

Delårsrapport

Q1 2025 Urevidert



Oslofjord
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Styrets kommentar	3
Generell informasjon	3
Erklæring fra styret og adm. banksjef.....	5
Resultatregnskap	7
Balanse	8
Egenkapitaloppstilling.....	9
Noter	10
Note 1 Generell informasjon.....	10
Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer	10
Note 3 Kredittforringede engasjementer.....	10
Note 4 Fordeling på utlån kunder	11
Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	11
Note 6 Verdipapirer	15
Note 7 Verdipapirgjeld	17
Note 8 Kapitaldekning.....	18
Note 9 Hendelser etter balansedagen.....	19
Nøkkeltall	20

Styrets kommentar

Samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03.2025. Alle tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg vises hele fjorårsresultatet i en egen kolonne.

Res. e.skatt HiÅ mNOK
17,2

EK-avkastning (res.e.skatt)
11,79 %

Kostnadsprosent
37,12 %

Utlånsvekst siste 12 mnd
16,65 %

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q1 på 17,2 (16,5). Egenkapitalavkastning på totalresultat hittil i år er 12,07 % (12,08 %). Egenkapitalavkastning på resultat etter skatt hittil i år er 11,79 %.

Rentenetto

Rentenetto i første kvartal utgjorde 35,8 (34,3). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,29 % (2,79 %).

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 0,1 (-0,7) i første kvartal.

Netto provisjonsinntekter i første kvartal var 1,7 (0,5).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken.

Ved utgangen av første kvartal hadde banken formidlet en løpende portefølje på 353,4 (328,4) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 10,31 % (10,66 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,7 (0,8) hittil år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 13,9 (11,7) i Q1. Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP) er hittil i år 37,12 % (33,75 %).

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er blitt tilbakeført med -0,8 (-0,2).

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 4,6 (8,4) i steg 1, 2 og 3 etter første kvartal. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 9,4 (2,3). Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Utlån til kunder

Brutto utlån har de siste 12 måneder økt med 16,65 % (7,88 %). Veksten hittil i år er 6,79 % og fordeler seg mellom PM med en vekst på 1,85 % og BM 24,74 %.

Innskudd fra kunder

Bankens innskudd fra kunder består av både vanlige innskudd fra kunder fordelt på ulike bankprodukter og den består av innskudd på klientkonti som varierer mer i størrelse gjennom året.

Totalt har innskuddene fra kunder økt med 1 133,7 tilsvarende 28,04 % (533,4 tilsvarende 17,15 %) hittil i år. Innskuddsdekningen er 125,97 % (103,44 %).

Ser vi bort i fra innskudd på klientkonti så har det hittil i år vært en økning i innskudd på 95,5 tilsvarende 3,75 %.

Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolum på klientkonti. Det stiller krav til likviditet og likviditetsstyring. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i norske banker,

inklusive Norges Bank, og av sikre likvide obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning (EKF).

Måltall likviditet per 31.3.2025	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	451 %	120 %	100 %
NSFR (Likviditet 1. år)	171 %	110 %	100 %

Soliditet

Myndighetene har gjennom bufferkrav og Pilar 2-krav fastsatt minimumskravene til kapital. Bankens styre har i tillegg fastsatt en styringsbuffer på toppen av dette. Kapitaldekning skal beregnes på konsolidert basis.

Leverage Ratio beregnes på bakgrunn av bruttotall i balansen, og skal hindre banken å ta opp for mye gjeld uavhengig av vekting. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Måltall soliditet per 31.3.2025	Bankens	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	18,6 %	16,6 %	15,6 %
Leverage ratio (Uvektet kapitaldekning)	8,3 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2023 satt til 2,8 prosentpoeng med virkning fra 30.06.2023. Bankens krav til ren kapitaldekning er 15,6 prosent per Q1.

Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningsmål. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Banken planlegger en økning i utlånsvolum både på PM og BM fremover.

Erklæring fra styret og adm. banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at dette delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og at opplysninger i regnskapet gir et rettviseende bilde av Oslofjord Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor neste regnskapsperiode, samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Oslo, 07. mai 2025

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

André Modig Brensdal

Resultatregnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		79 740	66 530	300 465
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6 311	6 086	27 001
Rentekostnader og lignende kostnader		50 225	38 332	187 989
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		35 827	34 284	139 477
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 947	2 239	8 339
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 275	1 722	6 345
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		97	0	2 838
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 656	-1 237	-1 307
Andre driftsinntekter		0	0	37
Netto andre driftsinntekter		113	-720	3 562
Lønn og andre personalkostnader		7 408	7 964	30 169
Andre driftskostnader		5 831	2 942	19 995
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		682	838	2 939
Sum driftskostnader		13 921	11 745	53 103
Resultat før tap		22 019	21 820	89 936
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	-832	-228	718
Resultat før skatt		22 851	22 048	89 218
Skattekostnad		5 689	5 512	21 194
Resultat av ordinær drift etter skatt		17 163	16 536	68 024
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	404	-415	-2 470
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		404	-415	-2 470
Totalresultat		17 566	16 120	65 554

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		983 391	75 647	432 620
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 094 193	783 522	683 158
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4	4 095 369	3 506 670	3 832 886
Rentebærende verdipapirer	6	484 904	448 137	475 100
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	130 665	132 463	128 547
Varige driftsmidler		18 195	21 110	18 877
Andre eiendeler		3 622	10 767	34
Sum eiendeler		6 810 339	4 978 316	5 571 221

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 030	101 073	101 070
Innskudd fra kunder		5 176 162	3 643 524	4 042 455
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	800 834	559 354	711 054
Annen gjeld		26 997	28 991	19 984
Forpliktelser ved skatt		14 463	3 906	22 133
Andre avsetninger		572	12 906	867
Ansvarlig lånekapital	7	45 479	45 496	45 502
Sum gjeld		6 165 536	4 395 249	4 943 066
Opptjent egenkapital		587 640	526 531	588 156
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		17 163	16 536	0
Sum egenkapital		644 803	583 067	628 156
Sum gjeld og egenkapital		6 810 339	4 978 316	5 571 222

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	40 000	527 278	15 412	45 466	628 156
Resultat av ordinær drift etter skatt		17 163			17 163
Verdiendring på finansielle eiendeler				404	404
Totalresultat 31.03.2025	0	17 163	0	404	17 566
Utbetalte renter fondsobligasjon		-919			-919
Egenkapital 31.03.2025	40 000	543 521	15 412	45 870	644 803
Egenkapital 01.01.2024	40 000	462 939	16 991	47 936	567 865
Resultat av ordinær drift etter skatt		16 536			16 536
Verdiendring på finansielle eiendeler				-415	-415
Totalresultat 31.03.2024	0	16 536	0	-415	16 120
Utbetalte renter fondsobligasjon		-919			-919
Egenkapital 31.03.2024	40 000	478 556	16 991	47 520	583 066

Noter

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03.2025.

Balansen viser tall for hittil i år og for samme periode i fjor, i tillegg til utgående balanse i fjor.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2024.

Utarbeidelse av delårsregnskapet 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. For en nærmere redegjørelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 2 i årsregnskapet for 2024. For nærmere redegjørelse om kredittrisiko henvises det til note 3 og note 5 i årsregnskapet for 2024. Banken presiserer at banken konsekvent benytter seg av EIKA sine makroscenarioer.

Fordringer på sentralbanker presenteres nå som «Kontanter og kontantekvivalenter» posten inngikk tidligere i «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner». Obligasjonsfond ble tidligere presentert som «Rentebærende verdipapirer», nå er de presentert som «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter». Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner». Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende.

Dette kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26 794	0	13 290
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29 798	38 037	29 459
Nedskrivninger i steg 3	-10 149	-4 795	-10 100
Netto misligholdte engasjementer	46 443	33 242	32 649

Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5 719	31 765	13 084
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	37 619	327
Nedskrivninger i steg 3	-142	-562	-402
Netto andre kredittforringede engasjement	5 577	68 822	13 009

Note 4 Fordeling på utlån kunder

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	3 817	3 983	4 596
Kraftforsyning	0	9 904	0
Bygg og anleggsvirksomhet	340 481	332 552	309 883
Varehandel	15 067	17 002	17 108
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 965	6 964	6 964
Informasjon og kommunikasjon	10 115	11 025	0
Omsetning og drift av fast eiendom	581 362	281 317	403 922
Tjenesteytende virksomhet	78 175	108 419	88 036
Sum næring	1 035 982	771 166	830 510
Personkunder	3 072 960	2 751 219	3 017 071
Brutto utlån	4 108 942	3 522 385	3 847 581
Steg 1 nedskrivninger	-2 160	-1 446	-1 799
Steg 2 nedskrivninger	-1 122	-8 912	-2 396
Steg 3 nedskrivninger	-10 291	-5 357	-10 502
Netto utlån til kunder	4 095 369	3 506 670	3 832 885
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	353 420	328 409	362 287
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 448 789	3 835 079	4 195 172

Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

Banken har, i likhet med mange andre Eika-banker, valgt å ikke foreta IFRS 9 nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre norske banker fordi risikoen her er veldig lav.

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	491	741	518	1 750
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92	-92	0	0
Overføringer til steg 2	-19	19	0	0
Overføringer til steg 3	-17	-6	23	0
Netto endring	-89	262	343	515
Endringer som følge av nye eller økte utlån	55	1	0	56
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-197	0	-236
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	473	728	884	2 085

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2 760 109	230 584	26 378	3 017 071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36 388	-36 388	0	0
Overføringer til steg 2	-59 292	59 292	0	0
Overføringer til steg 3	-4 968	-994	5 962	0
Netto endring	-82	278	189	385
Nye utlån utbetalt	257 786	1 213	0	259 000
Utlån som er fraregnet i perioden	-165 587	-37 909	0	-203 496
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	2 824 354	216 076	32 530	3 072 960

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 307	1 655	9 984	12 946
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	784	-784	0	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-780	-24	-578	-1 382
Endringer som følge av nye eller økte utlån	529	0	0	529
Utlån som er fraregnet i perioden	-121	-487	0	-608
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1 687	393	9 406	11 486

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	641 031	159 692	29 786	830 509
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39 649	-39 649	0	0
Overføringer til steg 2	-16 497	16 497	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-168 595	566	57 888	-110 141
Nye utlån utbetalt	452 989	0	0	452 989
Utlån som er fraregnet i perioden	-73 679	-63 369	-327	-137 375
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	874 899	73 736	87 347	1 035 982

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	412	455	0	867
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-74	-28	0	-102
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-197	0	-200
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	356	216	0	572

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	167 039	21 830	0	188 869
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16 351	-16 351	0	0
Overføringer til steg 2	-8 570	8 570	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-235 416	53 497	0	-181 919
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	79 319	0	0	79 319
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34 591	-22 916	0	-57 507
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	-15 869	44 630	0	28 761

31.03.2024	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	455	1 324	73	1 852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	203	-203	0	0
Overføringer til steg 2	-54	54	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring	-202	-11	537	324
Endringer som følge av nye eller økte utlån	63	47	0	110
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-86	-73	-170
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	454	1 100	562	2 116

31.03.2024	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	2 255 341	284 820	37 279	2 577 440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79 643	-79 643	0	0
Overføringer til steg 2	-92 394	92 394	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3 025	3 025	0
Netto endring	13 924	-14 070	2	-144
Nye utlån utbetalt	273 600	10 817	0	284 417
Utlån som er fraregnet i perioden	-82 425	-19 532	-8 538	-110 494
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	2 447 689	271 762	31 768	2 751 219

31.03.2024	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	1 584	8 415	3 871	13 870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	156	-156	0	0
Overføringer til steg 2	-98	98	0	0
Overføringer til steg 3	-656	0	656	0
Netto endring	-191	459	269	537
Endringer som følge av nye eller økte utlån	388	0	0	388
Utlån som er fraregnet i perioden	-193	-1 003	0	-1 196
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	991	7 813	4 796	13 600

31.03.2024	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	432 034	250 672	49 924	732 630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19 867	-19 867	0	0
Overføringer til steg 2	-39 603	39 603	0	0
Overføringer til steg 3	-25 416	0	25 416	0
Netto endring	40 055	5 078	335	45 469
Nye utlån utbetalt	198 763	0	0	198 763
Utlån som er fraregnet i perioden	-127 511	-78 181	0	-205 693
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	498 189	197 305	75 675	771 169

31.03.2024	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	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24	-24	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-34	124	0	90
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	0	0	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-9	-104	0	-113
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	311	484	0	795

31.03.2024	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	34 378	3 592	0	37 970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	42 648	-42 648	0	0
Overføringer til steg 2	-19 406	19 406	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	62 601	115 126	0	177 727
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24 490	0	0	24 490
Engasjement som er fraregnet i perioden	-63 865	-15 607	0	-79 472
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	80 845	79 869	0	160 714

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10 502	3 945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1 412
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-212	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	10 290	5 357

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	366	1 474	6 902
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 207	-1 443	-7 533
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	9		1 861
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			-512
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-259	
Tapskostnader i perioden	-832	-228	718

Note 6 Verdpapirer

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		484 904		484 904
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	46 453	1	46 454
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	84 210	84 210
Sum	-	531 357	84 211	615 569

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	82 680	1
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	404	-
Investering	1 127	-
Salg	-	-
Utgående balanse	84 210	1

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.

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	448 137	-	-	448 137
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	44 161	1	44 162
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	88 301	88 301
Sum	448 137	44 161	88 302	580 599

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88 716	1
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(415)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	88 301	1

Note 7 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				0	0	0	
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024			50 304		3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70 000	70 343	70 370	70 379	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	0	0	60 361	10 063	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75 000	75 367	75 384	75 403	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75 000	75 961	76 006	76 016	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0013051532	20.03.2023	03.02.2027	75 000	75 651	75 647	75 678	3 mnd Nibor + 117 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50 000	50 570	50 569	50 584	3 mnd Nibor + 124 bp
NO0013132175	20.03.2023	16.08.2028	100 000	100 613	100 713	100 645	3 mnd Nibor + 111 bp
NO0013214858	23.04.2024	23.04.2029	100 000	101 027		101 071	3mnd Nibor + 102 bp
NO0013219469	24.04.2024	24.08.2029	50 000	50 225		50 240	3mnd Nibor + 104 bp
NO0013382200	25.10.2024	25.10.2029	100 000	100 903		100 976	3mnd Nibor + 90 bp
NO0013507335	17.03.2025	17.03.2028	100 000	100 174			3 mnd Nibor + 74bp
Påløpt rente og over-/underkurs							
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				800 834	559 354	711 054	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45 000	45 479	45 496	45 502	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45 479	45 496	45 502	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	711 054	100 174	-10 063	-332	800 834
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	711 054	100 174	-10 063	-332	800 834
Ansvarlige lån	45 502	0	0	-24	45 479
Sum ansvarlig lån	45 502	0	0	-24	45 479

Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner» og derved utelatt fra denne note 7. Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende

Note 8 Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Morbank			
Opptjent egenkapital	542 093	466 148	533 992
Gavefond	0	42 707	15 413
Annen egenkapital	45 143	16 991	38 750
Sum egenkapital	587 237	525 846	588 156
Avsatt utbytte og gaver	-12 000	0	-12 000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-616	-581	-604
Fradrag i ren kjernekapital	-3 662	-40 390	-2 921
Ren kjernekapital	570 959	484 876	572 631
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	610 959	524 876	612 631
Ansvarlig lånekapital	45 000	45 000	45 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45 000	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	655 959	569 876	657 631
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9 354	1 086	9 908
Foretak	166 601	113 063	106 082
Massemarked	0	1 243 562	0
Pantsikkerhet eiendom	1 557 323	137 492	1 389 278
Forfalte engasjementer	31 632	423 750	26 008
Høyrisiko engasjementer	517 327	24 212	599 560
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 320	155 049	29 144
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	216 896	4 416	132 193
Andeler verdipapirfond	4 645	52 528	4 587
Egenkapitalposisjoner	84 749	61 761	83 960
Øvrige engasjementer	60 873	0	67 286
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 678 719	2 216 919	2 448 006
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	240 108	219 717	240 108
Beregningsgrunnlag	2 918 827	2 436 636	2 688 115

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,75 % i Eika Gruppen AS og på 0,34 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	567 299	513 738	568 634
Kjernekapital	610 004	556 886	611 339
Ansvarlig kapital	658 649	606 127	659 984
Beregningsgrunnlag	3 056 194	2 634 421	2 826 255
Kapitaldekning i %	21,55 %	23,01 %	23,35 %
Kjernekapitaldekning	19,96 %	21,14 %	21,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,56 %	19,50 %	20,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,30 %	9,94 %	9,99 %

Note 9 Hendelser etter balansedagen

Banken har ingen hendelse etter balansedagen som har vesentlig innvirkning på resultat og/eller balanse

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	37,12 %	33,75 %	37,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	4,46 %	1,49 %	1,44 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,39 %	1,69 %	1,73 %
Utlånsmargin hittil i år	2,24 %	2,20 %	2,21 %
Netto rentemargin hittil i år	2,29 %	2,79 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,07 %	12,08 %	11,89 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,21 %	21,89 %	21,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,31 %	10,66 %	10,72 %
Innskuddsdekning	125,97 %	103,44 %	105,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	42,06 %	-10,45 %	29,98 %
Utlånsvekst (12 mnd)	16,65 %	7,88 %	16,24 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,88 %	5,67 %	15,20 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 346 381	4 925 947	6 098 539
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 695 040	5 262 484	5 809 498
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,09 %	-0,03 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,33 %	0,45 %	0,38 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet ¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,56 %	19,50 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	19,96 %	21,14 %	21,63 %
Kapitaldekning	21,55 %	23,01 %	23,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,30 %	9,94 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	451	312	314
NSFR	171	156	163