

Kvartalsrapport Q2 2022



Finansiell utvikling

30.06.2022

Hovedtrekk hittil i 2022

- God likviditet
- God utlånsvekst
- Meget god soliditet
- Reduserte kostnader
- Lave tap

Resultatregnskap

Resultat før skatt pr. 2. kvartal er på 11,3 mill.kr mot 11,4 mill. kr på samme tid i fjor. Netto rente- og provisjonsinntekter er 1,8 mill. kr høyere enn i 2021. Rentenettoen er 1,54 % mot 1,47 % i fjor. Bankens samlede driftskostnader er 0,4 mill. kr lavere enn i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2. kvartal var forvaltningskapitalen på 3 852 mill. kr mot 3 775 mill. kr på samme tid i fjor. Det er en økning på 77 mill. kr eller 2,04 %.

Innskudd

Innskudd fra kunder var pr. 2. kvartal på 2 647 mill. kr mot 2 526 mill. kr på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen var pr. 2. kvartal på 80,93 %. LCR utgjør 349,00 %. Innskuddsdekningen og likviditetssituasjonen er tilfredsstillende.

Utlån

Utlån til og fordringer på kunder pr. 2. kvartal utgjorde 3 263 mill. kr mot 3 151 mill. kr på samme tid i fjor. Det er økning på 112 mill. kr eller 3,55 %. Pr. 30.06.2022 er 656 mill. kr av boliglånsporføljen overført til Verd Boligkreditt AS, slik at den reelle veksten er på 2,30 % målt mot samme tid i fjor. Banken har en nøktern kredittrisikoprofil.

Verdipapirer

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer beløper seg ved utgangen av 2. kvartal til 175 mill. kr mot 206 mill. kr på samme tid i fjor. Beholdningen av aksjer, andeler og andre EK-instrumenter beløper seg til 122 mill. kr mot 119 mill. kr på samme tid i fjor. Verdiendringen pr. 2. kvartal er negativ og

beløper seg til 0,9 mill. kr på grunn av uroligheter i markedet.

Tap

Netto misligholdte engasjementer utgjør 15,5 mill. kr eller 0,47 % av totalt utlån. Tilsvarende tall på samme tid i fjor utgjorde 14,7 mill. kr eller 0,47 % totalt utlån.

Soliditet

Bankens soliditet er god. Sparebankens fond utgjør 457 mill. kr pr. 30.06.2022. Dette gir ved konsolidering en ren kjernekapitaldekning på 22,25 %, kjernekapitaldekning på 22,01 % og ansvarlig kapitaldekning på 21,73 %.

Utsikter for resten av året

Det er en positiv utvikling på utlånsiden som vi forventer vil fortsette ut over året. Banken har en god likviditetssituasjon og en meget god soliditet.

Lillesand, 11. august 2022

I styret for Lillesands Sparebank

Harald Jacobsen
leder

Inger Vollstad
nestleder

Knut Harald Kvifte

Heikki Erling Systad

Elise K. Lindeberg

Preben K. Gunnensen
Ansattes representant

Anne-Grethe Knudsen
Adm. banksjef

Signert elektronisk i Admincontrol

RESULTATREGNSKAP

30.06.2022

	Note	Q2 2022	Q2 2021	år 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		42.884	38.244	80.710
Rentekostnader og lignende kostnader		14.221	11.381	24.168
Netto renteinntekter		28.663	26.863	56.542
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.801	5.153	12.062
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		109	72	260
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.476	8.943	9.134
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-4.475	-3.180	3.269
Andre driftsinntekter		150	100	319
Lønn og andre personalkostnader		10.988	10.316	22.843
Andre driftskostnader		10.968	12.068	23.501
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		638	638	1.275
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4	3	-2.323	-1.975
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		14.909	17.108	35.422
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		3.730	4.200	8.538
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		11.179	12.908	26.884
Resultat før andre inntekter og kostnader		11.179	12.908	26.884
Andre inntekter og kostnader				
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-34
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet				
Øvrige andre inntekter og kostnader		94	-1.553	-1.554
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	-397
Sum andre inntekter og kostnader		94	-1.553	-1.985
Totalresultat for regnskapsåret		11.274	11.355	24.899

BALANSE

30.06.2022

EIENDELER

	Note	Q2 2022	Q2 2021	år 2021
Konter og kontantekvivalenter		80.773	79.802	80.430
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		185.728	187.792	180.191
Utlån til og fordringer på kunder	4,5,6	3.263.238	3.151.279	3.126.136
Rentebærende verdipapirer	9	175.456	206.807	214.221
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	121.808	119.261	125.470
Varige driftsmidler		19.573	18.211	19.065
Andre eiendeler		5.421	11.742	6.758
Sum eiendeler		3.851.997	3.774.894	3.752.271

GJELD OG EGENKAPITAL

	Note	Q2 2022	Q2 2021	år 2021
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	7	81.434	81.461	80.428
Innskudd og andre innlån fra kunder	10	2.646.807	2.525.934	2.533.666
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	593.262	662.515	612.850
Annen gjeld		19.715	15.272	20.976
Avsetninger		23	382	3.040
Sum gjeld		3.341.241	3.285.564	3.250.960
Fond for urealiserte gevinster		27.353	27.353	27.353
Sparebankens fond		456.910	435.513	456.910
Gavefond		15.219	15.109	17.048
Annen egenkapital		11.274	11.355	
Sum opptjent egenkapital		510.756	489.330	501.311
Sum egenkapital		510.756	489.330	501.311
Sum gjeld og egenkapital		3.851.997	3.774.894	3.752.271

Poster utenom balansen

Betingede forpliktelser	17.830	19.671	18.956
Forpliktelser	178.159	157.350	155.324

ENDRING I EGENKAPITAL

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2021		27.233	435.513	20.360	483.106
Overført fond for urealiserte gevinster		120			120
Totalresultat			21.397	3.500	24.897
Årsresultat			23.383	3.500	26.883
Andre inntekter og kostnader			-1.986		-1.986
Belastet gavefondet				-6.812	-6.812
Egenkapital pr. 31.12.2021		27.353	456.910	15.219	501.311
Resultatførte andre inntekter og	11.179				11.179
Andre inntekter og kostnader	95				95
Avsetning til gaver					
Gaveutdeling				-1.830	-1.830
Egenkapital pr. 30.06.2022	11.274	27.353	456.910	13.389	510.755

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1

Regnskapsprinsipper

Delårsrapporten er satt opp i overensstemmelse med IAS 34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01.2022 til 30.06.2022, og er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU. Delårsregnskapet er urevidert. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Her fremkommer også en beskrivelse av regnskapsprinsippene banken legger til grunn.

NOTE 2

Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Bankens regnskapsavleggelse vil i noen grad være basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger. Disse er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansedagen. De regnskapsmessige estimatene vil sjelden være fullt ut i samsvar med endelig utfall, og representerer en risiko for fremtidige vesentlige endringer i balanseført verdi på finansielle instrumenter og immaterielle eiendeler.

En beskrivelse av vesentlige regnskapsestimater og områder som krever skjønnsmessige vurderinger fremkommer av note 2 og note 12 (nedskrivningsmodell under IFRS 9) til årsregnskapet for 2021.

NOTE 3

Segmenter

Ut fra bankens størrelse og satsingsområder er alle kredittaktiviteter samlet i en kredittavdeling. Lillesands Sparebank styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.

NOTE 4

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder

Forventet tap	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	2.760	1.134	4.927	8.820
Overført til trinn 1	157	-	157	-
Overført til trinn 2	-	157	163	-
Overført til trinn 3	-	1	9	-
Netto endring	-	208	293	89
Nye tap	496	8	-	504
Fraregnet tap	-	490	127	-
Konstatert tap				618
Inngått på tidligere konstatert tap				
Endring i risikomodell/parametere				
Andre endringer				
Beregnete tap pr. 30.06.2022	2.555	1.305	4.935	8.796
Verdijustert over OCI	94	-	-	94
Tapsavsetninger pr. 30.06.2022	2.461	1.305	4.935	8.702
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	1.180	816	4.935	6.931
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	115	33	1	148

NOTE 5

Misligholdt og tapsutsatte engasjement

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

	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjementer > 90 dager	5.633	6.245	5.253
Øvrige misligholdte engasjementer	14.795	13.296	11.784
Sum misligholdte engasjementer (trinn 3)	20.428	19.541	17.037
Trinn 3 nedskrivninger	4.935	4.824	4.927
Netto misligholdte engasjementer	15.493	14.717	12.110
Avsetningsgrad misligholdte engasjementer	24,16 %	24,69 %	28,92 %
Brutto misligholdte > 90 dager i % brutto utlån	0,18 %	0,20 %	0,17 %

Historiske tall er basert på gammel misligholdsdefinisjon og er ikke direkte sammenlignbare.

NOTE 6

Fordeling av utlån kunder

Utlånsvolum fordelt på trinn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån
Inngående balanse pr. 01.01.2022	2.842.702	273.878	17.014	3.133.594
Overført til trinn 1	48.873	-	48.873	
Overført til trinn 2	-	129.288	132.197	- 2.909
Overført til trinn 3	-	3.352	4.842	8.194
Netto endring	-	50.757	1.013	85
Nye tap	664.113	5.785		- 49.659
Fraregnet tap	-	451.571	29.751	- 1.928
Konstatert tap				- 483.250
Inngått på tidligere konstatert tap				
Endring i risikomodell/parametere				
Andre endringer				
Utgående balanse pr. 30.06.2022	2.920.721	329.406	20.456	3.270.583

Utlån fordelt etter næring/sektor	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Personkunder	2.477.126	2.327.307	2.274.914
Jordbruk og tilknyttede tjenester	31.559	32.131	29.544
Skogbruk og tilknyttede tjenester	5.871	4.054	6.821
Fiske og fangst	6	70	2
Bergverksdrift og -utvinning mv.	0	489	436
Industri	13.975	96.029	76.166
Bygging av skip og båter	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.654	2.383	2.935
Utvikling av byggeprosjekter	43.058	68.043	55.883
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	138.144	131.354	143.660
Varehandel, reparasjon av motorvogner	37.173	36.711	38.310
Transport ellers og lagring	11.603	10.665	11.213
Overnattings- og serveringsvirksomhet	10.317	12.301	10.485
Informasjon og kommunikasjon	15.238	12.293	15.494
Faglig tjenesteyting	34.388	31.643	42.640
Omsetning og drift av fast eiendom	379.051	312.903	353.351
Forretningsmessig tjenesteyting	26.045	29.339	14.308
Tjenesteytende næringer ellers	44.452	50.899	57.513
Brutto balanseført verdi	3.270.658	3.158.615	3.133.673
Nedskrivninger trinn 1	1.180	1.384	1.477
Nedskrivninger trinn 2	1.305	1.128	1.134
Nedskrivninger trinn 3	4.935	4.824	4.927
Sum kunder	3.263.238	3.151.279	3.126.136
Kredittinstitusjoner	185.728	187.792	180.191
Sum kunder og kredittinstitusjoner	3.448.966	3.339.071	3.306.326
Utlån overført til Verd Boligkreditt	656.322	680.225	708.685
Sum kunder inkl. Verd Boligkreditt	3.919.560	3.831.504	3.834.821

NOTE 7

Gjeld

	30.06.2022		30.06.2021		Året 2021
Sertifikater, nominell verdi + påløpte renter	-	-	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi + påløpte renter	593.262	-	662.515	-	613.123
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi + påløpte renter	-	-	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-220	-	331	-	-273
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	593.042	-	662.184	-	612.850
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,95 %	-	0,93 %	-	1,39 %
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	-	-	-	-	-
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	80.000	-	80.000	-	80.000
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	612.000	-	-20.000	-	592.000

NOTE 8

Kapitaldekning og andre nøkkeltall

Egenkapital	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Bankens fond	456.910	435.512	456.910
Gavefond	15.219	15.109	17.048
Fond for vurderingsforskjeller	27.353	27.353	27.353
Sum bokført egenkapital	499.481	477.975	501.311
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	0	0
Fratrekk for forsvarlig verdsettelse	-2.971	-2.816	-2.766
Fratrekk for beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor	-65.398	-65.394	-69.124
Sum ren kjernekapital	431.112	409.765	429.421
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	431.112	409.765	429.421
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum ansvarlig kapital	431.112	409.765	429.421
Risikovektet beregningsgrunnlag	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Lokale og regionale myndigheter	3.005	5.145	5.071
Institusjoner	37.468	39.339	37.617
Foretak	24.182	1.167	1.763
Massemarkedsengasjementer	207.800	231.788	246.081
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.190.009	1.154.525	1.178.659
Forfalte engasjementer	15.714	14.957	13.281
Høyrisikoengasjementer	52.969	85.446	58.057
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.920	3.424	3.943
Andeler i verdipapirfond	16.211	25.861	26.344
Egenkapitalposisjoner	80.147	77.843	80.305
Øvrige engasjementer	26.243	25.367	23.222
Sum kredittrisiko etter standardmetoden	1.657.670	1.664.861	1.674.344
Operasjonell risiko	134.014	125.078	134.014
Sum risikovektet beregningsgrunnlag	1.791.684	1.789.940	1.808.358
Kapitaldekning	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kapitaldekning	24,06 %	22,89 %	23,75 %
- herunder kjernekapitaldekning	24,06 %	22,89 %	23,75 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	24,06 %	22,89 %	23,75 %
Uvektet kjernekapitaldekning	11,26 %	10,92 %	11,54 %
Konsolidert kapitaldekning (Brage Finans og Verd Boligkreditt)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	493.382	472.202	493.369
Kjernekapital	499.735	478.738	499.205
Ansvarlig kapital	505.183	484.339	503.901
Beregningsgrunnlag	2.270.677	2.280.020	2.294.115
Kapitaldekning	22,25 %	21,24 %	21,96 %
- herunder kjernekapitaldekning	22,01 %	21,00 %	21,76 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	21,73 %	20,71 %	21,51 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,43 %	10,11 %	10,73 %

Kapitalkrav	30.06.2022
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %
Systemrisikobuffer	3,00 %
Motsyklisk buffer	1,50 %
Krav til ren kjernekapitaldekning	11,50 %
Krav til kjernekapitaldekning	13,00 %
Krav til kapitaldekning	15,00 %
Bankens vurdering av pilar 2-krav uten konsolidering	2,60 %
Bankens vurdering av pilar 2-krav med konsolidering	2,10 %

Likviditet	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
LCR	349 %	384 %	271 %

NOTE 9

Finansielle instrument til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

30.06.2022

Klassifisering av verddivurdering etter pålitelighet i benyttet informasjon	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån målt til FVOCI	0	0	2.573.721	2.573.721
Sertifikater og obligasjoner	0	57.217	0	57.217
Aksjer og egenkapitalbevis	4.434	0	116.887	121.321
Pengemarkedsfond	0	118.167	0	118.167
Eiendeler	4.434	175.384	2.690.608	2.870.426

30.06.2021

Klassifisering av verddivurdering etter pålitelighet i benyttet informasjon	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån målt til FVOCI	0	0	2.394.053	2.394.053
Sertifikater og obligasjoner	0	62.426	0	62.426
Aksjer og egenkapitalbevis	4.477	0	114.840	119.317
Pengemarkedsfond	0	144.349	0	144.349
Eiendeler	4.477	206.775	2.508.893	2.720.145

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Banken benytter følgende verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter:

Nivå 1: Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser, eller annen verdsettelsesmetode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende.

Metode for beregning av virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi:

Sertifikater og obligasjoner (nivå 2)

Bankens sertifikater og obligasjoner måles på nivå 2 ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvene.

Aksjer (nivå 3)

Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes på nivå 3. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B = 1,0. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode, dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsi at verdivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Utlån målt til FVOCI (nivå 3)

Utlån til kunder klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader verdsettes basert på pålydende saldo (inkl. påløpte renter) og forventet tap. Utlån uten vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning verdsettes til pålydende saldo. Utlån med vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangsinnregning (trinn 2 og 3) verdsettes til saldo fratrukket beregnet tap over instrumentenes levetid. Se også beskrivelse i Note 2: Regnskapsprinsipper.

NOTE 10

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

30.06.2022

	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	80.773	-	-	80.773
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	185.728	-	-	185.728
Utlån til og fordringer på kunder	696.862	-	2.573.721	3.270.583
Rentebærende verdipapirer	-	175.456	-	175.456
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	121.808	-	121.808
Sum finansielle eiendeler	963.363	297.264	2.573.721	3.834.348
	Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	81.434	-	-	81.434
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.646.807	-	-	2.646.807
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	593.262	-	-	593.262
Sum finansielle forpliktelser	3.321.503	-	-	3.321.503

30.06.2021

	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	79.803	-	-	79.803
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	187.792	-	-	187.792
Utlån til og fordringer på kunder	764.477	-	2.394.053	3.158.530
Rentebærende verdipapirer	-	206.808	-	206.808
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	119.261	-	119.261
Sum finansielle eiendeler	1.032.072	326.069	2.394.053	3.752.194
	Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	81.461	-	-	81.461
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.525.934	-	-	2.525.934
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	662.515	-	-	662.515
Sum finansielle forpliktelser	3.269.910	-	-	3.269.910

BYENS BANK I 170 ÅR

Lillesands Sparebank ble grunnlagt i 1852 med et grunnfond på 273 spesidaler. Direksjonen var bredt sammensatt med sakfører, lensmann, to kjøpmenn, konsul og kirkesanger. Siden har banken utviklet seg i takt med endringene i lokalsamfunnet. Gjennom over 170 år har de fleste i Lillesand hatt sparepenger eller lån i sparebanken. Det lokale næringslivet har hatt stor nytte av en bank som kjenner lokalmarkedet til fingerspissene. I dag er Lillesands Sparebank en moderne bank med et fullverdig tilbud til privat- og bedriftskunder. Samtidig er banken stolt av sin historie, og er fortsatt levende opptatt av å bidra til positiv utvikling i Lillesand!