sparebanken mellom Stavanger og Kristiansand
- Banken har 70 faste ansatte
- Forretningskapital på 16,3 milliarder kroner per første kvartal 2025
- Banken har sitt primære markedsområde i Lister-, Dalane- og Lindesnesregionen



Bankens ledelse



Heidi Nag Flikka (1975)

- **Adm. direktør** siden 01.09.2020
- Flere års ledererfaring fra selskaper innen marine, offshore og finans, blant annet AF Gruppen, Fjord Line og SR-Bank
- Master i regnskap og revisjon NHH, Masterprogram i ledelse BI



Angelika Handeland (1978)

- **Direktør marked og organisasjonsutvikling** siden 01.02.2021
- Over ti års erfaring fra bank fra blant annet DNB og Sparebanken Sør, i tillegg til flere år i privat næringsliv
- Markedsøkonom med etterutdanning i prestasjonsledelse, kommunikasjon, retorikk, finans og privatøkonomi fra Handelshøyskolen BI



Rolf Lien (1970)

- **Viseadm. direktør, direktør PM** siden 01.03.2005
- Vært en del av ledelsen i Flekkefjord Sparebank siden 2005 og har før det flere års erfaring fra Fokus Bank
- Mastergrad i idrettsvitenskap fra Norges Idrettshøgskole, samt masterprogram i økonomi og ledelse fra Handelshøyskolen BI



Mikal Ringsbye (1996)

- **Direktør BM** siden 19.08.2024
- Flere års erfaring i banken. Har vært kontorleder, samt leder for kundeopplevelse og forretningsutvikling. Tidligere jobbet som rekrutteringsrådgiver hos blant annet Jefferson Wells
- Siviløkonom UiA



Njål Danielsen Grønsund (1986)

- **Finansdirektør** siden 01.06.2022
- Flere års erfaring fra bank og finans, blant annet som finansanalytiker SR-Bank/SR-Bank Markets, samt flere års erfaring fra virksomhetsstyring, investering og plassering, samt bedriftsmarked
- Siviløkonom NHH

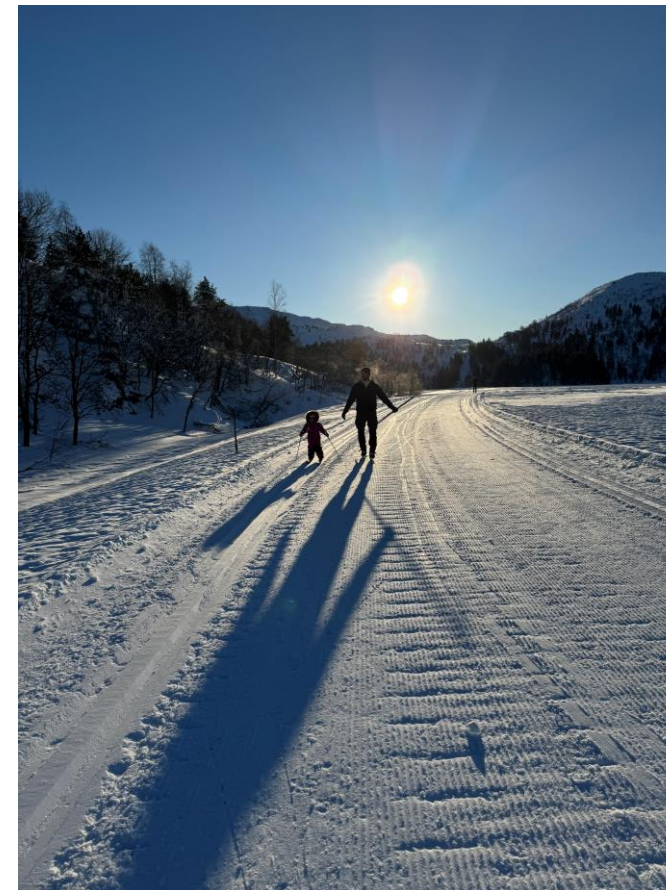


Serina Svindland Bakketeig (1988)

- **Direktør teknologi og forretningsutvikling** siden 19.08.2024
- Flere års erfaring i S-banken som forretningsutvikler/produktutvikler, samt som investeringsdirektør i Alliance Microfinance.
- Mastergrad i samfunnsøkonomi

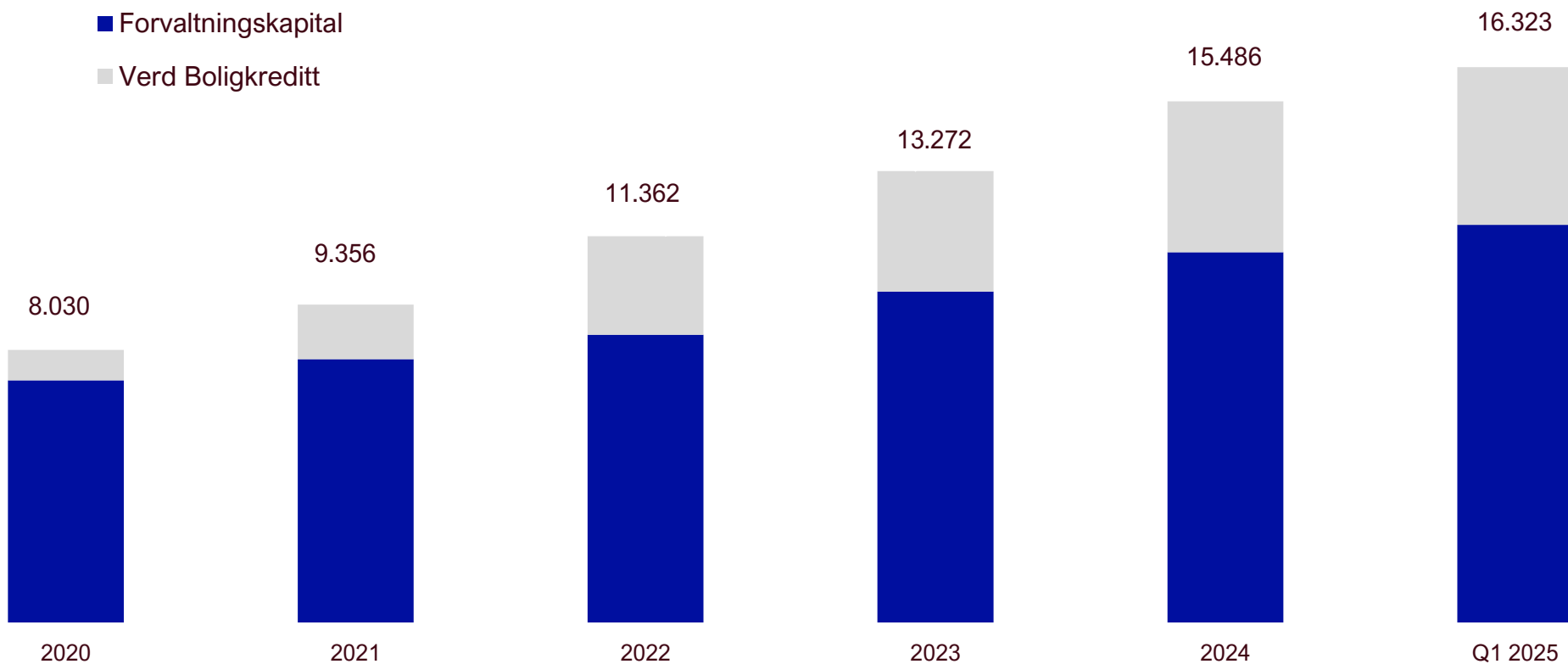
Vi skal være den beste lokalbanken i Dalane-, Lister-, og Lindesnes-regionen

- Bransjens beste kompetanse i vårt markedsområde
- En av de viktigste samfunnsaktørene i vårt markedsområde som bidrar til å skape levende og bærekraftige lokalsamfunn
- Lokale rådgiverne som skreddersyr løsninger for kundene, og som har best kjennskap til folk og bedrifter i vårt markedsområde
- Sterke strategiske samarbeidspartnere sikrer konkurransedyktighet og selvstendighet gjennom et bankstyrt og kostnadseffektivt samarbeid



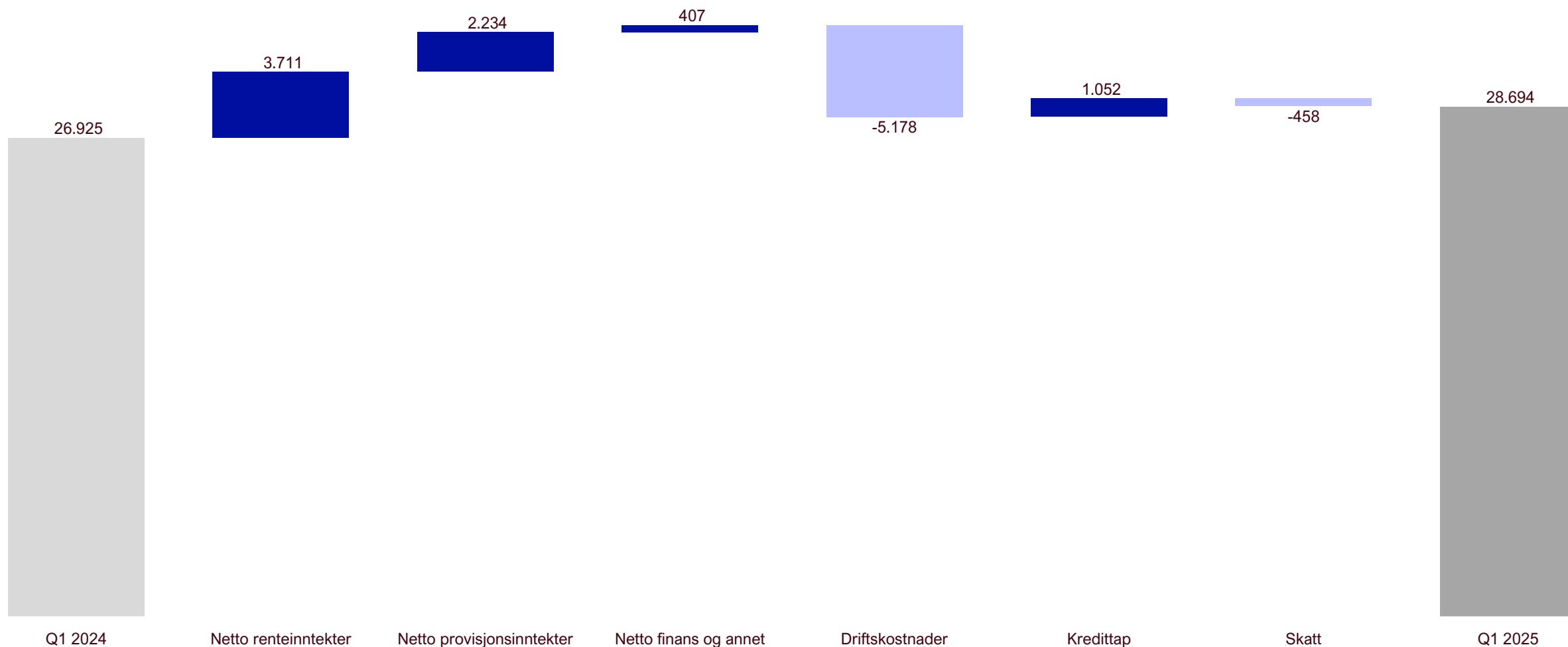


Utvikling forretningskapital



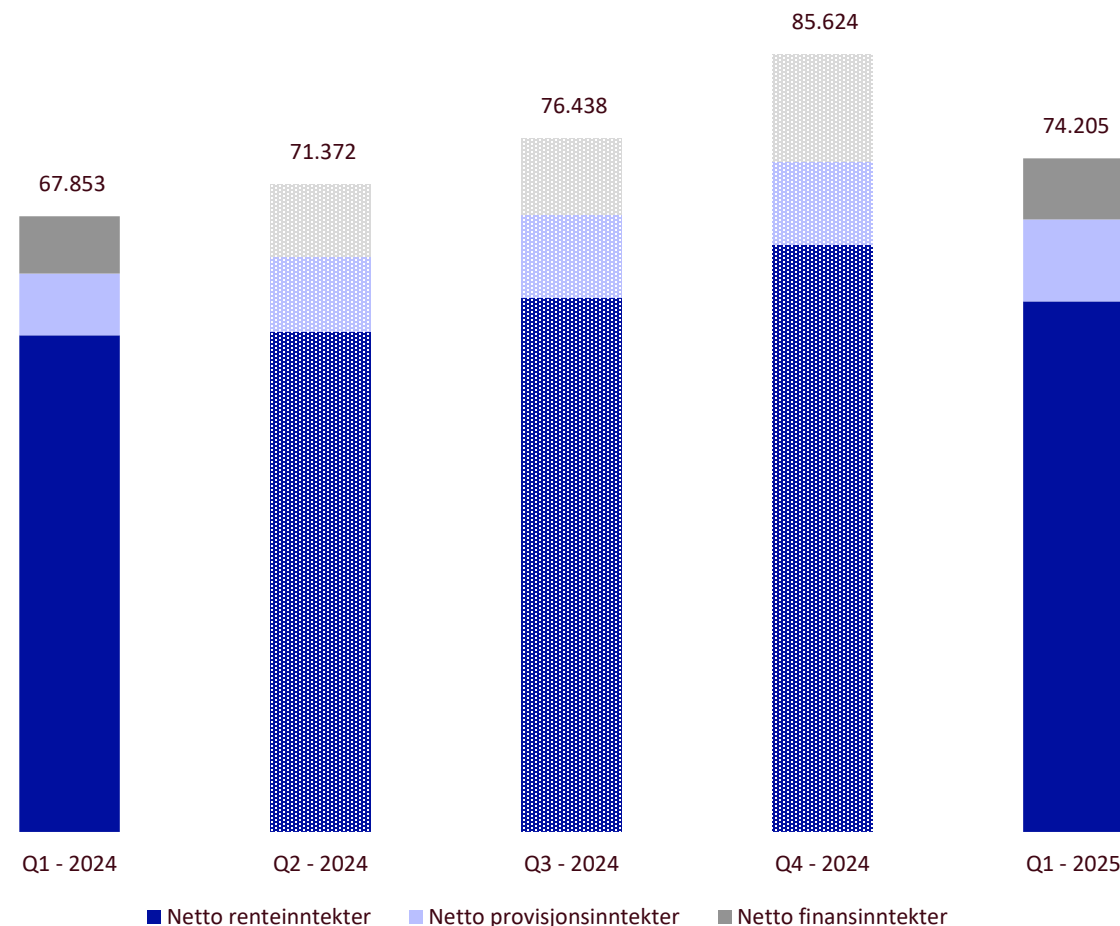


Endringer i resultat etter skatt siste år



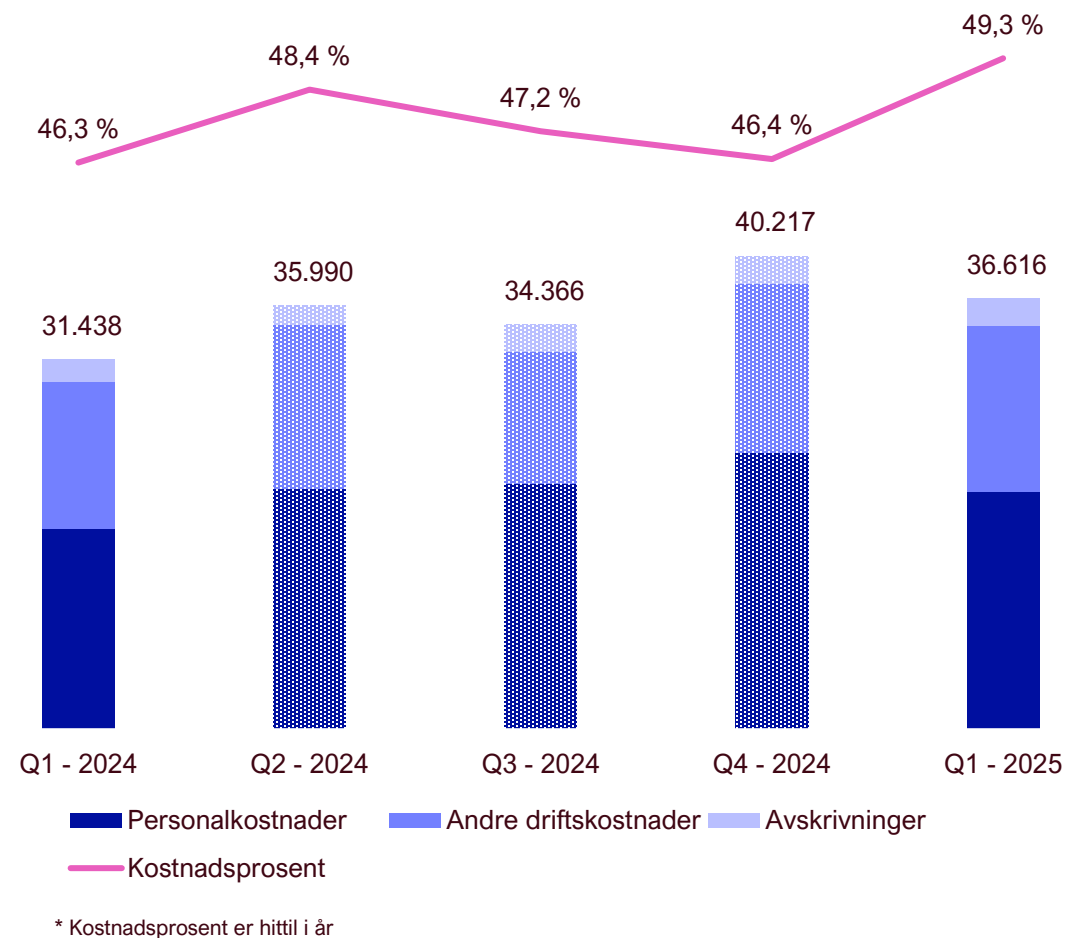
Utvikling inntekter

- Bankens inntekter i første kvartal 2025 er på 74,2 mill kr sammenlignet med 67,9 mill kr første kvartal i fjor
- Netto renteinntekter har økt med 3,7 mill kr sammenlignet med første kvartal i fjor. Økningen er knyttet til vekst i utlån til kunder
- Banken har økt sine provisjonsinntekter med 2,2 mill kr sammenlignet med første kvartal i fjor. Økningen skyldes større inntekter fra betalingsformidling, forsikring og provisjonsinntekter fra Verd Boligkreditt
- Banken har økt sine inntekter fra utbytte og netto finans med 0,4 mill sammenlignet med første kvartal i fjor. Inntektene kommer fra bankens likviditetsportefølje i rentepapirer og aksjer i produktselskap

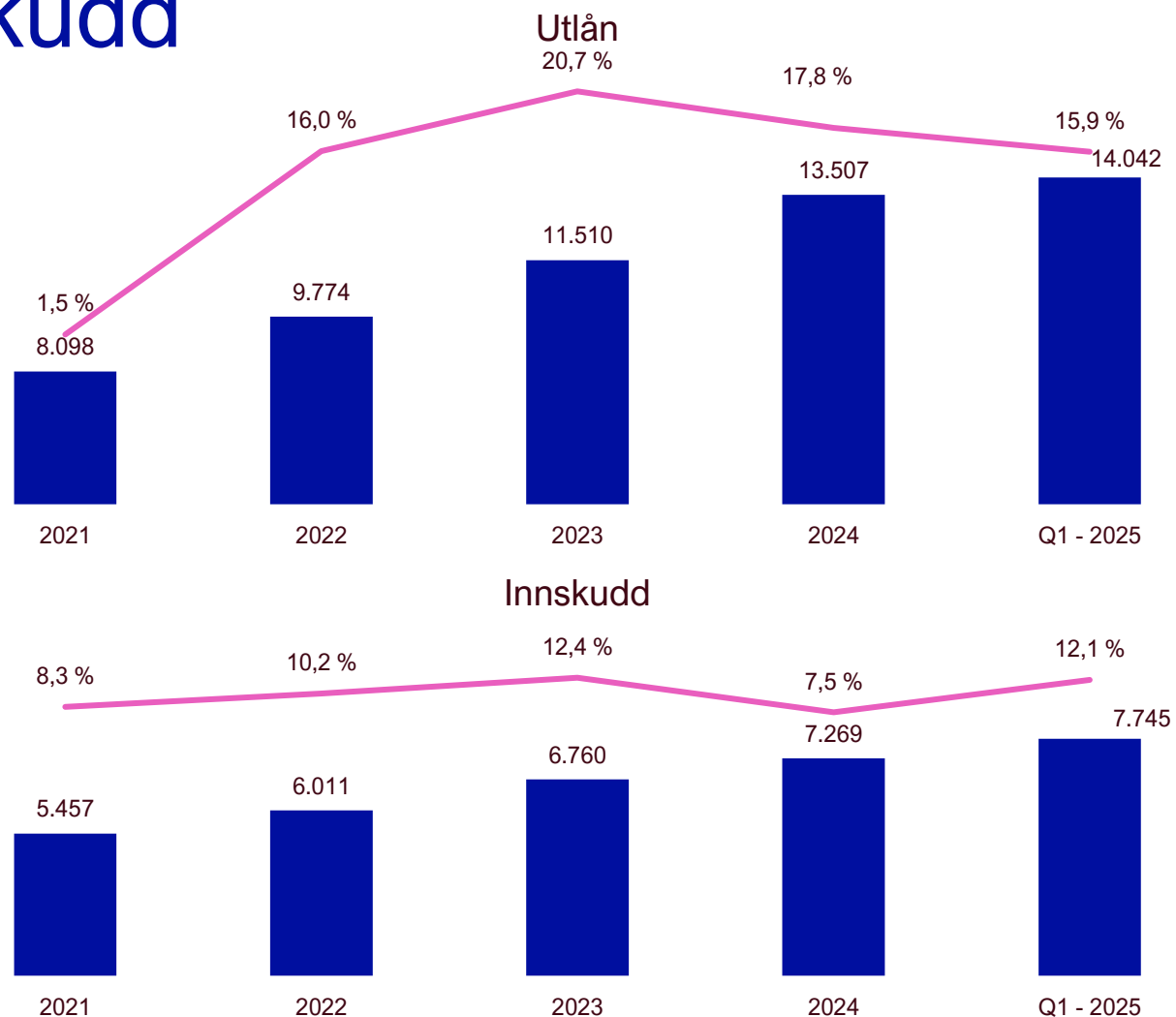


Utvikling kostnader

- Lønnskostnader utgjør i første kvartal 20,2 mill kr mot 17,1 mill kr i første kvartal 2024. Skyldes oppgang i antall årsverk og generell lønnsutvikling
- Andre driftskostnader utgjør i første kvartal 14,1 mill kr mot 12,5 mill kr i første kvartal 2024. Det er engangskostnader på IT som øker kostnadene for kvartalet
- Avskrivninger utgjør i første kvartal 2,3 mill kr mot 1,9 mill kr i første kvartal 2024
- Bankens kostnadsprosent i kvartalet var 49,3 % mot 46,3 % samme tidspunkt i fjor

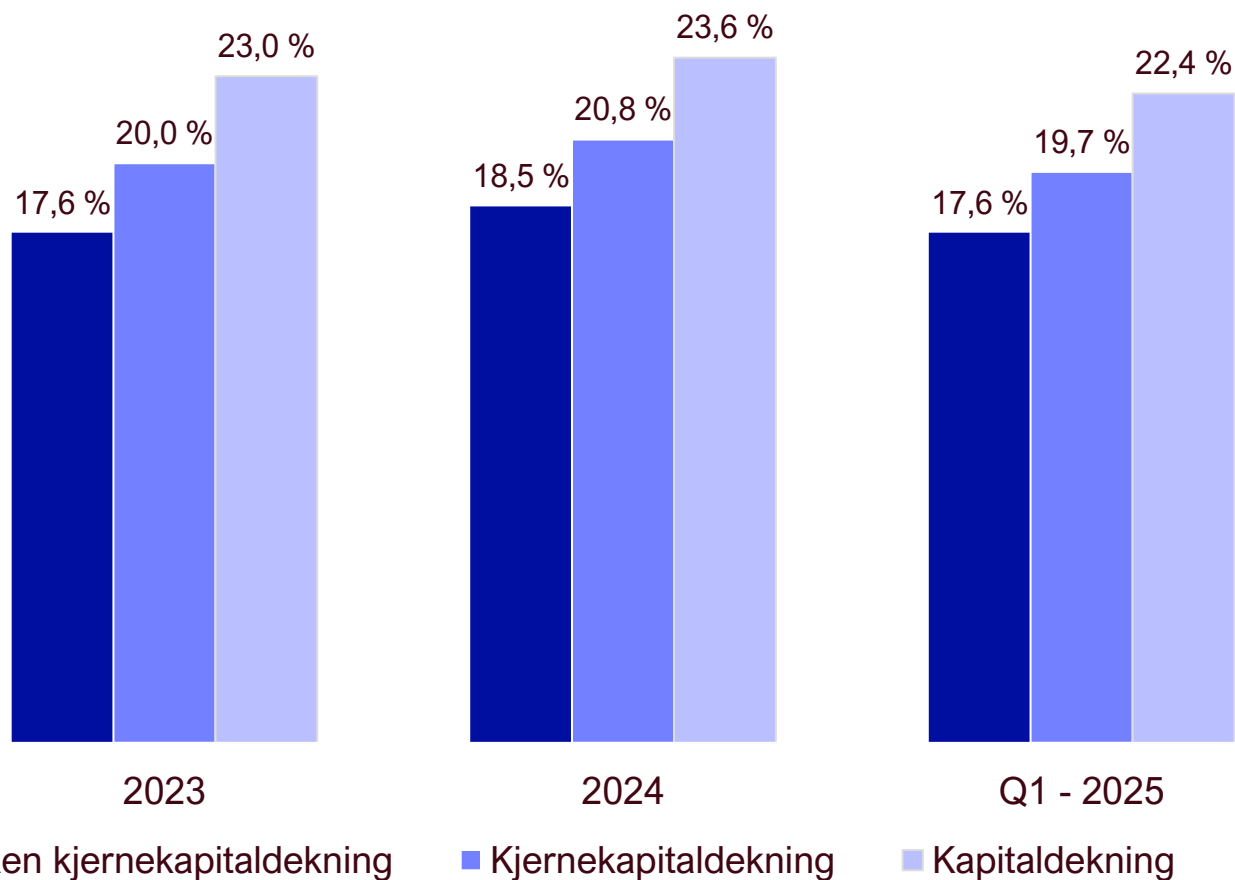


Utvikling utlån og innskudd





Kapitaldekning

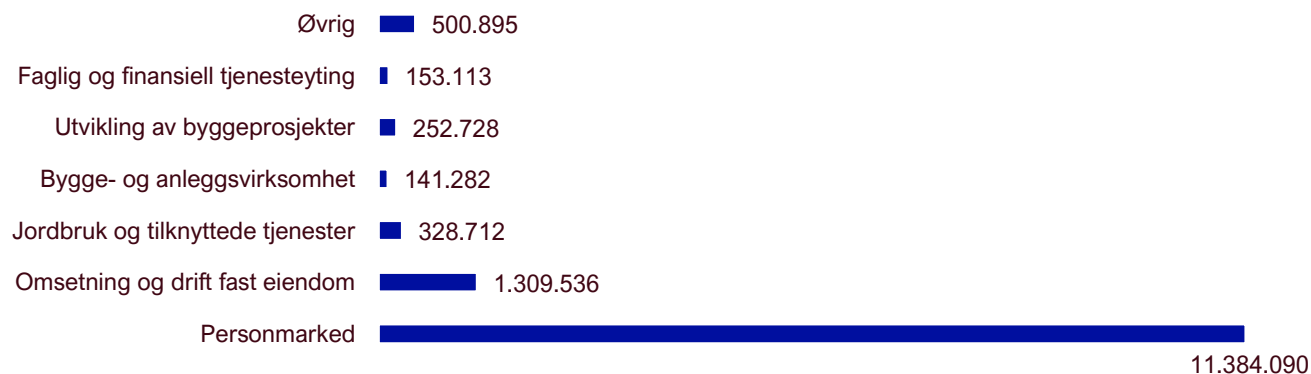


Kapitalkrav	Ren kjernekapital	Kjernekapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav til kjernekapital	4,50 %	6,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Motsyklikisk kapitalbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Pilar 2 – krav	1,63 %	2,18 %	2,90 %
Krav til kapital	15,63 %	17,68 %	20,40 %
Pilar 2 – guidance	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Krav ink. kapitalkravsmargin	17,13 %	19,18 %	21,90 %

Kredittkvalitet og utlånsportefølje

Misligholdte engasjement	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - PM	7.063	4.315	6.263
Brutto misligholdte engasjement - BM	40.220	35.411	33.524
Nedskrivning trinn 3	7.616	4.943	7.702
Netto misligholdte engasjement	39.667	34.783	32.085
Avsetningsgrad	16 %	12 %	19 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,50 %	0,49 %	0,45 %

Øvrige kredittforringede engasjement	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kredittforringede engasjement - PM	13.287	19.130	11.598
Kredittforringede engasjement - BM	44.010	58.816	53.061
Nedskrivning trinn 3	5.907	3.441	6.113
Netto kredittforringede engasjement	51.390	74.505	58.546
Avsetningsgrad	10 %	4 %	9 %
Øvrige kredittforringede eng. i % av brutto utlån	0,61 %	0,96 %	0,73 %





Nøkkeltall

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Resultat			
Rentenetto i % av gj.snitt. Forvaltningskapital	2,12 %	2,23 %	2,26 %
Kostnadsprosent kvartal	49,3 %	46,3 %	44,5 %
Kostnadsprosent	49,3 %	46,3 %	46,4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt kvartal	9,2 %	9,9 %	12,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,2 %	9,9 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital	8,4 %	9,1 %	9,1 %
Balanse			
Innskuddsdekning	82,0 %	84,7 %	81,5 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	12,1 %	12,4 %	7,5 %
Utlånsvekst (12 mnd)	15,8 %	14,0 %	11,9 %
Utlånsvekst inkl Verd BK (12 mnd)	15,9 %	17,1 %	17,3 %
Soliditet			
Kapitaldekning konsolidert	22,4 %	22,8 %	23,6 %
Kjernekapital konsolidert	19,7 %	19,5 %	20,8 %
Ren kjernekapital konsolidert	17,6 %	17,0 %	18,5 %
Likviditet			
LCR	194 %	187 %	205 %
NSFR	141 %	147 %	144 %

Kontaktinformasjon



Heidi Nag Flikka

Adm. banksjef

Telefon: 992 16 769

hnf@flekkefjordsparebank.no



Njål Grønsund

Finansdirektør

Telefon: 951 60 461

ndg@flekkefjordsparebank.no



Flekkefjord Sparebank
Postboks 204
4402 Flekkefjord

Hovedkontor
Brogaten 18 / 4400
Flekkefjord

38 32 00 00
mail@flekkefjordsparebank.no
www.flekkefjordsparebank.no

Her for
deg.



Der
du er.