



Kvinesdal Sparebank

Delårsrapport 2. kvartal 2025



Fullt fokus på å styrke lokalbankposisjonen!

Regnskapsprinsipper

Kvinesdal Sparebank benytter årsregnskapsforskriften og IFRS som regnskapsstandard. Det vises ellers til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Alle resultat-tall er akkumulert pr. 30.06.2025 hvis annet ikke er nevnt.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.25 er forvaltningskapitalen på 3.976,2 mill. kroner. Dette er en økning på 256,8 mill. kroner, eller 6,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.25 på 2.942,4 mill. kroner, som er økning på 129,4 mill. kroner, eller 4,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 121,6 mill. kroner eller 4,3 % i forhold til 01.01.25. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.509,5 mill. kroner, en økning fra 1.298,5 mill. kroner per 30.06.24. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 8,3 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 5,8%. Av samlet utlån til kunder utgjør 14,7 % utlån til BM og 85,3% utlån til PM på egen bok. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.25 på 2.859,4 mill. kroner, som er en økning på 200,4 mill. kroner, eller 7,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 97,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 94,5 %. Det har vært en økning i innskudd på 260,1 mill. kroner eller 10,0 % siden 01.01.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 25,0 mill. kroner, mot 26,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Totalresultatet viser et overskudd på 18,8 mill. kroner mot 19,8 mill. kroner i fjor.

Reduksjonen i resultat av ordinær drift skyldes i hovedsak synkende rentenetto og økte driftskostnader.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 9,33 %. (annualisert).

Egenkapitalavkastningen beregnet av totalresultat er 7,05 %. (annualisert).

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 44,1 mill. kroner, som er 2,33 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 2,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,58% på samme tidspunkt i fjor. Nedgangen skyldes blant annet lavere BM portefølje som følge av et stort engasjement ihht bankens strategi gikk ut av banken i 4. kvartal 2024, rentekostnader knyttet til førtidig finansiering av senior obligasjonslån, samt sterk konkurranse i markedet.

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 21,7 mill. kroner, som er en økning på 4,3 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt

i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økt utbytte fra Eika Gruppen samt økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 34,0 mill. kroner mot 29,7 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 16,2 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 13,5 mill. kroner i fjor. Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økt antall årsverk i banken sammenlignet med samme periode i fjor, samt engangskostnader ifm. oppdatering av bankens logo og profil. Sum driftskostnader utgjør 1,82% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,67% på samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en tapskostnad på 1,2 mill. kroner mot en netto tapskostnad på 0,5 mill. kroner i fjor. Netto mislighold utgjør 13,5 mill. kroner, en økning på 7,5 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. Økningen gjelder et enkelt BM engasjement. Sammenlignet med 01.01.25 så er netto mislighold redusert med 3,1 mill. kroner. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en konsolidert ansvarlig kapital på 573,9 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 27,82% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital.

På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 25,13%.

Ren kjernekapital er pr. 2. kvartal 2025 på 24,88%.

Banken har fått Finanstilsynets godkjenning til å innfri ansvarlig lån og fondsobligasjon på henholdsvis 20 mill. kroner og 10 mill. kroner, dette ble innfridd 02.07.2025.

CRR3 trådte i kraft i Norge 1. april 2025, og effektene av regelverket rapporteres i bankens regnskaper fra og med 30. juni 2025.

Endringene i standardmetoden medfører mer risikosensitive risikovekter enn under CRR2, særlig for lån med pant i eiendom. Belåningsgrad verdsettelsesmetodikk får økt betydning i beregningen av kapitalkrav og kapitaldekning. I sum gir dette en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og bidrar til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Dette innebærer økt vekstkapasitet innenfor gjeldende kapitalgrunnlag

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 97,2 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 569.

Kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank leverer utlånsvekst og en fortsatt sterk rentenetto. Vi går inn i de neste kvartalene med en styrket bemanning og økt kompetanse.

Vår lokalbankmodell med personlig rådgivning og nærhet til kundene treffer godt i et bankmarked som ellers er preget av konsolideringer.

Vi har lagt en tydelig vekstplan for de neste årene, som vil gi oss en størrelse som muliggjør ytterligere lønnsomhet, stabilitet og soliditet.

Vi øker inntektene på kjernevirksomheten til banken og vurderer dermed at den underliggende driften er god. Vi har stort fokus på risikovurdering og porteføljekvalitet.

Banken er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Styret er fornøyd med bankens resultat etter andre kvartal og forventer et tilfredsstillende resultat for 2025.

Kvinesdal, 14.08.2025

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.425	45.269	89.778	88.836	180.934
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.595	5.210	10.691	10.478	20.888
Rentekostnader og lignende kostnader		28.466	27.542	56.400	52.916	108.324
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.553	22.938	44.068	46.398	93.498
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.378	7.373	14.085	13.568	30.504
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		923	849	1.681	1.660	3.322
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.171	4.423	8.386	4.423	4.944
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	556	481	791	893	304
Andre driftsinntekter		90	102	166	183	367
Netto andre driftsinntekter		15.272	11.530	21.747	17.407	32.797
Lønn og andre personalkostnader		7.402	6.146	16.167	13.496	28.849
Andre driftskostnader		8.839	7.559	16.411	14.470	31.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		730	872	1.426	1.745	3.379
Sum driftskostnader		16.970	14.577	34.004	29.711	63.616
Resultat før tap		20.855	19.891	31.811	34.094	62.679
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	826	196	1.182	507	-469
Resultat før skatt		20.030	19.695	30.629	33.587	63.148
Skattekostnad		3.097	3.956	5.630	7.302	14.275
Resultat av ordinær drift etter skatt		16.933	15.738	25.000	26.285	48.873
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	-6.997	-5.355	-6.236	-6.518	-5.634
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-6.997	-5.355	-6.236	-6.518	-5.634
Totalresultat		9.936	10.383	18.764	19.767	43.239
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		5,88	5,65	8,54	9,35	17,33

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter		29.634	79.526	76.711
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		340.284	233.574	185.361
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	2.928.019	2.791.966	2.803.938
Rentebærende verdipapirer	9	448.261	396.753	391.784
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	187.724	183.207	186.080
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	20	20	20
Varige driftsmidler		33.684	24.428	23.707
Andre eiendeler		7.905	9.232	13.817
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		659	659	659
Sum eiendeler		3.976.191	3.719.366	3.682.078

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	520	0
Innskudd fra kunder		2.859.444	2.659.081	2.599.335
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	476.312	446.437	446.851
Annen gjeld		19.732	26.212	17.743
Pensjonsforpliktelser		10	10	10
Forpliktelser ved skatt		6.712	6.630	15.770
Andre avsetninger		435	393	429
Ansvarlig lånekapital	10	40.728	40.742	40.751
Sum gjeld		3.403.372	3.180.026	3.120.889
Innskutt egenkapital	12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		457.977	423.212	471.346
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		25.000	26.285	0
Sum egenkapital		572.819	539.340	561.188
Sum gjeld og egenkapital		3.976.191	3.719.366	3.682.078

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	54.229	-202	5.815	30.000	331.925	46.126	3.212		90.083		561.188
Resultat av ordinær drift etter skatt					19.227	5.772					25.000
Verdiendring på finansielle eiendeler									-6.236		-6.236
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	0	19.227	5.772	0	0	-6.236	0	18.764
Utbetalt utbytte						-5.423					-5.423
Utbetaling av gaver							-300				-300
Utbetalte renter fondsobligasjon					-1.085	-326					-1.410
Egenkapital 30.06.2025	54.229	-202	5.815	30.000	350.067	46.150	2.912	0	83.847	0	572.819
Egenkapital 01.01.2024	54.229	-202	5.815	30.000	298.454	39.855	2.212		95.718		526.081
Resultat av ordinær drift etter skatt					19.979	6.306					26.285
Verdiendring på finansielle eiendeler									-6.518		-6.518
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	0	19.979	6.306	0	0	-6.518	0	19.767
Utbetalt utbytte						-4.785					-4.785
Utbetaling av gaver							-300				-300
Utbetalte renter fondsobligasjon					-1.082	-341					-1.423
Egenkapital 30.06.2024	54.229	-202	5.815	30.000	317.352	41.034	1.912	0	89.200	0	539.340

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 30.06.2025.

Alle tall er angitt i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig 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 2023. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende 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 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. 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. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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. Banken har ved beregningen 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 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.

Misligholds-definisjon

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.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o 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

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

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.

Leieavtaler IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet.

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

30.06.2025

Selskapets navn	Org. Nr	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Datterselskap				
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995.421.954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				
Tilknyttet selskap				
Sør-Vest Megleren AS	914.747.929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Banken har et utestående lån pålydende 1,929 MNOK til Møter & Mat AS gitt i 2024. Iht. låneavtalen er renten satt til 0%.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.639	6.579	9.356
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	13.494	0	11.899
Nedskrivninger i steg 3	-2.610	-576	-4.624
Netto misligholdte engasjementer	13.523	6.003	16.631
Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.071	10.381	16.539
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	14.771	38.671	8.828
Nedskrivninger i steg 3	-4.651	-12.681	-5.156
Netto andre kredittforringede engasjement	23.191	36.371	20.212

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	39.283	36.071	33.850
Industri og bergverk	9.549	140	238
Kraftforsyning	10.916	10.031	10.754
Bygg og anleggsvirksomhet	62.512	67.266	58.713
Varehandel	44.208	43.139	42.053
Transport	992	4.695	5.078
Overnattings- og serveringsvirksomhet	30.176	26.122	23.658
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	199.863	205.120	189.683
Tjenesteytende virksomhet	34.482	47.511	38.826
Sum næring	431.981	440.095	402.854
Personkunder	2.510.397	2.372.855	2.417.910
Brutto utlån	2.942.378	2.812.950	2.820.764
Steg 1 nedskrivninger	-986	-1.592	-1.100
Steg 2 nedskrivninger	-6.111	-6.135	-5.947
Steg 3 nedskrivninger	-7.262	-13.257	-9.779
Netto utlån til kunder	2.928.019	2.791.966	2.803.938
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.509.477	1.298.531	1.388.303
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.437.496	4.090.497	4.192.241

NOTE 7 - Nedskrivninger, 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 innregningstidspunktet 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 fra regning 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	340	1.724	6.088	8.152
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167	-147	-19	0
Overføringer til steg 2	-35	135	-100	0
Overføringer til steg 3	0	-35	35	0
Netto endring	-182	239	779	835
Endringer som følge av nye eller økte utlån	101	33	78	213
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-118	-3.694	-3.872
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	331	1.830	3.167	5.328

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	2.231.765	160.228	25.918	2.417.911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53.807	-53.258	-548	0
Overføringer til steg 2	-81.073	85.111	-4.039	0
Overføringer til steg 3	-99	-4.492	4.591	0
Netto endring	-47.843	-7.810	-1.888	-57.541
Nye utlån utbetalt	526.319	9.096	2.258	537.673
Utlån som er fraregnet i perioden	-342.240	-34.846	-10.559	-387.645
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2.340.636	154.028	15.733	2.510.397

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	760	4.224	3.691	8.675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-39	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-113	118	0
Netto endring	-161	246	274	359
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	0	12	103
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-77	0	-106
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	656	4.280	4.095	9.031

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	335.393	46.677	20.783	402.853
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.639	-2.639	0	0
Overføringer til steg 2	-33.617	33.617	0	0
Overføringer til steg 3	-3.087	-4.445	7.532	0
Netto endring	-15.263	-2.506	-62	-17.831
Nye utlån utbetalt	81.348	0	100	81.448
Utlån som er fraregnet i perioden	-29.430	-5.059	0	-34.489
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	337.983	65.645	28.353	431.981

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	382	48	0	429
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-14	15	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	0	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	383	52	0	435

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	188.422	6.694	0	195.116
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	178	-178	0	0
Overføringer til steg 2	-4.586	4.586	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	3.311	-767	0	2.544
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	48.071	0	0	48.071
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.319	-1.863	0	-15.183
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	222.077	8.472	0	230.549

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	388	2.069	5.614	8.071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-36	179	-143	0
Overføringer til steg 3	0	-47	47	0
Netto endring	-94	5	26	-63
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	26	0	116
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-139	-103	-292
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	397	1.995	5.441	7.833

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.090.816	181.774	18.945	2.291.535
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30.713	-30.713	0	0
Overføringer til steg 2	-80.184	83.239	-3.055	0
Overføringer til steg 3	0	-4.931	4.931	0
Netto endring	-51.872	-1.720	-2.078	-55.669
Nye utlån utbetalt	483.259	13.232	0	496.492
Utlån som er fraregnet i perioden	-330.967	-26.763	-1.773	-359.502
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.141.766	214.118	16.971	2.372.855

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	639	4.099	7.491	12.229
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	95	-95	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-155	248	324	417
Endringer som følge av nye eller økte utlån	653	40	0	693
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-158	0	-188
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.195	4.140	7.815	13.150

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	314.338	63.000	39.960	417.298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.725	-18.725	0	0
Overføringer til steg 2	-3.640	3.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1.960	1.241	-1.298	1.903
Nye utlån utbetalt	55.445	4.427	0	59.872
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.116	-10.862	0	-38.978
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	358.712	42.721	38.662	440.095

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	416	43	0	459
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	-31	0	-38
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	-35	-1	0	-36
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	383	10	0	393

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	183.284	6.692	0	189.976
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	950	-950	0	0
Overføringer til steg 2	-2.039	2.039	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1.908	-3.734	0	-1.826
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.963	102	0	34.065
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.639	-1.958	0	-20.598
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	199.427	2.190	0	201.617

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.779	13.104
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	13	2
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.885	1.108
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.053	-958
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.363	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7.262	13.257

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.144	190	-3.974
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	56	467	-177
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.481		4.113
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-211	-149	-476
Tapskostnader i perioden	1.182	507	-470

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2025 isolert	2. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.686	437
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	91	-179
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.481	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-61	-62
Tapskostnader i perioden	825	196

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
Netto renteinntekter	37.916	5.169		983	44.068	39.292	2.811		4.295	46.398	79.124	15.749	-1.375	93.498	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				8.386	8.386				4.423	4.423			4.944	4.944	
Netto provisjonsinntekter				12.404	12.404				11.908	11.908			27.182	27.182	
Verdiendring verdipapirer				791	791				893	893			304	304	
Andre inntekter				166	166				183	183			367	367	
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	21.747	21.747	0	0	0	17.407	17.407	0	0	32.797	32.797	
Lønn og andre personalkostnader				16.167	16.167				13.496	13.496			28.849	28.849	
Andre driftskostnader				16.411	16.411				14.470	14.470			31.387	31.387	
Avskrivninger på driftsmidler				1.426	1.426				1.745	1.745			3.379	3.379	
Sum driftskostnader	0	0	0	34.004	34.004	0	0	0	29.711	29.711	0	0	63.616	63.616	
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	432	750		0	1.182	350	858		0	507			-469	-469	
Resultat før skatt	37.484	4.419	0	-11.274	30.629	39.643	1.953	0	-8.009	33.587	79.124	15.749	-31.724	63.149	
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
Netto utlån og fordringer på kunder	2.505.069	422.950			2.928.019	2.365.022	426.945			2.791.967	2.409.758	394.177		2.803.936	
Innskudd fra kunder	2.172.293	687.151			2.859.444	2.007.298	651.783			2.659.081	1.998.032	601.303		2.599.335	

2. kvartal isolert RESULTAT	2025					2024				
	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	19.386	2.185	0	983	22.553	19.486	851	0	2.601	22.938
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				8.171	8.171				4.423	4.423
Netto provisjonsinntekter				6.455	6.455				6.524	6.524
Verdiendring verdipapirer				556	556				481	481
Andre inntekter			0	90	90			0	102	102
Sum driftskostnader	0	0	0	15.272	15.272	0	0	0	11.530	11.530
Lønn og andre personalkostnader			0	7.402	7.402			0	6.146	6.146
Andre driftskostnader			0	8.844	8.844			0	7.559	7.559
Avskrivninger på driftsmidler			0	730	730			0	872	872
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	0	16.975	16.975	0	0	0	14.577	14.577
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-97	923	0	0	826	-203	399	0	0	196
Resultat før skatt	19.483	1.262	0	-720	20.025	19.689	452	0	-446	19.695

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		448.261		448.261
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	187.724	187.724
Sum	-	448.261	187.724	635.985

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	186.080	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.236)	
Investering	7.880	
Salg		
Utgående balanse	187.724	-

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		396.753		396.753
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			183.227	183.227
Sum	-	396.753	183.227	579.980

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	184.754	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.518)	
Investering	4.991	
Salg		
Utgående balanse	183.227	-

Virkelig verdimålinger 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller

omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 168,4 mill. kroner av totalt 187,7 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

NOTE 10 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000		50.115	0	3m Nibor + 55 bp
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	39.098	60.129	60.149	3m Nibor + 58 bp
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.428	60.422	60.444	3m Nibor + 69 bp
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	0	50.114	50.113	3m Nibor + 89 bp
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	75.182	75.293	75.239	3m Nibor + 125 bp
NO0012943929	16.06.2022	16.06.2027	75.000	75.126	75.091	75.128	3m Nibor + 150 bp
NO0013182220	12.03.2024	01.03.2028	75.000	75.295	75.272	75.302	3m Nibor + 107 bp
NO0013382812	25.10.2024	25.10.2029	50.000	50.465		50.476	3m Nibor + 95 bp
NO0013467357	29.01.2025	29.01.2030	50.000	50.426			3m Nibor + 93 bp
NO0013569137	20.05.2025	02.05.2029	50.000	50.292			3m Nibor + 90 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				476.312	446.437	446.851	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.340	20.347	20.352	3m Nibor + 230 bp
NO0012883273	04.04.2023	04.10.2033	20.000	20.388	20.395	20.399	3m Nibor + 345 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.728	40.742	40.751	

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	Rentevilkår
NO0010886823	02.07.2020	02.07.2025	10.000	10.000	10.000	10.000	3m Nibor + 380 bp
NO0012883265	04.04.2023	04.07.2028	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 500 bp
Fondsobligasjonskapital				30.000	30.000	30.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	446.851	100.718	-50.113	-21.144	476.312
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	446.851	100.718	-50.113	-21.144	476.312
Ansvarlige lån	40.751			-23	40.728
Sum ansvarlig lån	40.751	0	0	-23	40.728
Fondsobligasjonskapital	30.000	0	0	0	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	30.000	0	0	0	30.000

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkurs	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	331.925	297.031	331.925
Gavefond	2.912	1.912	3.212
Utevningsfond	40.703	35.070	46.126
Annen egenkapital	-1.410	0	0
Fond for urealiserte gevinster	90.083	95.717	90.083
Sum egenkapital	524.055	489.573	531.188
Utbytte	0	0	-5.723
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-636	-580	-578
Fradrag i ren kjernekapital	-9.650	-140.815	-7.697
Ren kjernekapital	513.769	348.177	517.191
Fondsobligasjoner	20.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	533.769	378.177	547.191
Ansvarlig lånekapital	20.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	553.769	418.177	587.191
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.850	7.847	7.843
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	10.527	4.371	5.101
Foretak	22.609	13.768	19.391
Massemarked	433.178	0	0
Pantsikkerhet eiendom	653.756	1.254.191	1.230.614
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	457.056		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	196.700		
Forfalte engasjementer	37.379	21.712	45.598
Høyrisiko engasjementer	0	23.175	22.931
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	22.784	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.985	43.327	43.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.731	46.425	37.015
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	178.124	48.949	178.433
Øvrige engasjementer	51.685	51.512	48.707
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.526.609	1.515.277	1.638.832
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.138	170.378	203.528
Beregningsgrunnlag	1.676.747	1.685.655	1.842.360
Kapitaldekning i %	33,03 %	24,81 %	31,87 %
Kjernekapitaldekning	31,83 %	22,44 %	29,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	30,64 %	20,66 %	28,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,44 %	9,84 %	13,85 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,2 % i Eika Gruppen AS og på 1,32 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	513.284	472.985	511.893
Kjernekapital	542.087	511.412	550.493
Ansvarlig kapital	573.946	564.374	602.077
Beregningsgrunnlag	2.063.247	2.246.135	2.295.781
Kapitaldekning i %	27,82 %	25,13 %	26,23 %
Kjernekapitaldekning	26,27 %	22,77 %	23,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,88 %	21,06 %	22,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,29 %	9,59 %	10,20 %

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 2025 er denne forpliktelsen på inntil 320,9 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 16,0 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2025 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	46 150	34.729
Sum eierandelskapital (A)	105.992	94.571
Sparebankens fond	330.840	297.372
Gavefond	2.912	1.912
Grunnfondskapital (B)	333.752	299.284
Fond for urealiserte gevinster	90.083	95.718
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Udisponert resultat	18.764	19.767
Sum egenkapital	578.591	539.340
Eierandelsbrøk A/(A+B)	24,1 %	24,0 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,5	7,5
Samlet utbytte	5.423	4.785

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SKUE SPAREBANK	26.272	4,12 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
ROGALAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
ØYSTEIN OLAF SUNDE	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
HEL Økonomi AS	6.973	1,09 %
Sum 20 største	355.453	55,71 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	282.539	44,29 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis:

637.992

Antall eiere:

211

30.06.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
ØYSTEIN OLAF SUNDE	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
Sum 20 største	348.480	54,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	289.512	45,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis:

637.992

Antall eiere:

204

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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)	60,04 %	50,80 %	52,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,19 %	20,67 %	22,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,49 %	1,74 %	1,72 %
Utlånsmargin hittil i år	1,36 %	1,37 %	1,37 %
Netto rentemargin hittil i år	2,34 %	2,58 %	2,56 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,05 %	7,89 %	8,40 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,68 %	15,65 %	14,28 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,55 %	35,37 %	36,47 %
Innskuddsdekning	97,18 %	94,53 %	92,15 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,54 %	7,06 %	4,34 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,60 %	8,23 %	4,13 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,28 %	8,05 %	6,84 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.796.434	3.603.901	3.637.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.232.909	4.884.475	4.952.768
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,04 %	-0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,49 %	0,75 %	0,60 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,88 %	21,06 %	22,30 %
Kjernekapitaldekning	26,27 %	22,77 %	23,98 %
Kapitaldekning	27,82 %	25,13 %	26,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,29 %	9,59 %	10,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	569	492	365
NSFR	148	152	151

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A - B / C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrasket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B / C - A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A / ((B + C) / 2)$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B