



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 1. kvartal 2025

Vedtatt i styremøte 15. mai 2025

Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

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

Forvaltningskapital

Pr. Q1 2025 er forvaltningskapitalen på 2.751,5 mill. kroner. Dette er en økning på 186,8 mill. kroner, eller 7,3% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q1 2025 på 2.280,6 mill. kroner, som er en økning på 122,8 mill. kroner, eller 5,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en nedgang på 9,1 mill. kroner eller 0,4% i forhold til 01.01.25. Dette skyldes større innfrielser på byggeprosjekter som er ferdigstilt.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79,7% og 20,3%.

Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 968,2 mill. kroner, en økning på 110,5 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 3,2 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 34,75% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q1 2025 på 1.887,5 mill. kroner, som er en økning på 118,7 mill. kroner, eller 6,7% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,8% av brutto utlån (58,1% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 82,0% (58,7% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en nedgang i innskudd på 0,1 mill. kroner eller 0,1 % siden 01.01.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 4,7 mill. kroner, mot et overskudd på 4,4 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 3,5 mill. kroner, og til samme tid i fjor 3,3 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en inntekt på 0,7 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q1 annualisert til 4,7% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 4,0%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 17,9 mill. kroner, som er 1,6 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,73% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,57% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,4 mill. kroner, som er 0,1 mill høyere enn til samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 13,0 mill. kroner mot 14,2 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 0,5% og 0,6% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 6,2 mill. mot 5,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Økning i lønnskostnader skyldes økning i antall ansatte.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q1 2025 utgjorde netto tap på utlån og garantier 2,5 mill. kroner mot 0,1 mill. kroner i samme periode i fjor.

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

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 19,2%. Det vises til detaljer i note 8.

I juni 2024 tok banken opp en fondsobligasjon på 30 mill. kroner. Dette har medført at kapitaldekningen har økt fra i fjor.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 82,8%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 248 og NSFR på 140.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Rentenivået har gjennom året vært relativt stabil. Utlånsveksten for banken per Q1 har vært lavere enn styrets forventninger. Dette skyldes i hovedsak at noen større BM engasjement er innfridd. I tillegg har det vært noe redusert kapasitet på rådgiversiden. Dette er midlertidig og det forventes at veksten vil øke betraktelig mer i neste kvartal. Rentenettoen har hatt en fin økning siden årsskiftet, men det forventes økende konkurranse utover året. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Gjennom hele 2024 hadde banken ekstra fokus på å øke kvaliteten i arbeidet med antihvitvask. Arbeidet har fortsatt i første kvartal for 2025. Det har det blitt lagt ned en betydelig innsats både fra ansatte og innleide ressurser for å sikre at banken opererer i henhold til de krav den har fra Finanstilsynet. Dette har gitt resultater og en ser nå at behov for innleid kompetanse er redusert. Det forventes at banken i neste kvartal vil komme på et normalt kostnadsnivå for AHV.

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

Styret har tro på en samlet god drift for 2025.

Hendelser etter balansedagen

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

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

Evje den 15.05.2025

Arnt Steven Ropstad (sign)
Styreleder

Debbie Abusland (sign)
Nestleder

Kristin Kjebekk Aas (sign)
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign)
Styremedlem

Line Myrvold Fredheim (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		39.096	35.094	143.314
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.618	2.614	10.554
Rentekostnader og lignende kostnader		23.864	21.439	90.130
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.850	16.269	63.738
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.139	3.801	16.647
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		706	707	2.695
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		203	0	2.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-1.257	-601	556
Andre driftsinntekter		7	10	42
Netto andre driftsinntekter		2.386	2.504	17.078
Lønn og andre personalkostnader		6.153	5.512	22.224
Andre driftskostnader		6.432	8.267	25.729
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		391	430	1.853
Sum driftskostnader		12.976	14.210	49.806
Resultat før tap		7.260	4.563	31.010
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	2.575	131	59
Resultat før skatt		4.685	4.432	30.952
Skattekostnad		1.199	1.163	7.048
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.486	3.269	23.903
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	654	-641	-3.419
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		654	-641	-3.419
Totalresultat		4.141	2.628	20.485

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		72.265	69.092	70.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		46.488	6.793	45.001
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.263.390	2.143.121	2.274.554
Rentebærende verdipapirer	6	205.889	195.231	200.835
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	150.848	136.949	147.470
Varige driftsmidler		8.777	9.973	9.168
Andre eiendeler		3.822	3.488	3.424
Sum eiendeler		2.751.479	2.564.647	2.751.194
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.678	107.623	75.688
Innskudd fra kunder		1.887.500	1.768.795	1.888.475
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	351.607	301.787	351.677
Annen gjeld		14.248	14.822	11.187
Forpliktelser ved skatt		4.455	1.595	8.449
Andre avsetninger		856	1.544	670
Ansvarlig lånekapital	7	30.339	30.346	30.359
Sum gjeld		2.364.682	2.226.513	2.366.503
Opptjent egenkapital		353.310	334.866	354.691
Fondsobligasjonskapital		30.000	0	30.000
Periodens resultat etter skatt		3.486	3.269	0
Sum egenkapital		386.796	338.135	384.691
Sum gjeld og egenkapital		2.751.479	2.564.647	2.751.194

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>	<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	30.000	315.455	5.400	33.758	78	384.691
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.486				3.486
Andre inntekter og kostnader					654	654
Totalresultat 31.03.2025	0	3.486	0	0	654	4.141
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Påløpte renter fondsobligasjon					76	76
Utbetalte renter fonsobligasjon					-712	-712
Egenkapital 31.03.2025	30.000	318.941	4.000	33.758	97	386.796
Egenkapital 01.01.2024		294.286	5.200	37.221		336.707
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.269				3.269
Andre inntekter og kostnader		-641				-641
Totalresultat 31.03.2024	0	2.628	0	0	0	2.628
Utbetaling av gaver			-1.200			-1.200
Egenkapital 31.03.2024	0	296.914	4.000	37.221	0	338.135

NØKKELTALL

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Resultat av ordinær drift etter skatt i % av GFK	0,53 %	0,52 %	0,91 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,95 %	73,35 %	64,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,16 %	16,03 %	18,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,83 %	1,29 %	1,27 %
Utlånsmargin hittil i år	1,99 %	1,45 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,73 %	2,57 %	2,42 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,72 %	3,12 %	5,91 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,27 %	22,35 %	22,00 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,75 %	33,86 %	35,08 %
Innskuddsdekning	82,76 %	81,97 %	82,48 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,71 %	5,10 %	6,23 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,69 %	10,35 %	8,93 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,73 %	10,19 %	10,92 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.655.657	2.535.925	2.627.409
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.581.007	3.377.861	3.543.350
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,47 %	0,02 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,76 %	0,68 %	0,66 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,16 %	19,12 %	19,42 %
Kjernekapitaldekning	21,16 %	19,43 %	21,44 %
Kapitaldekning	23,28 %	21,61 %	23,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,61 %	9,16 %	9,58 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	248	208	189
NSFR	140	138	141

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2025. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

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 siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. Bankens konkrete vurdering 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 av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønnsmessige meravsetninger.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Bankens vurdering av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens særlig hatt søkelys på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og ingen har fått lån over garantiordningen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

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

Hendelser etter balansedagen

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

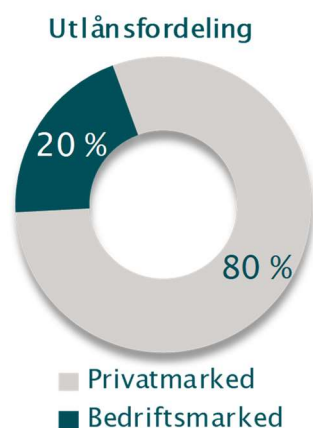
NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.516	13.234	4.730
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.994	6.861	2.017
Nedskrivninger i steg 3	-2.495	-2.897	-2.122
Netto misligholdte engasjementer	3.015	17.198	4.625

Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	22.947	6.154	23.591
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32.098	11.586	11.068
Nedskrivninger i steg 3	-8.933	-3.563	-7.564
Netto andre kredittforringede engasjement	46.112	14.177	27.095

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	10.100	19.558	12.707
Industri og bergverk	19.291	21.260	16.313
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	86.565	93.531	96.728
Varehandel	51.826	49.619	50.809
Transport	8.650	9.271	7.901
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.608	35.459	34.490
Informasjon og kommunikasjon	2.996	3.094	3.022
Omsetning og drift av fast eiendom	193.375	198.208	227.255
Tjenesteytende virksomhet	54.818	52.412	54.480
Sum næring	462.229	482.412	503.705
Personkunder	1.818.408	1.675.460	1.785.984
Brutto utlån	2.280.637	2.157.872	2.289.689
Steg 1 nedskrivninger	-1.054	-2.882	-1.226
Steg 2 nedskrivninger	-4.854	-5.830	-4.375
Steg 3 nedskrivninger	-11.341	-6.040	-9.535
Netto utlån til kunder	2.263.389	2.143.120	2.274.553
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	968.213	857.737	965.011
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.231.602	3.000.857	3.239.564



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	219	579	5.971	6.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	100	-70	-30	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-11	11	0
Netto endring	-79	36	-63	-105
Endringer som følge av nye eller økte utlån	75	0	0	75
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-34	-46	-92
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	299	505	5.843	6.647

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.668.939	88.837	28.208	1.785.984
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.072	-18.563	-508	0
Overføringer til steg 2	-28.869	28.869	0	0
Overføringer til steg 3	0	-223	223	0
Netto endring	-25.123	2.680	37	-22.406
Nye utlån utbetalt	174.877	0	0	174.877
Utlån som er fraregnet i perioden	-110.162	-8.431	-1.454	-120.047
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	1.698.735	93.168	26.505	1.818.408

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.006	3.797	3.563	8.366
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	533	-265	-268	0
Overføringer til steg 2	-177	177	0	0
Overføringer til steg 3	0	-537	537	0
Netto endring	-583	1.449	1.664	2.529
Endringer som følge av nye eller økte utlån	32	5	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-53	-273	0	-326
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	758	4.352	5.496	10.606

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	346.755	144.249	12.701	503.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.387	-13.010	-3.377	0
Overføringer til steg 2	-24.850	24.850	0	0
Overføringer til steg 3	-156	-33.743	33.899	0
Netto endring	-2.460	443	-9.323	-11.340
Nye utlån utbetalt	22.784	82	0	22.866
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.414	-26.081	-507	-53.002
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	332.046	96.790	33.393	462.229

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	106	412	152	670
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	41	-41	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-1	5	0
Netto endring	-63	324	6	266
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	8	0	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-12	-76	-89
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	80	688	87	855

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	153.635	19.392	589	173.616
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.778	-1.776	-2	0
Overføringer til steg 2	-3.691	3.691	0	0
Overføringer til steg 3	-3.154	-285	3.439	0
Netto endring	1.074	-2.466	-3.299	-4.691
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.734	1	0	10.735
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3.736	-140	0	-3.876
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	156.639	18.416	727	175.783

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.686	6.617
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.862	126
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.434
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-120	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.716
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.428	6.461

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.082	-1.761	3.748
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-64	-20	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	558	196	-2.702
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		1.716	-205
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-818
Tapskostnader i perioden	2.575	131	58

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

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

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		205.889		205.889
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		35.283		35.283
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115.564	115.564
Sum	-	241.172	115.564	356.737

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	112.631
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	654
Investering	2.279
Utgående balanse	115.564

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs (kr 299 i første kvartal, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 101,4 mill. kroner av totalt 115,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
<i>Sertifikat- og obligasjonslån:</i>							
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	0	50.566	0	3m Nibor + 42 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	0	50.364	0	3m Nibor + 77 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.315	50.324	50.338	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.446	50.454	50.475	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.036	50.037	50.041	3m Nibor + 134 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.172	50.042	50.178	3m Nibor + 119 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.140	0	50.129	3m Nibor + 72 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.439	0	50.458	3m Nibor + 95 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.058	0	50.058	3m Nibor + 77 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				351.607	301.787	351.677	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
<i>Ansvarlig lånekapital</i>							
NO0012820044	23.01.2023	04.02.2028	30.000	30.339	30.346	30.359	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.339	30.346	30.359	

	Balanse 31.12.2024	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			
Obligasjonsgjeld	351.677	-70	351.607
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	351.677	-70	351.607
Ansvarlige lån	30.359	-20	30.339
Sum ansvarlig lån	30.359	-20	30.339

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2025	1. kvartal 31.03.2024	Året 31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	314.896	294.285	315.532
Gavefond	4.000	4.000	5.400
Utevningsfond	33.759	37.221	33.759
Sum egenkapital	352.655	335.506	354.691
Avsatt gaver	0	0	-1.400
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-357	-332	-348
Fradrag i ren kjernekapital	-7.872	-73.720	-6.279
Ren kjernekapital	344.426	261.454	346.664
Fondsobligasjoner	30.000	0	30.000
Sum kjernekapital	374.426	261.454	376.664
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000

Netto ansvarlig kapital	404.426	291.454	406.664
--------------------------------	----------------	----------------	----------------

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
--	-------------------	-------------------	-------------------

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Lokal regional myndighet	4.480	2.454	4.479
Institusjoner	21.003	11.894	17.876
Foretak	65.608	61.597	66.411
Massemarked	114.506	0	89.487
Pantsikkerhet eiendom	860.459	972.775	914.197
Forfalte engasjementer	58.499	34.314	32.294
Høyrisiko engasjementer	37.921	66.058	38.225
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.921	13.752	22.592
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.758	682	8.330
Andeler verdipapirfond	7.792	6.717	6.832
Egenkapitalposisjoner	111.067	33.517	109.352
Øvrige engasjementer	23.443	32.164	22.197
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.334.458	1.235.924	1.332.271
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	129.488	110.407	129.488
Beregningsgrunnlag	1.463.946	1.346.331	1.461.760

Kapitaldekning i %	27,63 %	21,65 %	27,82 %
Kjernekapitaldekning	25,58 %	19,42 %	25,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,53 %	19,42 %	23,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,77 %	10,13 %	12,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,58% i Eika Gruppen AS og på 0,93% i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	343.661	322.379	344.966
Kjernekapital	379.588	327.474	380.894
Ansvarlig kapital	417.572	364.337	418.877
Beregningsgrunnlag	1.794.072	1.685.665	1.776.583
Kapitaldekning i %	23,28 %	21,61 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning	21,16 %	19,43 %	21,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,16 %	19,12 %	19,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,61 %	9,16 %	9,58 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. mars var denne forpliktelsen på inntil 204,1MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 10,2 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.