

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2025



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 2K 2025

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.25:

- Innskuddsvekst 8,341 % (fra 30.06.24)
- Utlånsvekst inkl. EBK 7,13 % (fra 30.06.24)
- Positive tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.25 er forvaltningskapitalen på 2.359,0 mill. kroner. Dette er en økning på 170,7 mill. kroner, eller 7,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 2. kvartal på 2.264,8 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.25 på 1.862,8 mill. kroner, som er en vekst på 149,3 mill. kroner, eller 8,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 95,0 mill. kroner siden 31.12.24. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 966,7 mill. kroner, en økning på 38,3 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.25 på 1.809,6 mill. kroner, som er en økning på 139,2 mill. kroner, eller 8,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 96,9 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,3 %. Det har vært en økning i innskudd på 146,9 mill. kroner siden 31.12.24.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 325,6 mill. kroner, som er en økning på 25,6 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 8,0 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 17,7 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en negativ verdiendring pr 2 kvartal på 0,63 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 3,00 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 26,5 mill. kroner, som er 1,7 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,36 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 12,4 mill. kroner, som er en økning på 2,7 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 19,4 mill. kroner, som er en økning på 1,2 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 10,0 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 9,5 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 19,5 mill. kroner, mot et overskudd på 16,2 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 3,0 mill. kroner (negativ endring på 3,7 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 18,8 mill. kroner, mot et overskudd på 9,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,03 mill. kroner, mot et negativt beløp på 0,05 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.06.25 netto misligholdte lån og garantier på 0,54 mill. kr. en økning på 0,33 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 2,21 mill.kr. som utgjør 0,12 % av brutto utlån, en økning på 0,76 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 333,6 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning på 32,48 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 26,82 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Generalforsamlingene i Birkenes Sparebank og Agder Sparebank har i juni 2025 vedtatt fusjonsavtalen om sammenslåing av bankene, og søknad er sendt Finanstilsynet. Fusjonsdato er foreløpig anslått til 01. November 2025.

Birkeland, 15. August 2025

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Stine Birkeland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		61.812	56.750	116.887
Rentekostnader og lignende kostnader		35.280	31.966	65.603
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.532	24.784	51.284
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.661	7.051	15.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.640	1.414	2.864
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.401	3.108	3.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-63	892	1.264
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		12.357	9.637	17.584
Lønn og andre personalkostnader		10.019	9.496	21.022
Andre driftskostnader		9.088	8.411	17.267
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		296	311	608
Sum driftskostnader		19.404	18.218	38.897
Resultat før tap		19.486	16.203	29.971
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-30	51	1.040
Resultat før skatt		19.516	16.152	28.931
Skattekostnad		3.642	3.351	6.671
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.874	12.801	22.260
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	3.001	-3.666	0
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.001	-3.666	0
Totalresultat		18.875	9.134	22.260

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		48.134	46.882	46.626
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		110.797	116.782	67.493
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	1.862.829	1.713.503	1.767.853
Rentebærende verdipapirer	6	176.110	158.455	160.368
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	149.495	141.536	144.807
Varige driftsmidler		6.727	7.319	7.023
Andre eiendeler		4.914	3.833	2.655
Sum eiendeler		2.359.006	2.188.311	2.196.826
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.727	125.955	125.775
Innskudd fra kunder		1.809.552	1.670.369	1.662.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	50.516	50.546	50.556
Annen gjeld		8.750	5.810	8.140
Pensjonsforpliktelser		0	636	0
Forpliktelser ved skatt		5.332	4.402	7.781
Andre avsetninger		66	76	77
Sum gjeld		1.999.943	1.857.795	1.854.998
Opptjent egenkapital		343.189	317.715	341.828
Periodens resultat etter skatt		15.874	12.801	0
Sum egenkapital		359.062	330.516	341.828
Sum gjeld og egenkapital		2.359.006	2.188.311	2.196.826

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,83 %	59,89 %	60,62 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,92 %	18,53 %	20,08 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,08 %	1,42 %	1,41 %
Utlånsmargin hittil i år	1,44 %	1,23 %	1,26 %
Netto rentemargin hittil i år	2,36 %	2,36 %	2,39 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,86 %	5,61 %	6,68 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,49 %	12,75 %	12,40 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,18 %	38,26 %	37,71 %
Innskuddsdekning	96,92 %	97,30 %	93,83 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,33 %	0,00 %	5,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,76 %	0,00 %	5,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,13 %	200,94 %	4,48 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.264.809	2.106.333	2.143.591
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.218.084	3.024.623	3.065.247
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,01 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,22 %	0,18 %	0,23 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,76 %	22,28 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	26,21 %	22,70 %	24,03 %
Kapitaldekning	26,82 %	23,36 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,45 %	9,26 %	10,03 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	521	545	522
NSFR	140	146	144

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	268.707	21.019	52.102	341.828
Resultat av ordinær drift etter skatt	15.874			15.874
Verdiendring på finansielle eiendeler			3.001	3.001
Totalresultat 30.06.2025	15.874	0	3.001	18.875
Utbetaling av gaver		-1.641		-1.641
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2025	284.581	19.378	55.103	359.062
Egenkapital 01.01.2024	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat av ordinær drift etter skatt	12.801			12.801
Verdiendring på finansielle eiendeler			-3.666	-3.666
Totalresultat 30.06.2024	12.801	0	-3.666	9.135
Utbetaling av gaver		-1.400		-1.400
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2024	264.239	17.444	48.833	330.516

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.06.2025 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. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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 årsregnskapet 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.

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 vekt 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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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 stor usikkerhet. Bankens beregning av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus 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 er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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 tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

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 kredittisiko, 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.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	620	171	51
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7	60	63
Nedskrivninger i steg 3	-92	-23	-20
Netto misligholdte engasjementer	535	208	94

Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.218	1.947	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.009	-500	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	2.209	1.447	1.447

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	9.548	8.925	10.255
Industri og bergverk	33.033	36.288	30.345
Kraftforsyning	11.016	7.183	6.470
Bygg og anleggsvirksomhet	39.163	31.791	36.718
Varehandel	13.871	12.385	13.234
Transport	6.311	10.720	8.690
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	9
Informasjon og kommunikasjon	2.684	1.859	2.507
Omsetning og drift av fast eiendom	76.919	71.207	73.063
Tjenesteytende virksomhet	40.721	38.447	38.431
Sum næring	233.266	218.805	219.722
Personkunder	1.633.701	1.497.854	1.552.279
Brutto utlån	1.866.967	1.716.659	1.772.001
Steg 1 nedskrivninger	-473	-613	-474
Steg 2 nedskrivninger	-2.565	-2.020	-3.155
Steg 3 nedskrivninger	-1.100	-523	-520
Netto utlån til kunder	1.862.829	1.713.503	1.767.852
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	966.676	928.399	939.719
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.829.505	2.641.902	2.707.571

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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 kredittisiko, 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	240	1.775	516	2.531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-41	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-15	15	0
Netto endring	-49	10	81	42
Endringer som følge av nye eller økte utlån	40	25	485	550
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-77	0	-115
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	228	1.683	1.097	3.008

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	1.485.529	64.749	2.001	1.552.279
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.696	-14.696	0	0
Overføringer til steg 2	-16.394	16.394	0	0
Overføringer til steg 3	-99	-565	665	0
Netto endring	-22.470	-611	0	-23.081
Nye utlån utbetalt	380.339	6.681	1.176	388.196
Utlån som er fraregnet i perioden	-260.426	-23.266	0	-283.692
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	1.581.174	48.685	3.842	1.633.701

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	234	1.379	5	1.618
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-16	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-56	-371	2	-426
Endringer som følge av nye eller økte utlån	84	26	0	110
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-137	-5	-174
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	243	882	3	1.128

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	166.211	53.448	63	219.722
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.858	-2.858	0	0
Overføringer til steg 2	-2.175	2.175	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	3	0
Netto endring	-525	223	6	-297
Nye utlån utbetalt	55.510	1.950	0	57.461
Utlån som er fraregnet i perioden	-32.852	-10.704	-63	-43.620
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	189.026	44.232	8	233.266

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	26	51	0	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-11	4	0	-7
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	0	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-5	0	-7
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	15	51	0	66

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	60.286	5.445	0	65.731
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	250	-250	0	0
Overføringer til steg 2	-3.120	3.120	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7.471	-974	0	-8.445
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	12.473	0	0	12.473
Engasjement som er fraregnet i perioden	-7.849	-117	0	-7.967
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	54.569	7.223	0	61.792

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	579	-23	-25
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-4	-5
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-603	89	1.087
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	2
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-9	-11	-19
Tapskostnader i perioden	-33	51	1.040

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2025 isolert	2. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	570	7
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-183	56
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-7	-5
Tapskostnader i perioden	380	54

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Andre tjenester	Total	PM	BM	Andre tjenester	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	19.844	4.266		24.110	20.082	3.963		24.045	41.674	8.018	1.592	51.284
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				5.401				5.401				5.401
Netto provisjonsinntekter				7.020				7.020				7.020
Verdendring verdipapirer				-63				-63				-63
Andre inntekter				0				0				0
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	12.357	0	0	0	9.637	0	0	17.584	17.584
Lønn og andre personalkostnader				10.019				9.496			21.022	21.022
Andre driftskostnader				9.088				8.411			17.267	17.267
Anskaffinger på driftsmidler				296				311			608	608
Sum driftskostnader	0	0	0	19.404	0	0	0	18.218	0	0	38.897	38.897
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	466	-496		0	15	36		51	88	952		1.040
Resultat før skatt	19.378	4.762	0	19.516	20.067	3.927	0	24.045	41.586	7.066	-19.721	28.931
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.630.693	232.138		1.862.831	1.495.416	218.085		1.713.501	1.549.748	218.105		1.767.853
Innskudd fra kunder	1.460.051	349.500		1.809.552	1.339.423	330.947		1.670.370	1.324.650	338.018		1.662.668

Note 6 - Verdipapirer

30.06.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		176.110		176.110
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	16.180	-	16.180
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	15.183	-	118.131	133.314
Sum	15.183	192.291	118.131	325.605

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	115.977	-
Realisert gevinst/tap	(65)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	945	
Investering	2.590	
Salg	(1.315)	
Utgående balanse	118.132	-

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 Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdigrundlag av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt. Denne verdigrundlaget blir vurdert opp imot sjetkjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.	

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		158.455		158.455
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.373		15.373
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-		126.163	126.163
Sum	-	173.828	126.163	299.991

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.747	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-3.666	
Investering	6.081	
Salg		
Utgående balanse	126.162	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				0	0	0	
NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.516	50.546	50.556	3 mnd Nibor + 100 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.516	50.546	50.556	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	50.556	0	0	-40	50.516
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.556	0	0	-40	50.516

NOTE 8 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	268.708	251.438	268.708
Gavefond	19.378	17.444	21.019
Fond for urealiserte gevinster	52.101	52.499	52.101
Sum egenkapital	340.187	321.381	341.828
Immaterielle eiendeler	-570	0	-570
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-326	-300	-305
Fradrag i ren kjernekapital	-5.642	-100.828	-4.484
Ren kjernekapital	333.649	220.253	336.469
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	333.649	220.253	336.469
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	333.649	220.253	336.469
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10.921	9.663	9.645
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	29.383	17.080	22.062
Foretak	31.362	32.202	23.818
Massemarked	261.667	0	65.598
Pantsikkerhet eiendom	383.698	708.221	663.353
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	283.878		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	99.820		
Forfalte engasjementer	2.745	1.682	1.570
Høyrisiko engasjementer	0	19.491	18.123
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	35.674	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.352	13.910	13.399
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.137	22.606	12.749
Andeler verdipapirfond	4.045	3.997	3.958
Egenkapitalposisjoner	133.317	32.108	127.557
Øvrige engasjementer	12.577	23.620	15.210
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	938.878	884.580	977.042
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.472	98.734	113.117
Beregningsgrunnlag	1.027.350	983.314	1.090.159
Kapitaldekning i %	32,48 %	22,40 %	30,86 %
Kjernekapitaldekning	32,48 %	22,40 %	30,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	32,48 %	22,40 %	30,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,33 %	9,88 %	14,46 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,65 % i Eika Gruppen AS og på 0,9 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	332.827	312.027	334.412
Kjernekapital	338.627	317.987	340.372
Ansvarlig kapital	346.440	327.199	348.400
Beregningsgrunnlag	1.291.852	1.400.762	1.416.524
Kapitaldekning i %	26,82 %	23,36 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	26,21 %	22,70 %	24,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,76 %	22,28 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,45 %	9,26 %	10,03 %

«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 (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 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.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

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 opptapping 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.»