



KVARTALSRAPPORT

2. KVARTAL 2025

Kvartalsregnskap

Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Resultat- og balansetall sammenliknes med fjorårets tall (oppgitt i parentes).

Hovedresultater

Resultat før skatt

I andre kvartal 2025 oppnådde banken et resultat før skatt på 44,3 (50,8) millioner kroner. Den stabile inntjeningen skyldes økt utlånsvolum og effektive driftskostnader.

Resultat etter skatt

Resultatet etter skatt var 33,2 (38,1) millioner kroner. Dette reflekterer et sterkt resultat etter skattemessige justeringer, og banken har klart å opprettholde et solid overskudd etter skatt.

Totalresultat

Bankens totalresultat for kvartalet endte på 37,1(32,9) millioner kroner. Dette inkluderer både resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen.

Inntekter og kostnader

Netto renteinntekter for andre kvartal endte på 55,0 (56,3) millioner kroner. Dette tilsvarer en reduksjon på 1,3 millioner kroner og skyldes hovedsakelig reduserte renteinntekter fra bankens likviditetsportefølje. Bankens rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 2,3 % (2,4 %).

Netto andre driftsinntekter økte med 4,0 millioner kroner sammenlignet med 2. kvartal i fjor. Økningen er knyttet til utbytte fra Eika Gruppen og økte provisjonsinntekter, verdiendring på urealiserte finansielle instrumenter bidro til lavere inntekter.

Bankens driftskostnader beløp seg til 27,9 (25,8) millioner kroner som tilsvarer en økning på 2,1 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken tap på utlån på 1,5 (5,4 i inntekt) millioner kroner, som skyldes endringer basert på modellbaserte avsetninger og individuelle nedskrivninger.

Balansetall

Bankens forvaltningskapital økte med 352,6 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor og utgjør 5.000,1 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal.

Egenkapitalen var 782,3 (729,3) millioner kroner ved kvartalets slutt. Økningen i egenkapitalen er et resultat av god inntjening og kapitalstyring.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 1.002,8 (702,5) millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal. Banken har følgende innlån per 30.06.25: 10 obligasjonslån pålydende 100 millioner, totalt 1.000 millioner kroner.

Per andre kvartal hadde banken balanseførte tapsavsetninger på 34,5 (30,2) millioner kroner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert utslag av betydning.

Finansiell ytelse og kapitalforvaltning

Utlån og innskudd

Brutto utlån på egen balanse var 3.947,6 (3.715,4) millioner kroner og tilsvarer en økning på 232,2 millioner kroner siden tilsvarende periode i fjor. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 6,3 %. Fordelingen av utlån på egen balanse er henholdsvis 3.030,1 millioner kroner til privatmarkedet og 917,5 millioner kroner til bedriftsmarkedet. Dette reflekterer en fortsatt vekst i etterspørselen etter lån.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør 1.513,1 (1.318,3) millioner kroner per andre kvartal. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 5.460,7 (5.033,7) millioner kroner. Dette er en økning siden tilsvarende periode i fjor på 427,0 millioner kroner eller 8,5 %.

Samlede innskudd fra kunder er 3.050,1 (3.042,5) millioner kroner og tilsvarer en økning på 0,3 % siste tolv måneder. Innskudd i % av utlån er 77,3 % (81,9 %).

Avkastning og dekning

Egenkapitalavkastningen totalt resultat for andre kvartal 2025 var 10,6 % (10,1 %). Dette reflekterer en fortsatt god avkastning på bankens kapital.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet på balansen utgjorde 23,2 % (22,4 %). Dette viser at banken fortsatt ser en økning i bedriftssegmentet.

Andelen av lån til privatmarkedet overført til EBK var 33,3 % (31,4 %).

Innskuddsdekningen ved utgangen av andre kvartal var 77,3 % (81,9 %). Dette indikerer at vi har en noe redusert innskuddsdekning, men fortsatt solid dekning.

Innskuddsveksten siste 12 måneder var 0,25 % (5,4 %). Utlånsveksten siste 12 måneder var 6,25 % (1,51 %). Samlet utlånsvekst inkludert EBK var 8,5 % (2,6 %). Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er 4.751,6 millioner kroner, en økning fra 4.678,0 millioner kroner i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital 6.212,6 millioner kroner, opp fra 5.988,0 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde 0,08 % (-0,29 %) av gjennomsnittlig brutto utlån. Tapsavsetninger utgjorde 0,87 % (0,81 %) av brutto utlån.

Kapitaldekning og likviditet

Kapitaldekning

Ved utgangen av andre kvartal 2025 hadde banken en solid total kapitaldekning, som inkluderer både kjernekapital og ansvarlig lån. Kapitaldekningen er en nøkkelindikator på vår evne til å håndtere uforutsette tap og møte våre forpliktelser. Vi opprettholder en kapitaldekning som ligger godt over minimumskravene, noe som gir oss rom for vekst og sikrer oss mot markedsvolatilitet.

På banknivå er netto ansvarlig kapital 772,2 millioner per 30.06.2025. Banken har en kapitaldekning på 33,84 % (25,7 %), kjernekapitaldekning på 32,1 % (24,0 %) og ren kjernekapital på 29,5 % (21,5 %) eksklusiv årets resultat.

Likviditet

LCR, som måler bankens evne til å møte kortsiktige likviditetsbehov, var på 527 (215) prosent ved utgangen av kvartalet og banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon. LCR viser hvor godt vi er i

stand til å dekke netto likviditetsutstrømninger over en 30-dagers periode med høy markedsvolatilitet, og en høy LCR-verdi sikrer at vi har tilstrekkelig likvide midler til å møte kortsiktige forpliktelser.

Bankens likviditetsreserver er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 221,5 (97,7) millioner kroner. Banken har også en likviditetsportefølje plassert i sertifikater og obligasjoner på 541,3 (639,8) millioner kroner.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR, som måler bankens evne til å finansiere seg selv på lang sikt, var 142 (141) prosent. Dette forholdet viser hvor godt vi er i stand til å opprettholde en stabil finansiering over en ettårsperiode under normale og stressede markedsforhold. En solid NSFR sikrer at vi har bærekraftig finansiering på plass for å håndtere langsiktige investeringer og utlån.

Framtidsutsikter

Utsiktene for norsk økonomi er forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. På rentemøtet 19. juni 2025 besluttet Norges Bank å sette ned styringsrenten fra 4,5 til 4,25 prosent. Prisveksten har avtatt siden rentemøtet i mars 2025, men er fortsatt noe over målet. Samtidig har arbeidsledigheten økt noe fra et lavt nivå. Rentenedssettelsen er en positiv endring for kundene, og vi forventer at dette på sikt vil påvirke boligmarkedet. Ved utarbeidelsen av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger og soliditet til å møte en eventuell økende tapssituasjon. Banken vil følge nøye med på utviklingen i markedet fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2025. Bankens posisjon som rådgiverbank gjør Strømmen Sparebank attraktiv for flere kundegrupper og banken er godt posisjonert i markedet.

Banken arbeider aktivt for et godt miljø for bankens ansatte og det blir lagt til rette for kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte og bankens kunder. Ved utgangen av 2. kvartal har banken 27 årsverk.

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		60.498	56.247	118.456	114.754	229.937
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.246	7.949	12.571	15.989	30.919
Rentekostnader og lignende kostnader		38.578	36.610	76.078	74.450	147.489
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.166	27.586	54.948	56.294	113.368
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.646	5.571	12.427	10.365	24.048
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		624	647	984	991	2.123
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.252	3.255	6.263	3.264	3.746
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	956	990	775	1.891	1.606
Andre driftsinntekter		150	154	302	307	618
Netto andre driftsinntekter		13.380	9.322	18.784	14.836	27.894
Lønn og andre personalkostnader		5.718	5.231	14.173	13.237	29.804
Andre driftskostnader		6.803	7.267	12.787	11.746	34.160
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		474	470	948	783	1.729
Sum driftskostnader		12.995	12.968	27.908	25.765	65.693
Resultat før tap		28.550	23.941	45.824	45.364	75.569
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	699	-3.248	1.534	-5.403	-3.159
Resultat før skatt		27.852	27.189	44.290	50.767	78.728
Skattekostnad		7.000	6.800	11.100	12.700	18.138
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.852	20.389	33.190	38.067	60.590
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	7	765	-4.910	3.876	-5.189	-5.073
Skatt						141
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		765	-4.910	3.876	-5.189	-5.214
Totalresultat		21.617	15.479	37.066	32.878	55.375

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter		30.933	28.004	30.782
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		190.514	69.685	108.930
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4, 5	3.913.088	3.685.153	3.788.170
Rentebærende verdipapirer	7	541.305	639.756	491.127
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	284.404	179.197	179.042
Varige driftsmidler		38.389	40.198	39.337
Andre eiendeler		1.479	5.522	2.745
Sum eiendeler		5.000.112	4.647.515	4.640.133

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.000	100.033	104.578
Innskudd fra kunder		3.050.138	3.042.457	2.912.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	1.002.761	702.499	802.162
Annen gjeld		5.965	14.519	9.229
Pensjonsforpliktelser		1.304	1.443	1.124
Forpliktelser ved skatt		17.454	17.125	20.922
Andre avsetninger		226	133	155
Ansvarlig lånekapital	8	40.000	40.016	40.008
Sum gjeld		4.217.848	3.918.225	3.890.918
Opptjent egenkapital		689.074	631.224	689.215
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		33.190	38.067	0
Sum egenkapital		782.264	729.291	749.215
Sum gjeld og egenkapital		5.000.112	4.647.515	4.640.133

Strømmen, 13.08.2025

Styret i Strømmen Sparebank

(Styret signerer digitalt)

Hanne Ristebråten

Leder

(Sign.)

Harald A. Ryen

Nestleder

(Sign.)

Steinar Mathisen

Styremedlem

(Sign.)

Svein R. Høgtorp

Styremedlem

(Sign.)

Anne M. Norbeck

Styremedlem

(Sign.)

Dan Borgersen

Styremedlem ansatte

(Sign.)

Inger M. Gustavson

Adm. banksjef

(Sign.)

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	60.000	622.799	1.500	64.749	168	749.215
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.190				33.190
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				3.876		3.876
Totalresultat 30.06.2025	0	33.190	0	3.876	0	37.066
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Påløpte renter					152	152
Andre egenkapitaltransaksjoner					-2.670	-2.670
Egenkapital 30.06.2025	60.000	655.989	0	68.625	-2.350	782.264
Egenkapital 01.01.2024	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.430
Resultat av ordinær drift etter skatt		38.067				38.067
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-5.189		-5.189
Totalresultat 30.06.2024	0	38.067	0	-5.189	0	32.878
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Utstedelse av ny hybridkapital	60.000					60.000
Innbetaling av tidligere hybridkapital	-40.000					-40.000
Påløpte renter					154	154
Andre egenkapitaltransaksjoner					-2.671	-2.671
Egenkapital 30.06.2024	60.000	606.967	0	64.801	-2.477	729.291

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)	41,84 %	39,05 %	48,34 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,61 %	14,67 %	16,59 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,35 %	-3,18 %	1,56 %
Utlånsmargin hittil i år	1,38 %	6,01 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,33 %	2,41 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,59 %	10,07 %	8,33 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,24 %	22,43 %	22,68 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,30 %	31,39 %	33,19 %
Innskuddsdekning	77,27 %	81,89 %	76,23 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,25 %	5,40 %	-5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,25 %	1,51 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,48 %	2,58 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.751.604	4.677.964	4.642.850
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.212.641	5.987.994	6.005.607
Nedskrivninger på utlån og mistlighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	-0,29 %	-0,34 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,87 %	0,81 %	0,86 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,95 %	20,73 %	22,16 %
Kjernekapitaldekning	27,51 %	23,03 %	24,41 %
Kapitaldekning	29,45 %	24,80 %	26,10 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,53 %	10,22 %	11,49 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	527	215	360
NSFR	142	141	145

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.06.2025.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2024.

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

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.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdien.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. 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.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.729	6.727	6.570
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	18.650	0	14.005
Nedskrivninger i steg 3	-9.551	-143	-9.301
Netto misligholdte engasjementer	15.828	6.584	11.274

Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.030	19.613	15.037
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	52.735	58.439	5.391
Nedskrivninger i steg 3	-8.470	-13.061	-4.062
Netto andre kredittforringede engasjement	59.295	64.991	16.366

Note 4 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	825	537	780
Industri og bergverk	4.619	3.536	3.314
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	411.763	420.406	392.668
Varehandel	17.704	18.531	18.339
Transport	7.335	8.191	9.312
Overnattings- og serveringsvirksomhet	477	593	534
Informasjon og kommunikasjon	0	55	92
Omsetning og drift av fast eiendom	466.635	369.824	417.549
Tjenesteytende virksomhet	8.095	5.569	15.176
Sum næring	917.453	827.242	857.764
Personkunder	3.030.135	2.888.127	2.963.218
Brutto utlån	3.947.588	3.715.369	3.820.982
Steg 1 nedskrivninger	-1.784	-1.239	-1.349
Steg 2 nedskrivninger	-14.823	-15.775	-18.101
Steg 3 nedskrivninger	-17.893	-13.204	-13.363
Netto utlån til kunder	3.913.088	3.685.152	3.788.169
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.513.065	1.318.278	1.467.521
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.426.153	5.003.430	5.255.690

Note 5 Nedskrivninger og tap

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

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	398	4.543	4.141	9.082
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	260	-260	0	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-281	412	59	190
Endringer som følge av nye eller økte utlån	94	97	9	200
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-95	0	-151
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	396	4.716	4.209	9.321

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	2.772.028	169.569	21.624	2.963.221
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.025	-70.025	0	0
Overføringer til steg 2	-68.967	68.967	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-41.908	2.446	137	-39.325
Nye utlån utbetalt	565.241	18.478	25	583.743
Utlån som er fraregnet i perioden	-458.579	-18.925	0	-477.504
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2.837.839	170.510	21.786	3.030.135

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	950	13.557	9.224	23.731
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	779	-779	0	0
Overføringer til steg 2	-49	49	0	0
Overføringer til steg 3	0	-118	118	0
Netto endring	-837	-2.025	2.843	-19
Endringer som følge av nye eller økte utlån	642	0	1.564	2.206
Utlån som er fraregnet i perioden	-96	-578	-65	-738
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1.389	10.106	13.685	25.180

Kvartalsrapport 2. kvartal 2025

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	667.366	170.999	19.397	857.762
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	95.641	-95.641	0	0
Overføringer til steg 2	-38.076	38.076	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36.421	36.421	0
Netto endring	-70.875	15.879	40	-54.955
Nye utlån utbetalt	246.784	0	13.945	260.730
Utlån som er fraregnet i perioden	-106.280	-38.938	-866	-146.083
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	794.561	53.954	68.938	917.453

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	79	75	0	154
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14	14	0
Netto endring	-53	55	113	116
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	0	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-33	-20	0	-52
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	38	61	128	226

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	136.743	3.178	0	139.921
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	709	-709	0	0
Overføringer til steg 2	-5.508	5.508	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.389	1.389	0
Netto endring	947	381	831	2.159
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.299	0	0	36.299
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.409	-1.115	0	-20.524
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	149.781	5.854	2.219	157.855

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.363	15.193
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.953	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.705	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.989
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	18.021	13.204

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.308	-1.953	-2.165
Endring i perioden i steg 3 på kreditter og garantier	128	-8	-8
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.897	-3.420	-964
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-4	-22	-22
Tapskostnader i perioden	1.534	-5.403	-3.159

Note 6 Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	44.015	10.934		54.948	36.812	13.499		50.311	56.293	80.103		136.396
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.263	6.263			3.264	3.264			3.746	3.746
Netto provisjonsinntekter	8.011	3.433	0	11.444	6.562	2.812	9.374	15.348	15.348	6.578	0	21.926
Verdendring verdipapirer			775	775			1.891	1.891			1.606	1.606
Andre inntekter			302	302			307	307			618	618
Sum andre driftsinntekter	8.011	3.433	7.340	18.784	6.562	2.812	5.462	14.836	15.348	6.578	5.969	27.895
Lønn og andre personalkostnader			14.173	14.173			13.227	13.227			29.804	29.804
Andre driftskostnader			12.787	12.787			11.746	11.746			24.160	24.160
Anskaffinger på driftsmidler			948	948			783	783			1.729	1.729
Sum driftskostnader	0	0	27.908	27.908	0	0	25.765	25.765	0	0	65.693	65.693
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	213	1.322	1.534	3.069	178	-5.581	-5.403	-5.403	-411	-2.747	-3.158	-3.158
Resultat før skatt	51.813	13.045	-20.568	44.290	43.195	21.893	-14.321	50.767	95.862	27.734	-44.869	78.727
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.020.814	892.273		3.913.087	2.876.577	808.576		3.685.153	2.946.077	842.093		3.788.170
Innskudd fra kunder	2.407.630	642.507		3.050.138	2.389.068	653.389		3.042.457	2.264.819	647.921		2.912.740

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 tilleggsmasjon.

Note 7 Verdpapirinvesteringer

30.06.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		541.305		541.305
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		98.663		98.663
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			185.741	185.741
Sum	-	639.968	185.741	825.709

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	171.555	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.876	
Investering	10.310	
Salg		
Utgående balanse	185.741	-

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, 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		639.756		639.756
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		7.127		7.127
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			172.071	172.071
Sum	-	646.882	172.071	818.953

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	169.609	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.189)	
Investering	7.651	
Salg		
Utgående balanse	172.071	-

Note 8 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	0	100.440	100.491	3m Nibor + 67 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.185	100.079	100.147	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	100.023	99.697	99.886	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.689	100.576	100.637	3m Nibor + 62 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	0	101.222	0	3m Nibor + 64 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.372	100.346	100.376	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.156	100.140	100.165	3m Nibor + 129 bp
NO0013334862	13.09.2024	13.03.2028	100.000	100.193	0	100.200	3m Nibor + 74 bp
NO0013429316	11.12.2024	11.09.2028	100.000	100.248	0	100.259	3m Nibor + 85 bp
NO0013471797	05.02.2025	05.02.2029	100.000	100.807	0	0	3m Nibor + 76 bp
NO0013512442	21.03.2025	21.09.2029	100.000	100.076	0	0	3m Nibor + 90 bp
NO0013598615	25.06.2025	25.03.2030	100.000	100.011	0	0	3m Nibor + 87 bp

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1.002.761	702.499	802.162
---	------------------	----------------	----------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.000	40.016	40.008	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital			40.000	40.000	40.016	40.008	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	802.162	300.000	-100.000	599	1.002.761
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162	300.000	-100.000	599	1.002.761
Ansvarlige lån	40.008			-8	40.000
Sum ansvarlig lån	40.008	0	0	-8	40.000

Note 9 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	624.325	561.234	624.467
Gavefond	0	0	-1.500
Annen egenkapital	-3.876	0	0
Fond for urealiserte gevinster	64.749	75.179	64.749
Sum egenkapital	685.198	636.413	687.715
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-826	-113.514	-670
Fradrag i ren kjernekapital	-12.196	-819	-9.728
Ren kjernekapital	672.176	522.079	677.317
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	732.176	582.079	737.317
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	772.176	622.079	777.317

Kvartalsrapport 2. kvartal 2025

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	28.831	36.719	36.626
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	30.355	41.685	1.572
Foretak	174.698	30.789	26.676
Massemarked	433.147	211.771	222.086
Pantsikkerhet eiendom	800.960	1.383.283	1.468.218
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	629.086	0	0
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	171.874	0	0
Forfalte engasjementer	96.142	89.998	90.212
Høyrisiko engasjementer	0	217.725	212.958
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom (ADC)	204.273	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	34.925	33.329	34.084
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.602	13.337	21.186
Andeler verdipapirfond	23.321	7.127	7.487
Egenkapitalposisjoner	178.045	63.559	164.827
Øvrige engasjementer	56.460	84.436	60.872
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.094.759	2.213.756	2.346.805
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	186.783	210.994	233.713
Beregningsgrunnlag	2.281.542	2.424.750	2.580.518
Kapitaldekning i %	33,84 %	25,66 %	30,12 %
Kjernekapitaldekning	32,09 %	24,01 %	28,57 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,46 %	21,53 %	26,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,69 %	12,16 %	14,84 %

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. 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.

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 opptopping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,93 % i Eika Gruppen AS og på 1,40 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	671.311	619.661	673.873
Kjernekapital	740.285	688.153	742.308
Ansvarlig kapital	792.373	741.279	793.669
Beregningsgrunnlag	2.690.872	2.988.720	3.040.682
Kapitaldekning i %	29,45 %	24,80 %	26,10 %
Kjernekapitaldekning	27,51 %	23,03 %	24,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,95 %	20,73 %	22,16 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,53 %	10,22 %	11,49 %

Note 10 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Strømmen
Sparebank

