



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 2. kvartal 2025

Vedtatt i styremøte 14. august 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. Q2 2025 er forvaltningskapitalen på 2.923,2 mill. kroner. Dette er en økning på 250,5 mill. kroner, eller 9,4% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q2 2025 på 2.374,7 mill. kroner, som er en økning på 206,0 mill. kroner, eller 9,5 %. Det har vært en økning på 85,0 mill. kroner eller 3,7% i forhold til 01.01.25.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 80,6% og 19,4%.

Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.012,1 mill. kroner, en økning på 69,6 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 47,1 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 34,6% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q2 2025 på 2.024,2 mill. kroner, som er en økning på 185,9 mill. kroner, eller 10,1% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 85,2% av brutto utlån (59,8% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 84,8% (59,1% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 135,7 mill. kroner eller 7,2 % siden 01.01.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 17,8 mill. kroner, mot et overskudd på 15,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 14,2 mill. kroner, og til samme tid i fjor 12,3 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer det per Q2 2025 en inntekt på 1,3 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q2 annualisert til 8,7% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning 7,9%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 33,8 mill. kroner, som er 2,4 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,42% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,44% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 10,5 mill. kroner, som er 1,7 mill høyere enn til samme tidspunkt i fjor. I hovedsak skyldes dette økt utbytte fra Eika.

Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 22,9 mill. kroner mot 24,2 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 0,8% og 0,9% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 9,5 mill. mot 9,4 mill. kroner i samme periode i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q2 2025 utgjorde netto tap på utlån og garantier 3,5 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 kredittrisiko 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 21,2%. Det vises til detaljer i note 8.

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2. Dette har vært positivt for banken og medført at kapitaldekningen har økt fra første kvartal i år.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 85,2%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 294 og NSFR på 138.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Rentenivået har hittil i år vært relativt stabil. Norges Bank besluttet 19. juni å sette ned styringsrenten med 0,25%, og har i sine prognoser lagt til grunn at det kommer to rentenedsettelse til i løpet av 2025. Dette vil gi føringer for bankens rentenivå og det forventes dermed større press på rentemarginen fremover.

Utlånsveksten for banken per Q2 har vært betydelig høyere enn i første kvartal. Hittil i år er utlånsveksten i tråd med det som er styrets forventning. Det forventes også god vekst resten av året. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Gjennom det siste året har banken hatt ekstra fokus på å øke kvaliteten i arbeidet med antihvitvask. For å få dette til har det vært nødvendig å benytte eksterne ressurser. Fra 1. april i år er banken tilknyttet Eikas nye AHV senter, som bistår banken med alarmhåndtering og kompetanse. 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.

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 14.08.2025

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		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		76.729	70.118	143.314
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.250	5.227	10.554
Rentekostnader og lignende kostnader		48.229	44.037	90.130
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.750	31.308	63.738
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.405	7.869	16.647
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.569	1.439	2.695
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.116	2.213	2.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-504	90	556
Andre driftsinntekter		18	18	42
Netto andre driftsinntekter		10.466	8.750	17.078
Lønn og andre personalkostnader		9.497	9.408	22.224
Andre driftskostnader		12.634	13.956	25.729
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		783	816	1.853
Sum driftskostnader		22.914	24.181	49.806
Resultat før tap		21.302	15.878	31.010
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	3.526	94	59
Resultat før skatt		17.775	15.784	30.952
Skattekostnad		3.596	3.521	7.048
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.179	12.264	23.903
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	1.333	-3.351	-3.419
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.333	-3.351	-3.419
Totalresultat		15.512	8.913	20.485

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		72.814	70.215	70.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		109.920	96.072	45.001
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.356.455	2.153.973	2.274.554
Rentebærende verdipapirer	6	220.236	197.191	200.835
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	151.282	141.418	147.470
Varige driftsmidler		8.385	9.823	9.168
Andre eiendeler		4.151	4.018	3.424
Sum eiendeler		2.923.243	2.672.711	2.751.194
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.629	100.874	75.688
Innskudd fra kunder		2.024.216	1.838.357	1.888.475
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	374.429	312.592	351.677
Annen gjeld		13.190	11.511	11.187
Forpliktelser ved skatt		7.157	4.175	8.449
Andre avsetninger		745	435	670
Ansvarlig lånekapital	7	30.347	30.347	30.359
Sum gjeld		2.525.713	2.298.291	2.366.503
Opptjent egenkapital		353.351	332.156	354.691
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		14.179	12.264	0
Sum egenkapital		397.530	374.419	384.691
Sum gjeld og egenkapital		2.923.243	2.672.711	2.751.194

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>	<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	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		14.179				14.179
Andre inntekter og kostnader					1.333	1.333
Totalresultat 30.06.2025	0	14.179	0	0	1.333	15.512
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Renter fondsobligasjon					-1.273	-1.273
Egenkapital 30.06.2025	30.000	329.634	4.000	33.758	138	397.530
Egenkapital 01.01.2024		294.286	5.200	37.221		336.707
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.264				12.264
Andre inntekter og kostnader					-3.351	-3.351
Totalresultat 30.06.2024	0	12.264	0	0	-3.351	8.913
Utbetaling av gaver			-1.200			-1.200
Utstedelse av ny fondsobligasjon	30.000					30.000
Egenkapital 30.06.2024	30.000	306.550	4.000	37.221	-3.351	374.420

NØKKELTALL

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Resultat av ordinær drift etter skatt i % av GFK	2,02 %	1,91 %	0,91 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,43 %	64,05 %	64,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,88 %	17,08 %	18,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,98 %	1,26 %	1,27 %
Utlånsmargin hittil i år	1,68 %	1,50 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,42 %	2,44 %	2,42 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,66 %	5,25 %	5,91 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,42 %	22,53 %	22,00 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,59 %	35,94 %	35,08 %
Innskuddsdekning	85,24 %	84,77 %	82,48 %
Innskuddsvekst (12mnd)	10,11 %	6,93 %	6,23 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,50 %	6,87 %	8,93 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,86 %	10,40 %	10,92 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.807.625	2.570.160	2.627.409
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.797.383	3.445.821	3.543.350
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,31 %	0,01 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,68 %	0,66 %
Likviditet			
LCR	294	259	189
NSFR	138	143	141

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2025. 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. 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 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. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har 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	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.920	8.496	4.730
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.268	7.016	2.017
Nedskrivninger i steg 3	-6.178	-2.409	-2.122
Netto misligholdte engasjementer	14.010	13.103	4.625

Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	22.959	10.693	23.591
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	30.924	7.917	11.068
Nedskrivninger i steg 3	-9.198	-2.962	-7.564
Netto andre kredittforringede engasjement	44.685	15.648	27.095

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	13.576	21.372	12.707
Industri og bergverk	18.421	19.570	16.313
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	75.922	89.823	96.728
Varehandel	49.679	47.654	50.809
Transport	9.785	8.432	7.901
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.376	35.923	34.490
Informasjon og kommunikasjon	2.971	3.070	3.022
Omsetning og drift av fast eiendom	200.551	211.165	227.255
Tjenesteytende virksomhet	55.797	51.546	54.480
Sum næring	461.078	488.555	503.705
Personkunder	1.913.622	1.680.175	1.785.984
Brutto utlån	2.374.700	2.168.730	2.289.689
Steg 1 nedskrivninger	-1.177	-2.647	-1.226
Steg 2 nedskrivninger	-2.180	-6.760	-4.375
Steg 3 nedskrivninger	-14.888	-5.349	-9.535
Netto utlån til kunder	2.356.455	2.153.974	2.274.553
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.012.068	942.486	965.011
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.368.523	3.096.460	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.

30.06.2025	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	189	-159	-30	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	0	-11	11	0
Netto endring	-177	200	328	351
Endringer som følge av nye eller økte utlån	83	156	0	239
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-50	-46	-127
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	268	730	6.234	7.232

30.06.2025	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	27.904	-27.395	-509	0
Overføringer til steg 2	-46.329	46.329	0	0
Overføringer til steg 3	-350	-223	573	0
Netto endring	-32.710	3.355	108	-29.246
Nye utlån utbetalt	400.406	14.275	0	414.682
Utlån som er fraregnet i perioden	-244.716	-11.627	-1.454	-257.798
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	1.773.144	113.551	26.927	1.913.622

30.06.2025	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	813	-545	-268	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	-47	-1.658	1.705	0
Netto endring	-779	191	3.829	3.240
Endringer som følge av nye eller økte utlån	44	33	0	77
Utlån som er fraregnet i perioden	-100	-396	-176	-671
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	910	1.449	8.653	11.012

30.06.2025	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	23.827	-20.450	-3.377	0
Overføringer til steg 2	-11.630	11.630	0	0
Overføringer til steg 3	-764	-43.189	43.954	0
Netto endring	-5.172	379	-9.391	-14.183
Nye utlån utbetalt	43.482	1.244	0	44.726
Utlån som er fraregnet i perioden	-36.337	-36.326	-507	-73.170
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	360.161	57.537	43.380	461.078

30.06.2025	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	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-120	121	0
Netto endring	-73	-32	290	185
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garanti	4	14	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-51	-76	-128
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	73	184	487	745

30.06.2025	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	1.836	-1.834	-2	0
Overføringer til steg 2	-3.423	3.423	0	0
Overføringer til steg 3	-64	-3.485	3.549	0
Netto endring	-334	-3.414	-209	-3.956
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14.317	1.914	0	16.230
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.589	-3.965	0	-13.554
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	156.378	12.031	3.928	172.336

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.686	6.618
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5.986	-972
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.152
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-296	-1.428
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	15.375	5.370

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.976	-2.252	3.748
Endring i perioden i steg 3 på garantier	336	-30	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.505	999	-2.702
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	720	1.377	-205
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-818
Tapskostnader i perioden	3.526	94	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

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		220.236		220.236
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		35.767		35.767
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115.515	115.515
Sum	-	256.003	115.515	371.518

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	112.631
Realisert gevinst/tap	(38)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.371
Investering	2.279
Salg	(728)
Utgående balanse	115.515

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	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
<i>Sertifikat- og obligasjonslån:</i>							
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	-	11.125	-	3m Nibor + 42 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	-	50.365	-	3m Nibor + 77 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	23.154	50.333	50.338	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.460	50.456	50.475	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.039	50.016	50.041	3m Nibor + 134 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.173	50.167	50.178	3m Nibor + 119 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.120	50.130	50.129	3m Nibor + 72 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.450	-	50.458	3m Nibor + 95 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.054	-	50.058	3m Nibor + 77 bp
NO0013598631	24.06.2025	05.07.2030	50.000	49.979	-	-	3m Nibor + 96 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				374.429	312.592	351.677	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
<i>Ansvarlig lånekapital</i>							
NO0012820044	23.01.2023	04.02.2028	30.000	30.347	30.347	30.359	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.347	30.347	30.359	

	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	351.677	49.979	-27.184	-43	374.429
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	351.677	49.979	-27.184	-43	374.429
Ansvarlige lån	30.359	0	0	-12	30.347
Sum ansvarlig lån	30.359	0	0	-12	30.347

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2025	2. kvartal 30.06.2024	Året 31.12.2024
Morbank	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	314.259	294.285	315.532
Gavefond	4.000	4.000	5.400
Utevningsfond	33.759	37.221	33.759
Sum egenkapital	352.018	335.506	354.691
Avsatt gaver	0	0	-1.400
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-372	-339	-348
Fradrag i ren kjernekapital	-7.872	-80.370	-6.279
Ren kjernekapital	343.774	254.797	346.664
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	373.774	284.797	376.664
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	403.774	314.797	406.664

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Lokal regional myndighet	7.351	4.884	4.479
Institusjoner	18.657	11.838	17.876
Foretak	70.533	57.715	66.411
Massemarked	337.179	0	89.487
Pantsikkerhet eiendom	548.107	956.729	914.197
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	339.529		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	208.578		
Forfalte engasjementer	56.842	32.144	32.294
Høyrisiko engasjementer	0	67.030	38.225
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	26.335	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.174	22.762	22.592
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.442	18.546	8.330
Andeler verdipapirfond	6.998	6.985	6.832
Egenkapitalposisjoner	111.018	33.517	109.352
Øvrige engasjementer	22.299	34.803	22.197
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.247.935	1.246.953	1.332.271
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	103.903	110.407	129.488
Beregningsgrunnlag	1.351.838	1.357.360	1.461.760

Kapitaldekning i %	29,87 %	23,19 %	27,82 %
Kjernekapitaldekning	27,65 %	20,98 %	25,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,43 %	18,77 %	23,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,04 %	10,18 %	12,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,57% i Eika Gruppen AS og på 0,92% i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	343.448	325.344	344.966
Kjernekapital	379.300	360.812	380.894
Ansvarlig kapital	417.183	399.270	418.877
Beregningsgrunnlag	1.619.062	1.707.692	1.776.583
Kapitaldekning i %	25,77 %	23,38 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning	23,43 %	21,13 %	21,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,21 %	19,05 %	19,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,05 %	9,60 %	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. juni var denne forpliktelsen på inntil 208,7 MNOK. 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 10,4 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.
-

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.