

Delårsrapport

Q2 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	16
Note 8 Kapitaldekning.....	17
Note 9 Hendelser etter balansedagen.....	19
Nøkkeltall	20

Styrets kommentar

Samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06.2025. Alle tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.04 til 30.06) og hittil i år (01.01 til 30.06). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg vises hele fjorårsresultatet i en egen kolonne.

Res. E.skatt HiÅ mNOK
40,0

EK-avkastning (res.e.skatt)
13,39 %

Kostnadsprosent
35,87 %

Brutto utlånsvekst (12 mnd)
19,89 %

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q2 på 22,9 (19,1). Hittil i år er totalresultatet 40,7 (32,4). Resultat etter skatt endte på 40,0 (35,7). Egenkapitalavkastning på totalresultat hittil i år er 13,61 % (11,96 %). Egenkapitalavkastning på resultat etter skatt hittil i år er 13,39 %.

Rentenetto

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 37,9 (34,7), og rentenetto hittil i år er 73,7 (69,0). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,17 % (2,49 %).

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 4,9 (3,7) i andre kvartal, og 5,0 (3,0) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter i andre kvartal var -0,9 (0,5), og 0,8 (1,0) hittil i år

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 andre kvartal hadde banken formidlet en løpende portefølje på 411 665 (339 253) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 11,31 % (10,93 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,5 (1,2) hittil år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 12,8 (13,0) i Q2, og 26,7 (24,7) hittil i år. Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP) er hittil i år 35,87 % (35,32 %).

I forbindelse med fusjon med Sparebanken Norge er det hittil i år kostnadsført 1,2. Justert kostnadsprosent for fusjonskostnader er for Oslofjord Sparebank 34,3%.

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er blitt tilbakeført med 1,1 (0,8). Hittil år er kredittap blitt tilbakeført med 0,3 (0,6).

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 5,7 (9,3) i steg 1, 2 og 3 etter andre kvartal. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 9,0 (2,2). 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 19,89 % (6,56 %). Veksten hittil i år er 13,35 % og fordeler seg mellom PM med en vekst på 7,02 % og BM 36,37 %.

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 2 699,5 tilsvarende 66,78 % (2 377,9 tilsvarende 76,46 %) hittil i år. Innskuddsdekningen er 154,59 % (150,06 %).

Ser vi bort i fra innskudd på klientkonti så har det hittil i år vært en endring i innskudd på -28,4 tilsvarende -1,12 %.

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 30.6.2025	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	356 %	120 %	100 %
NSFR (Likviditet 1. år)	175 %	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 30.6.2025	Bankens	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	21,6 %	16,6 %	15,6 %
Leverage ratio (Uvektet kapitaldekning)	6,8 %	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 Q2.

Forventninger fremover - Fusjon med Sparebanken Norge

16. juni ble avtale om fusjon med Sparebanken Norge vedtatt i Representantskapet til Oslofjord Sparebank og i Generalforsamlingen til Sparebanken Norge. Juridisk fusjon er planlagt 1. desember 2025.

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, 13. august 2025

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

André Modig Brendsdal

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		92 387	80 458	178 439	153 075	327 466
Rentekostnader og lignende kostnader		54 483	45 758	104 707	84 090	187 989
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		37 904	34 701	73 731	68 985	139 477
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 117	1 820	5 065	4 059	8 339
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 974	1 311	4 249	3 033	6 345
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4 886	2 618	4 983	2 618	2 838
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		870	602	-786	-635	-1 307
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	37
Netto andre driftsinntekter		4 900	3 730	5 013	3 010	3 562
Lønn og andre personalkostnader		5 799	5 731	13 207	13 696	30 169
Andre driftskostnader		6 253	6 518	12 084	9 460	19 995
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		771	736	1 453	1 575	2 939
Sum driftskostnader		12 822	12 986	26 744	24 730	53 103
Resultat før tap		29 982	25 445	52 000	47 264	89 936
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	1 103	824	271	595	718
Resultat før skatt		28 879	24 621	51 730	46 669	89 218
Skattekostnad		5 998	5 501	11 687	11 013	21 194
Resultat av ordinær drift etter skatt		22 880	19 120	40 043	35 656	68 024
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	256	-2 839	660	-3 255	-2 470
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		256	-2 839	660	-3 255	-2 470
Totalresultat		23 137	16 281	40 703	32 402	65 554

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		2 327 112	1 725 816	432 620
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		986 250	950 629	683 158
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4	4 347 271	3 640 935	3 832 886
Rentebærende verdipapirer	6	496 850	456 341	475 100
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	132 135	127 481	128 547
Varige driftsmidler		17 424	20 330	18 877
Andre eiendeler		4 019	7 219	34
Sum eiendeler		8 311 061	6 928 750	5 571 221

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 022	101 089	101 070
Innskudd fra kunder		6 741 942	5 488 020	4 042 455
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	725 049	660 409	711 054
Annen gjeld		27 243	25 035	19 984
Forpliktelser ved skatt		11 687	9 406	22 133
Andre avsetninger		908	936	867
Ansvarlig lånekapital	7	45 488	45 498	45 502
Sum gjeld		7 653 339	6 330 394	4 943 066
Opptjent egenkapital		577 679	522 699	588 156
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		40 043	35 656	0
Sum egenkapital		657 722	598 356	628 156
Sum gjeld og egenkapital		8 311 061	6 928 750	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		40 043			40 043
Verdiendring på finansielle eiendeler				660	660
Totalresultat 30.06.2025	0	40 043	0	660	40 703
IB korreksjon		579		-579	0
Utbetalt kundeutbytte		-9 321			-9 321
Utbetalte renter fondsobligasjon		-1 816			-1 816
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 30.06.2025	40 000	556 763	15 412	45 547	657 722
Egenkapital 01.01.2024	40 000	462 939	16 991	47 936	567 865
Resultat av ordinær drift etter skatt		35 656			35 656
Verdiendring på finansielle eiendeler		-132		-3 122	-3 255
Totalresultat 30.06.2024	0	35 524	0	-3 122	32 402
Utbetaling av gaver			-71		-71
Utbetalte renter fondsobligasjon		-1 841			-1 841
Egenkapital 30.06.2024	40 000	496 622	16 920	44 813	598 356

Noter

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.06.2025.

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 delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27 280	3 133	13 290
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	30 141	7 259	29 459
Nedskrivninger i steg 3	-9 692	-2 155	-10 100
Netto misligholdte engasjementer	47 729	8 237	32 649

Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5 686	5 768	13 084
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1 779	37 458	327
Nedskrivninger i steg 3	-282	-2 893	-402
Netto andre kredittforringede engasjement	7 183	40 333	13 009

Note 4 Fordeling på utlån kunder

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	3 377	4 980	4 596
Kraftforsyning	0	218	0
Bygg og anleggsvirksomhet	364 219	306 719	309 883
Varehandel	15 091	17 065	17 108
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 963	6 963	6 964
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	651 292	358 258	403 922
Tjenesteytende virksomhet	91 590	89 317	88 036
Sum næring	1 132 532	783 520	830 510
Personkunder	3 228 735	2 873 721	3 017 071
Brutto utlån	4 361 267	3 657 241	3 847 581
Steg 1 nedskrivninger	-2 412	-1 574	-1 799
Steg 2 nedskrivninger	-1 616	-9 686	-2 396
Steg 3 nedskrivninger	-9 973	-5 048	-10 502
Netto utlån til kunder	4 347 266	3 640 934	3 832 885
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	411 665	339 253	362 287
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 758 931	3 980 187	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.

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	491	741	518	1 750
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	101	-101	0	0
Overføringer til steg 2	-68	68	0	0
Overføringer til steg 3	-21	-6	27	0
Netto endring	-138	697	562	1 122
Endringer som følge av nye eller økte utlån	98	0	30	128
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-263	-343	-668
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	401	1 137	794	2 332

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	2 760 109	230 584	26 378	3 017 071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41 000	-41 000	0	0
Overføringer til steg 2	-96 125	96 125	0	0
Overføringer til steg 3	-13 909	-994	14 903	0
Netto endring	-4 739	-1 332	503	-5 568
Nye utlån utbetalt	609 506	0	1 243	610 749
Utlån som er fraregnet i perioden	-307 060	-76 418	-10 040	-393 518
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2 988 783	206 965	32 987	3 228 735

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 307	1 655	9 984	12 946
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	873	-873	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	-21	0	21	0
Netto endring	-807	71	1 173	436
Endringer som følge av nye eller økte utlån	978	247	0	1 224
Utlån som er fraregnet i perioden	-294	-644	-2 000	-2 938
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2 011	480	9 178	11 669

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	641 031	159 692	29 786	830 509
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42 987	-42 987	0	0
Overføringer til steg 2	-21 032	21 032	0	0
Overføringer til steg 3	-1 812	0	1 812	0
Netto endring	-226 380	531	54 402	-171 447
Nye utlån utbetalt	757 002	11 583	0	768 585
Utlån som er fraregnet i perioden	-208 315	-86 473	-327	-295 115
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	983 481	63 377	85 674	1 132 532

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	412	455	0	867
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	28	-28	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-133	211	0	78
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	174	0	0	174
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-14	-197	0	-211
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	463	445	0	908

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	167 039	21 830	0	188 869
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	982	-982	0	0
Overføringer til steg 2	-35 909	35 909	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-157 628	52 995	0	-104 634
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	295 232	0	0	295 232
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130 145	-22 916	0	-153 061
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	139 570	86 836	0	226 406

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	455	1 324	73	1 852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	267	-267	0	0
Overføringer til steg 2	-40	40	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring	-310	533	-26	197
Endringer som følge av nye eller økte utlån	93	64	0	157
Utlån som er fraregnet i perioden	-37	-168	-73	-278
Konstaterte tap	0	0		0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	428	1 500	0	1 928

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	2 255 341	284 820	37 279	2 577 440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	116 481	-116 481	0	0
Overføringer til steg 2	-65 873	88 793	-22 920	0
Overføringer til steg 3	0	-3 025	3 025	0
Netto endring	4 391	-6 365	56	-1 918
Nye utlån utbetalt	536 986	18 913	0	555 899
Utlån som er fraregnet i perioden	-213 275	-35 888	-8 538	-257 701
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2 634 051	230 767	8 902	2 873 720

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	1 584	8 415	3 871	13 870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	519	-519	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-505	550	2 646	2 691
Endringer som følge av nye eller økte utlån	585	810	0	1 395
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 016	-1 093	-1 469	-3 578
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1 145	8 185	5 048	14 378

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	432 034	250 672	49 924	732 630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44 361	-44 361	0	0
Overføringer til steg 2	-2 709	2 709	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-460	6 331	-720	5 151
Nye utlån utbetalt	300 600	78 991	0	379 591
Utlån som er fraregnet i perioden	-243 326	-86 106	-4 418	-333 850
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	530 500	208 236	44 786	783 522

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	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	59	-59	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-51	217	0	166
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	80	0	91
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-22	-115	0	-137
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	325	612	0	937

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	34 378	3 592	0	37 970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	64 641	-64 641	0	0
Overføringer til steg 2	-46 808	46 808	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	56 671	125 277	0	181 948
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	134 058	3 649	0	137 707
Engasjement som er fraregnet i perioden	-159 736	-17 345	0	-177 081
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	83 204	97 340	0	180 544

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10 502	3 945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1 103
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-530	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9 972	5 048

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	417	1 290	6 902
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-124	-401	-7 533
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	-22	-294	1 861
foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			-512
foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	271	595	718

Note 6 Verdipapirer

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		496 850		496 850
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		47 073		47 073
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	85 062	85 062
Sum	-	543 923	85 062	628 985

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	660	-
Investering	1 722	-
Salg	-	-
Utgående balanse	85 062	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.

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		456 341	-	456 341
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		44 773	-	44 773
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	82 707	82 707
Sum	-	501 114	82 707	583 821

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	(132)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3 122)	
Investerings	991	
Salg	(3 746)	
Utgående balanse	82 707	1

Note 7 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024	0	0		0	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	70 000	70 375	70 379	70 379	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	0	0	60 351	10 063	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75 000	75 388	75 381	75 403	3 mnd Nibor + 67,5 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75 000	0	76 006	76 016	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0013051532	20.03.2023	03.02.2027	75 000	75 657	75 688	75 678	3 mnd Nibor + 117 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50 000	50 561	50 572	50 584	3 mnd Nibor + 124 bp
NO0013132175	20.03.2023	16.08.2028	100 000	100 674	100 728	100 645	3 mnd Nibor + 111 bp
NO0013214858	23.04.2024	23.04.2029	100 000	101 044	101 062	101 071	3mnd Nibor + 102 bp
NO0013219469	24.04.2024	24.08.2029	50 000	50 234	50 243	50 240	3mnd Nibor + 104 bp
NO0013382200	25.10.2024	25.10.2029	100 000	100 950		100 976	3mnd Nibor + 90 bp
NO0013507335	17.03.2025	17.03.2028	100 000	100 166			3 mnd Nibor + 74bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				725 049	660 410	711 054	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital NO0011141541	29.10.2021	29.10.2031		45 488	45 498	45 502	3 mnd Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45 488	45 498	45 502	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	711 054	100 166	-86 078	-93	725 049
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	711 054	100 166	-86 078	-93	725 049
Ansvarlige lån	45 502			-14	45 488
Sum ansvarlig lån	45 502	0	0	-14	45 488

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

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

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 100 %. 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 opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	521 992	466 148	533 992
Gavefond	15 413	16 920	15 413
Annen egenkapital	-8 613	-4 952	-6 797
Fond for urealiserte gevinster	45 547	47 838	45 547
Sum egenkapital	574 340	525 954	588 156
Utbytte	0	-1 100	-12 000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-629	-584	-604
Fradrag i ren kjernekapital	-3 662	-37 791	-2 921
Ren kjernekapital	570 049	486 479	572 631
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	610 049	526 479	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	655 049	571 479	657 631
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	13 646	1 655	9 908
Foretak	73 407	72 185	106 082
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 329 147	1 332 637	1 389 278
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 110 964		
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	218 183		
Forfalte engasjementer	33 813	68 405	26 008
Høyrisiko engasjementer	0	503 834	599 560
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	518 295		
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 331	28 649	29 144
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	195 130	187 677	132 193
Andeler verdipapirfond	4 707	4 477	4 587
Egenkapitalposisjoner	85 901	52 428	83 960
Subordinert gjeld	49 249	0	
Øvrige engasjementer	0	57 028	67 286
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 332 626	2 308 976	2 448 006
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175 608	219 717	240 108
Beregningsgrunnlag	2 508 234	2 528 693	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.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	567 332	516 162	568 634
Kjernekapital	610 045	558 925	611 339
Ansvarlig kapital	658 700	608 098	659 984
Beregningsgrunnlag	2 624 177	2 696 355	2 826 255
Kapitaldekning i %	25,10 %	22,55 %	23,35 %
Kjernekapitaldekning	23,25 %	20,73 %	21,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,62 %	19,14 %	20,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	6,82 %	7,49 %	9,99 %

Note 9 Hendelser etter balansedagen

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

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	35,87 %	35,32 %	37,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	1,09 %	1,47 %	1,44 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,53 %	1,78 %	1,73 %
Utlånsmargin hittil i år	2,29 %	2,24 %	2,21 %
Netto rentemargin hittil i år	2,17 %	2,49 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning ¹	13,61 %	11,96 %	11,89 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,97 %	21,42 %	21,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	11,31 %	10,93 %	10,72 %
Innskuddsdekning	154,59 %	150,06 %	105,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	22,85 %	5,42 %	29,98 %
Utlånsvekst (12 mnd)	19,89 %	6,56 %	16,24 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	19,03 %	5,81 %	15,20 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 855 777	5 553 025	6 098 539
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7 231 644	5 896 034	5 809 498
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,45 %	0,38 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet ¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,62 %	19,50 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	23,25 %	21,14 %	21,63 %
Kapitaldekning	25,10 %	23,01 %	23,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	6,82 %	9,94 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	356	455	314
NSFR	175	195	163