

Kvartalsrapport 2. kvartal 2025



Trøgstad
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Om Trøgstad Sparebank.....	3
Kvartalsrapport fra styret.....	5
Resultatregnskap	12
Balanse	13
Endringer i egenkapitalen	14
Nøkkeltall.....	15
Noter	16

Om Trøgstad Sparebank

Trøgstad Sparebank er en fremtidsrettet lokal sparebank med en sterk forankring i lokalsamfunnet. Vi tilbyr bank- og forsikringstjenester til privatpersoner og bedrifter, og er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i regionen.

Vi har hovedkontor i Trøgstad og filialer i Askim, Ski, Lillestrøm og Fetsund. Som en del av Eika Alliansen har vi tilgang til solide finansielle løsninger, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.



Vår rolle som lokalbank

Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Trøgstad Sparebank har vært en pådriver for utvikling og samarbeid siden 1847. Vi er mer enn en bank – vi er en støttespiller for mennesker og lokalsamfunn. Som en selveid sparebank uten eksterne eiere går overskuddet vårt tilbake til kundene og lokalmiljøet, og de siste ti årene har vi delt ut over 24 millioner kroner til lokale lag, foreninger og prosjekter som skaper engasjement og vekst.

Vår styrke ligger i nærheten til kundene våre. Vi kjenner folk ved navn, vi forstår behovene deres, og vi er her når livet skjer – enten det handler om sparing til fremtiden, boligdrømmen som skal realiseres,

eller en bedrift som trenger gode finansielle løsninger. Gjennom **Veksthuset** har vi også skapt en møteplass der kompetansebedrifter innen økonomi, eiendom, juss, rekruttering, finans med flere samles for å tilby helhetlig rådgivning under ett tak.



Vår visjon

En fremtidsrettet lokal sparebank



Vårt formål

Trøgstad Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn



Våre verdier

Personlig
Kompetent
Modig

Som en del av Eika Alliansen kombinerer vi det beste fra to verdener: solide produkter og fagkompetanse fra en nasjonal allianse, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.

Gjennom konseptet **Mer. Sammen.** bygger vi sterke relasjoner, skaper verdier og investerer i fremtiden – for deg og ditt lokalsamfunn.

Se vår nye merkefortelling her:



Click link to open video content or scan QR code.

https://tsbank.wrep.it/r/909cb253-e803-41c5-b9bc-3994bd6812f7#navto_97



Kvartalsrapport fra styret

Resultat før skatt

Etter andre kvartal 2025 oppnådde banken et resultat før skatt på MNOK 41,1 sammenlignet med MNOK 35,9 i samme periode i fjor. Inntjeningen påvirkes av økt utlåns- og innskuddsvolum samt økte provisjonsinntekter. I motsatt retning trekkes resultatet noe ned av økte kostnader tilknyttet investering i flere ansatte og lokaler samt verdipapirutviklingen.

Totalresultat

Bankens totalresultat første halvår endte på MNOK 35,0 sammenlignet med MNOK 20,9 i samme periode året før. Dette inkluderer både resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen.



Totalresultat (MNOK)

35,0

20,9



Utlånsvekst (12 mnd inkl EBK)

15,73 %

11,84 %

Inntekter og kostnader

Rentenettoen hittil i år var MNOK 55,2, mot NOK 53,7 i samme periode i fjor. Økt volum på både innskudd og utlån har kompensert for noe svekkede marginer og bidratt til et godt resultat for rentenettoen.

Netto provisjonsinntekter utgjorde MNOK 17,4, mot MNOK 11,7 samme periode i fjor. Andre driftsinntekter i sum utgjorde MNOK 27,4 hittil i år, sammenlignet med MNOK 19,6 i fjor. Dette inkluderer inntekter fra salg av tjenester og provisjonsbaserte inntekter.

Driftskostnadene var MNOK 40,5, mot MNOK 36,2 i samme periode året før. Kostnadsøkningen kommer som følge av investeringer tilknyttet lokaler og personale og er en del av bankens planlagte vekstambisjon.

Balansetall

Ved utgangen av andre kvartal var forvaltningskapitalen NOK 5,11 mrd, sammenlignet med NOK 4,35 mrd ved utgangen av andre kvartal 2024. Veksten er hovedsakelig drevet av økte utlånsvolum.

Egenkapitalen var MNOK 752 ved kvartalets slutt, mot MNOK 696 på samme tid i fjor.



Forvaltningskapital (mrd)

5,11

4,35



Egenkapital (mill)

752

696

Utlån og innskudd

Brutto utlån i egen bok var NOK 4,07 mrd ved utgangen av andre kvartal, sammenlignet med NOK 3,47 mrd i fjor. Etterspørselen etter lån hittil i år har vært jevnt fordelt mellom privat- og bedriftsmarkedet.

Utlån overført til EBK var NOK 2,06 mrd, en økning fra NOK 1,83 mrd på samme tid i fjor. Overføringen til EBK sikrer banken gunstige finansieringsvilkår for boliglån.

Samlet brutto utlån, inkludert EBK, var NOK 6,13 mrd ved utgangen av kvartalet, mot NOK 5,30 mrd på samme tid i fjor.

Totale innskudd utgjorde NOK 3,48 mrd ved utgangen av andre kvartal, sammenlignet med NOK 2,94 mrd i fjor. Veksten i innskudd er et resultat av økt aktivitet fra både privat- og bedriftskunder.



Marginer og vekst

Kostnadene utgjorde 54,81 % av de totale inntektene, noe som er en økning fra 53,99 % i samme periode i fjor. Kostnadsøkningen kommer som følge av økning av antall ansatte og investeringer i lokalteter.

Andre inntekter utgjorde 25,38 % av de totale inntektene, noe som er en økning fra 19,78 % sammenlignet med fjoråret. Innskuddsmarginen hittil i år er 0,94 %, ned fra 1,32 % i fjor.

Utlånsmarginen var 1,59 %, sammenlignet med 1,58 % i fjor. Netto rentemargin hittil i år er på 2,32 %, ned fra 2,51 % samme periode i fjor.

Avkastning og dekning

Egenkapitalavkastningen for andre kvartal 2025 var 9,59 % sammenlignet med 6,10 % i andre kvartal i fjor.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 30,74 % mot 32,32 % på samme tid i fjor. Nedgangen kommer som følge av at utlånsveksten har vært størst i privatmarkedet. Andelen av lån til privatmarkedet overført til EBK var 42,21 % sammenlignet med 43,69 % i samme periode året før.

Innskuddsdekningen ved utgangen av andre kvartal var 85,4 %, sammenlignet med 84,5 % i fjor. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 18,47 % sammenlignet med 12,62 % i samme periode i fjor. Banken har en solid innskuddsdekning.

Utlånsveksten i banken siste 12 måneder var 17,22 %, opp fra 9,24 % i fjor. Samlet utlånsvekst inkludert EBK var 15,73 %, sammenlignet med 11,84 % i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er NOK 4,80 mrd, en økning fra NOK 4,29 mrd i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 6,71 mrd, opp fra NOK 6,01 mrd i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde 0,05 % av gjennomsnittlig brutto utlån, sammenlignet med 0,07 % i samme periode i fjor. Tapsavsetninger utgjorde 0,40 %, marginalt ned fra 0,43 % i fjor.

Kapitaldekning og likviditet

Ved utgangen av andre kvartal 2025 hadde banken en solid ren kjernekapitaldekning, noe som reflekterer vår sterke kapitalbase. Dette sikrer at vi oppfyller regulatoriske krav samtidig som vi har tilstrekkelig buffer til å håndtere potensielle økonomiske svingninger. Ren kjernekapital består av den mest robuste delen av egenkapitalen og er en viktig indikator på bankens finansielle stabilitet.

Konsolidert kapitaldekning pr 30.06.2025 (fjorår under)

Kapitaldekning
24,63 %
23,73 %

Kjernekapitaldekning
23,26 %
22,28 %

Ren kjernekapitaldekning
22,88 %
21,92 %

Kapitaldekning

Ved utgangen av kvartalet 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.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR, som måler bankens evne til å møte kortsiktige likviditetsbehov, var 277 ved utgangen av kvartalet. 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.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR, som måler bankens evne til å finansiere seg selv på lang sikt, var 129 . 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.



Fremtidsutsikter

Det er større usikkerhet om fremtidsutsiktene enn normalt. Tilspissing av konflikter mellom land og usikkerhet om det fremtidige handelsregimet kan skape ny uro i finansmarkedene og vil kunne påvirke vekstutsiktene både ute og hjemme. Det geopolitiske bildet preges fortsatt av høy usikkerhet, med krig i Ukraina, vedvarende uro i Midtøsten og økt spenning mellom stormaktene. Dette bidrar til volatilitet i de globale finansmarkedene og kan legge press på den økonomiske veksten internasjonalt.

Norges Bank satte 18. juni styringsrenten ned med 0,25 prosentpoeng til 4,25 %, som et signal om at inflasjonspresset er i ferd med å avta, samtidig som man ønsker å støtte økonomisk aktivitet. Norges Bank uttalte samtidig at *det er usikkerhet om de økonomiske utsiktene, men dersom økonomien utvikler seg om lag slik komiteen nå ser for seg, settes renten videre ned i løpet av året*. Prognosene tilsier en styringsrente mot 4,00 % mot slutten av året og videre ned til 3,00 % mot slutten av 2028. Trøgstad Sparebank besluttet å følge Norges Banks endring i styringsrenten med å redusere utlåns- og innskuddsrenter for både privat- og bedriftskunder med inntil 0,25 %.

I vår region – Indre Østfold, Nordre Follo og Nedre Romerike – ser vi fortsatt en positiv utvikling. Aktiviteten i næringslivet er økende, og etableringen av nye Veksthus i Trøgstad og Fetsund gir ytterligere fart til lokal verdiskaping. Disse initiativene styrker vår rolle som en drivkraft for bærekraftig utvikling og lokal tilstedeværelse.

Bankens solide likviditet og stabile rentenetto gir et godt utgangspunkt for videre vekst. Med en utlånsvekst på 17,22 % siste 12 måneder og økte provisjonsinntekter, står vi godt rustet til å møte både utfordringer og muligheter i tiden som kommer. Samtidig investerer vi i flere ansatte og moderne lokaler for å sikre fortsatt høy kvalitet i rådgivning og kundetilfredshet.

Vi ser med optimisme på høsten og vil fortsette å støtte våre kunder og lokalsamfunn gjennom trygg rådgivning, lokal forankring og fremtidsrettede løsninger.

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		126 297	112 396	228 368
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9 067	11 249	21 968
Rentekostnader og lignende kostnader		80 161	69 925	142 899
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		55 203	53 720	107 437
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19 216	13 342	37 447
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 802	1 651	2 340
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 560	5 050	5 500
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	-946	1 278	1 468
Andre driftsinntekter		1 361	1 554	2 778
Netto andre driftsinntekter		27 389	19 573	44 854
Lønn og andre personalkostnader		18 256	14 752	37 606
Andre driftskostnader		19 948	19 159	37 491
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 342	2 245	4 593
Sum driftskostnader		40 545	36 157	79 690
Resultat før tap		42 047	37 136	72 600
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	941	1 246	4 859
Resultat før skatt		41 106	35 890	67 741
Skattekostnad		7 891	7 453	16 043
Resultat av ordinær drift etter skatt		33 215	28 437	51 699
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	7	1 795	-7 572	-5 994
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1 795	-7 572	-5 994
Totalresultat		35 010	20 864	45 704

Balanse

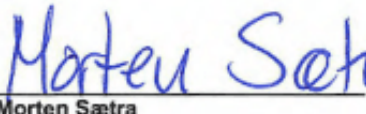
Eiendeler

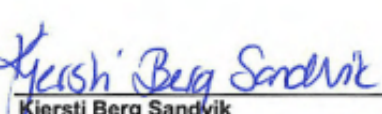
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		51 181	49 804	44 858
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		151 304	115 839	24 853
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4, 5	4 065 260	3 467 042	3 729 468
Rentebærende verdipapirer	7	481 204	423 695	377 343
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	287 891	233 803	278 721
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		7 290	8 100	7 290
Eierinteresser i konsernselskaper		15 502	287	15 502
Varige driftsmidler		52 327	52 155	49 982
Andre eiendeler		1 880	-4 751	10 072
Sum eiendeler		5 113 838	4 345 974	4 538 089

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		75 598	54 982	50 420
Innskudd fra kunder		3 483 992	2 940 708	3 090 696
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	729 048	584 509	604 120
Annen gjeld		33 624	29 579	27 169
Forpliktelser ved skatt		12 099	13 383	19 005
Andre avsetninger		339	373	496
Ansvarlig lånekapital	8	26 645	26 641	26 652
Sum gjeld		4 361 346	3 650 175	3 818 557
Opptjent egenkapital		719 197	667 362	667 833
Periodens resultat etter skatt		33 295	28 437	51 699
Sum egenkapital		752 491	695 799	719 532
Sum gjeld og egenkapital		5 113 838	4 345 974	4 538 089

Trøgstad, 13.08.2025

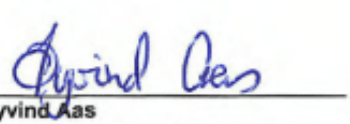

Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Ståle Ruud
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Silje Gjelberg Finnanger
Styremedlem


Øyvind Aas
Ansattevalgt styremedlem


Lars Dingstad-Eriksen
Adm. Banksjef

Endringer i egenkapitalen

Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	629 176	5 000	85 356	719 532
Resultat av ordinær drift etter skatt	33 215			33 215
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			1 795	1 795
Totalresultat 30.06.2025	33 215	0	1 795	35 010
Utbetaling av gaver		-2 130		-2 130
Egenkapital 30.06.2025	662 391	2 870	87 151	752 412
Egenkapital 01.01.2024	580 649	5 000	91 350	676 999
Resultat av ordinær drift etter skatt	9 840			9 840
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			110	110
Totalresultat 30.06.2024	9 840	0	110	9 951
Utbetaling av gaver				0
Egenkapital 30.06.2024	590 489	5 000	91 460	686 950

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)	54,81 %	53,99 %	54,84 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,38 %	19,78 %	26,07 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,94 %	1,32 %	1,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,59 %	1,58 %	1,54 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	2,51 %	2,45 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,59 %	6,10 %	6,53 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,74 %	32,32 %	30,93 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,21 %	43,69 %	41,89 %
Innskuddsdekning	85,36 %	84,46 %	82,50 %
Innskuddsvekst (12mnd)	18,47 %	12,62 %	13,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	17,22 %	9,24 %	12,41 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,73 %	11,84 %	13,20 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 800 857	4 294 213	4 374 099
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 714 176	6 009 114	6 160 277
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,07 %	0,14 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,43 %	0,45 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet ¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,88 %	21,92 %	22,20 %
Kjernekapitaldekning	23,26 %	22,28 %	22,57 %
Kapitaldekning	24,63 %	23,73 %	23,92 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,39 %	10,04 %	10,30 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	277	410	171
NSFR	129	135	131

Noter

Note 1. - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for 2. kvartal 2025 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (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. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2024.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2. - VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet, (note 1) er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

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

Trøgstad Sparebank benytter Eikas statistiske modell for beregning av tap i steg 1 og 2, men basert på usikkerheten i det makroøkonomiske bildet og innenlandsøkonomien har banken valgt å beholde tilleggsnedskrivning MNOK 5,0.

Misligholdsdefinisjon

Kunder blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise

instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet.

Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 3. – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10 023	10 248	23 108
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	82 872	31 760	30 660
Nedskrivninger i steg 3	-2 537	-4 031	-6 297
Netto andre kredittforringede engasjement	90 358	37 977	47 471

Note 4. – FORDELING UTLÅN KUNDER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	440 607	343 740	363 614
Industri og bergverk	45 021	55 340	51 447
Kraftforsyning	10 068	10 266	10 185
Bygg og anleggsvirksomhet	112 683	112 872	106 530
Varehandel	57 031	54 070	61 319
Transport	14 599	14 246	11 467
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8 413	376	15 402
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	534 608	438 728	476 388
Tjenesteytende virksomhet	63 380	97 031	62 355
Sum næring	1 286 410	1 126 669	1 158 707
Personkunder	2 795 047	2 355 267	2 587 689
Brutto utlån	4 081 457	3 481 936	3 746 396
Steg 1 nedskrivninger	-2 927	-2 964	-2 883
Steg 2 nedskrivninger	-5 514	-5 951	-6 431
Steg 3 nedskrivninger	-7 756	-5 979	-7 613
Netto utlån til kunder	4 065 260	3 467 042	3 729 469
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2 064 447	1 828 502	1 865 344
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6 129 707	5 295 544	5 594 813

Note 5. – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på tidspunkt for innregning 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 utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	319	526	2 805	3 650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-81	-1	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	-45	45	0
Netto endring	-137	165	408	437
Endringer som følge av nye eller økte utlån	151	55	178	384
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-112	-2	-166
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	347	526	3 432	4 305

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	2 448 862	107 578	31 249	2 587 689
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26 824	-26 821	-3	0
Overføringer til steg 2	-65 028	65 028	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5 278	5 278	0
Netto endring	-32 510	-2 236	-471	-35 218
Nye utlån utbetalt	660 454	26 574	3 039	690 067
Utlån som er fraregnet i perioden	-426 694	-20 711	-87	-447 492
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2 611 908	144 134	39 005	2 795 047

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	2 564	5 905	4 808	13 277
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	690	-690	0	0
Overføringer til steg 2	-78	78	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-758	759	0
Netto endring	-763	181	-1 053	-1 635
Endringer som følge av nye eller økte utlån	199	355	786	1 339
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-82	-975	-1 089
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2 580	4 988	4 324	11 892

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	943 510	171 060	44 135	1 158 705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45 092	-45 092	0	0
Overføringer til steg 2	-56 926	56 926	0	0
Overføringer til steg 3	-142	-44 851	44 992	0
Netto endring	-23 151	-14 096	-996	-38 244
Nye utlån utbetalt	189 279	18 264	19 766	227 309
Utlån som er fraregnet i perioden	-36 920	-4 204	-20 235	-61 360
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1 060 741	138 007	87 662	1 286 410

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	86	104	306	496
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-68	89	-296	-276
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	129	13	0	142
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-23	0	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	156	172	11	339

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	178 971	5 027	0	183 998
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 558	-1 558	0	0
Overføringer til steg 2	-5 214	5 214	0	0
Overføringer til steg 3	0	-65	65	0
Netto endring	-3 391	5 164	224	1 998
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	62 704	1 954	0	64 658
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11 242	-210	0	-11 452
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	223 385	15 528	289	239 202

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	692	1 614	1 539	3 845
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80	-80	0	0
Overføringer til steg 2	-13	84	-71	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-504	-770	-243	-1 517
Endringer som følge av nye eller økte utlån	28	0	151	180
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-128	-110	-267
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	253	720	1 267	2 240

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	2 069 857	148 008	14 647	2 232 512
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25 454	-25 454	0	0
Overføringer til steg 2	-33 803	36 732	-2 929	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-20 216	2 841	-46	-17 421
Nye utlån utbetalt	177 096	0	5 942	183 038
Utlån som er fraregnet i perioden	-132 674	-17 227	-2 067	-151 967
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2 085 715	144 899	15 548	2 246 162

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	2 361	4 839	3 405	10 605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	846	-846	0	0
Overføringer til steg 2	-193	193	0	0
Overføringer til steg 3	-36	-275	311	0
Netto endring	-297	1 109	477	1 290
Endringer som følge av nye eller økte utlån	400	0	0	400
Utlån som er fraregnet i perioden	-50	-4	0	-54
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	3 032	5 016	4 193	12 241

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	884 626	200 853	14 937	1 100 416
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61 896	-61 896	0	0
Overføringer til steg 2	-72 499	72 499	0	0
Overføringer til steg 3	-13 144	-14 222	27 367	0
Netto endring	-18 622	-56 157	165	-74 613
Nye utlån utbetalt	98 329	0	0	98 329
Utlån som er fraregnet i perioden	-58 135	-1 324	0	-59 459
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	882 451	139 753	42 469	1 064 673

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	35	29	306	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	17	0	0	17
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	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	59	29	306	394

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	144 382	4 792	0	149 174
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	433	-433	0	0
Overføringer til steg 2	-631	631	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	50 153	-4	0	50 149
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11 663	0	0	11 663
Engasjement som er fraregnet i perioden	-981	-11	0	-992
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	205 019	4 976	0	209 995

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 943	4 944
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 704	257
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 908	1 400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-700	-1 140
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	8 855	5 461

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 188	889	7 072
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-306		15
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-734	-378	-193
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		-830
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-207		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-82	-1 260
Tapskostnader i perioden	941	429	4 804

Note 6. – SEGMENTINFORMASJON

	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024				
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	37 203	18 001	0	55 203	30 706	31 096		-8 081	53 720	64 741	56 660	-13 964	107 437
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9 560	9 560				5 050	5 050			5 500	5 500
Netto provisjonsinntekter			17 414	17 414				11 691	11 691			35 108	35 108
Verdiendring verdipapirer			-946	-946				1 278	1 278			1 468	1 468
Andre inntekter			1 361	1 361				1 554	1 554			2 778	2 778
Sum andre driftsinntekter	0	0	27 389	27 389	0	0	0	19 573	19 573	0	0	44 854	44 854
Lønn og andre personalkostnader			18 256	18 256				14 752	14 752			37 606	37 606
Andre driftskostnader			19 948	19 948				19 159	19 159			37 491	37 491
Avskrivninger på driftsmidler			2 342	2 342				2 245	2 245			4 593	4 593
Sum driftskostnader	0	0	40 545	40 545	0	0	0	36 157	36 157	0	0	79 690	79 690
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	1 211	-270		941	781	438		27	1 246	1 979	2 880		4 859
Resultat før skatt	35 992	18 271	-13 157	41 106	29 925	30 658	0	-24 692	35 890	62 761	53 780	-48 800	67 741
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2 790 742	1 274 518		4 065 260	2 353 761	1 113 281			3 467 042	2 583 172	1 146 296		3 729 468
Innskudd fra kunder	2 239 439	1 244 553		3 483 992	2 015 479	925 229			2 940 708	2 029 538	1 061 240		3 090 778



Note 7. – VERDIPAPIRER

30.06.2025				Sum
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		481 204		481 204
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48 844	-	48 844
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	239 047	239 047
Sum	-	530 048	239 047	769 095

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	234 488	-
Realisert gevinst/tap	(54)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 849	-
Investering	4 576	-
Salg	(1 813)	-
Utgående balanse	239 047	-

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		423 695		423 695
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		8 451		8 451
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			233 740	233 740
Sum	-	432 146	233 740	665 885

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	221 962	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7 572)	
Investering	19 349	
Salg		
Utgående balanse	233 740	-

Note 8. – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	0	0	55 527	0	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50 000	50 152	50 154	50 161	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75 000	75 755	75 772	75 787	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50 000	0	50 346	50 354	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50 000	50 429	50 430	50 437	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75 000	75 168	75 160	75 183	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75 000	75 938	75 948	75 970	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75 000	75 085	75 077	75 102	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75 000	76 043	76 095	76 080	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75 000	75 036	0	75 047	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
NO0013478842	12.02.2025	05.09.2029	75 000	75 282	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013535526	11.04.2025	06.03.2030	100 000	100 160	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				729 048	584 509	604 120	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26 500	26 645	26 641	26 652	3 mnd. NIBOR + 2,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				26 645	26 641	26 652	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	604 120	175 000	-50 000	-71	729 049
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 120	175 000	-50 000	-71	729 049
Ansvarlige lån	26 652			-7	26 645
Sum ansvarlig lån	26 652	0	0	-7	26 645

Note 9. – KAPITALDEKNING

Morbank	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	629 175	580 880	629 406
Gavefond	2 870	2 935	5 000
Fond for urealiserte gevinster	85 356	91 120	85 125
Sum egenkapital	717 402	674 935	719 532
Avsatt gaver	-1 370	0	-3 500
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-769	-658	-672
Fradrag i ren kjernekapital	-9 997	-164 799	-7 973
Ren kjernekapital	705 266	509 478	707 387
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	705 266	509 478	707 387
Ansvarlig lånekapital	26 500	26 500	26 500
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	26 500	26 500	26 500
Netto ansvarlig kapital	731 766	535 978	733 887
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	14 120	9 082	9 032
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	30 773	28 230	11 693
Foretak	41 941	21 975	25 463
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 681 544	1 620 085	1 676 245
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 193 657		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	487 887		
Forfalte engasjementer	118 197	77 754	84 330
Høyrisiko engasjementer	0	44 110	35 410
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	36 261		
Obligasjoner med fortrinnsrett	42 106	39 891	39 948
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25 804	22 704	4 495
Andeler verdipapirfond	18 744	8 451	17 639
Egenkapitalposisjoner	289 404	90 519	284 993
Øvrige engasjementer	78 320	85 099	90 237
Subordinert gjeld	0		
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 377 214	2 047 900	2 279 485
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	180 990	223 105	251 583
Beregningsgrunnlag	2 558 205	2 271 005	2 531 068
Kapitaldekning i %	28,60 %	23,60 %	29,00 %
Kjernekapitaldekning	27,57 %	22,43 %	27,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,57 %	22,43 %	27,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,82 %	11,23 %	14,50 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,38 % i Eika Gruppen AS og på 1,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	703 178	656 740	702 526
Kjernekapital	714 781	667 657	714 364
Ansvarlig kapital	756 911	710 988	756 807
Beregningsgrunnlag	3 073 183	2 996 196	3 164 521
Kapitaldekning i %	24,63 %	23,73 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	23,26 %	22,28 %	22,57 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,88 %	21,92 %	22,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,39 %	10,04 %	10,30 %

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30.06.2025 er denne forpliktelsen på inntil MNOK 408,8. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50% konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10%. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med MNOK 20,4.

Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080

Økonomisjef: Tom Sandham 69 82 49 15 /909 65 538