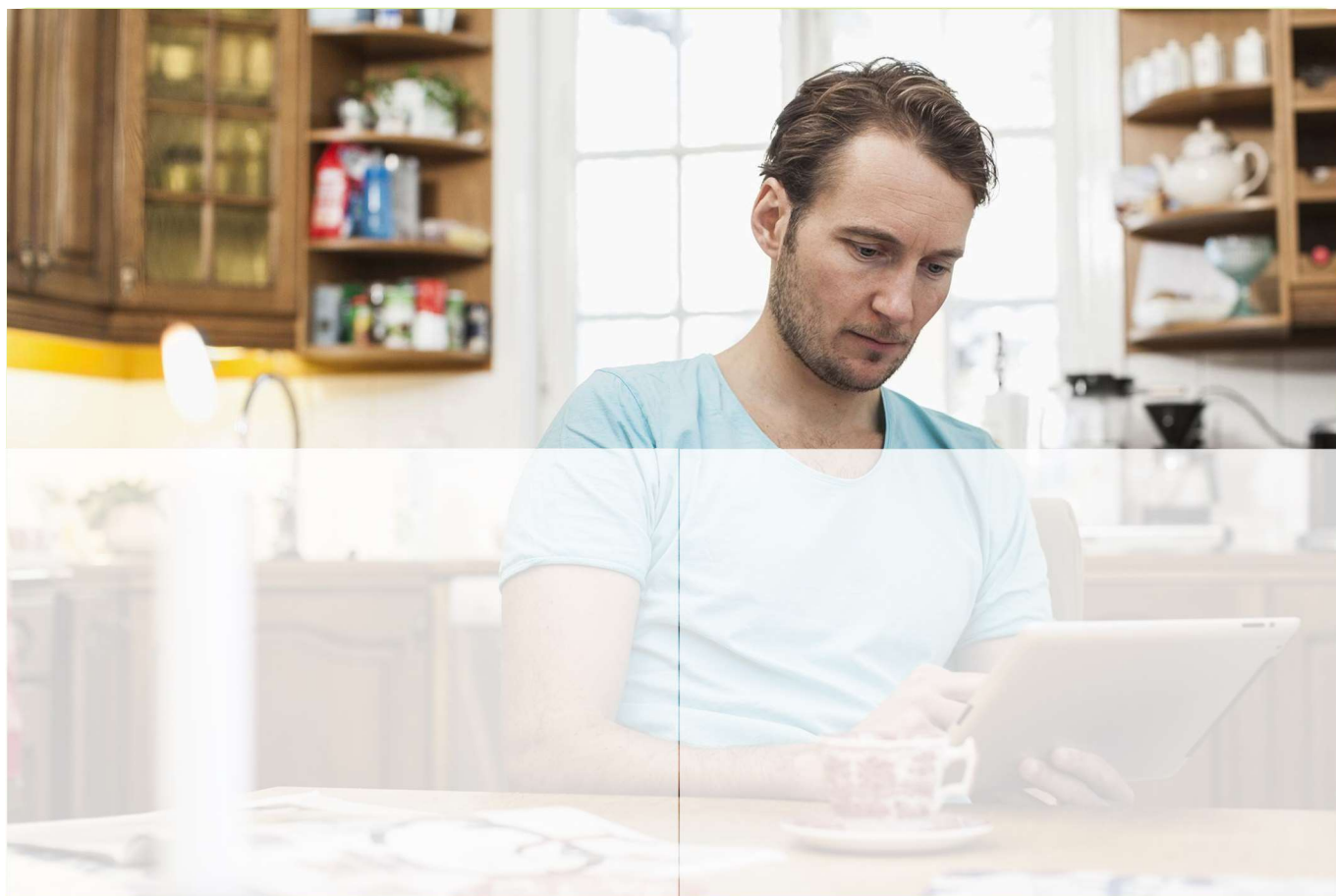




Eika digitalbank AS

2.kvartal 2025

Rapport 2. kvartal 2025

Eika digitalbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker.

Den 7. januar 2025 ble Eika digitalbank sin usikrede kredittvirksomhet overdratt til Sparebank 1 Kreditt, og sammen har Sparebank 1 Kreditt og Eika dannet et felleseid kredittselskap, Kredittbanken ASA. Salget ble gjennomført til P/B 1 og virksomhetsoverdragelsen hadde en regnskapsmessig nøytral effekt for Eika digitalbank. Eika digitalbank har nå et dynamisk eierskap i Kredittbanken gjennom en strategisk aksjeinvestering på 127 millioner kroner og et utlån på 495 millioner kroner.

Gjenværende og videreført virksomhet i Eika digitalbank består av finansiering av salgspantlån og innskuddskonti i nettbanken Sparesmart. Gjenværende virksomhet blir brukt som sammenligningstall for fjoråret i denne rapporten. I de tilfellene hvor sammenligningstall for den samlede virksomheten i fjor blir oppgitt, er dette kommentert.

Den 29. januar 2025 lanserte Eika digitalbank det digitale hverdags- og boliglånkonseptet Penni. Penni er en lettrent digitalbank som tilbyr boliglån og hverdagsbanktjenester til gode priser. Vi tror at bank skal være enkelt, og at Penni skal være et smart valg for kundene. Boliglånkonseptet tilbyr i første omgang kun refinansiering av boliglån samt hverdagsbanktjenester. Eika digitalbank vil fortsette å styrke lokalbankene gjennom bruk av samme teknologiplattform og økte stordriftsfordeler, læring fra et nytt kundesegment og med målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft.

Eika digitalbank har gjennomgått betydelige virksomhetsendringer det siste året. Mens regnskapet for 2024 var preget av omstillingskostnader og inkluderte virksomhet for usikret kreditt, vil regnskapet for 2025 bestå av lavere utlånsbalanser, og en ny virksomhet under oppbygging. Tall presentert i grafer i denne beretningen er ikke omarbeidet. I presenterte grafer vil derfor dagens virksomhet sammenlignes mot kvartals og årstall for hele den gamle virksomheten.

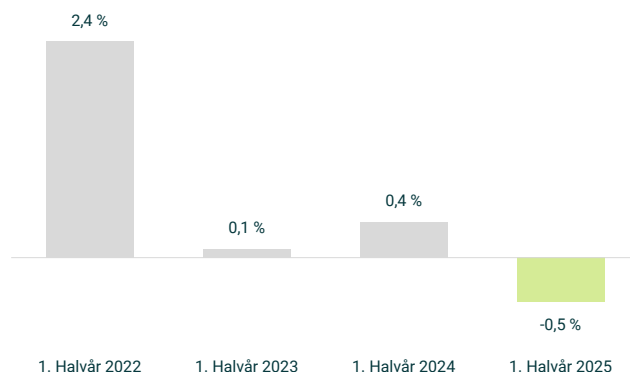
Når virksomhet for usikret kreditt er solgt ut og en ny virksomhet har tilkommet, påvirker dette den interne fordelingen av kostnader mellom selskapets virksomhetsområder. Resultatet i denne beretningen sammenlignes opp mot videreført virksomhet i fjor, men vil i 2025 inneholde andre interne fordelinger og derfor ikke være direkte sammenlignbare i alle tilfeller.

Ved utgangen av andre kvartal hadde selskapet et resultat hittil i år før skatt på -0,2 millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor, hadde den gjenværende virksomheten isolert et positivt resultat før skatt på 7,3 millioner kroner. Selskapet hadde et samlet resultat før skatt, inkludert den usikrede virksomheten, på 4,3 millioner kroner i første halvår i fjor.

Selskapet leverer et resultat i første halvår som er tett på null, en positiv utvikling siden første kvartal. Halvårsresultat er fortsatt påvirket av enkelte etterskuddsvise inntekter og kostnader fra den usikrede kredittvirksomheten, og med en ny virksomhet under oppbygging, bærer den gjenværende virksomheten en større andel av selskapets kostnader enn tidligere.

Egenkapitalavkastning

Prosent



Netto driftsinntekter utgjør 45 millioner kroner (39). Eika digitalbank mottar provisjonsinntekter på utlånsporteføljer som er overført til Kredittbanken og i første halvår utgjorde dette 4,3 millioner kroner (0). Provisjonskostnadene utgjorde 9 millioner kroner (-1) og er i 2025 hovedsakelig provisjonsutbetalinger til eierbankene i forbindelse med distribusjon av salgspantlån. Sammenligningstall for 2024 står som en inntekt grunnet en omfordeling av tidligere belastede kostnader.

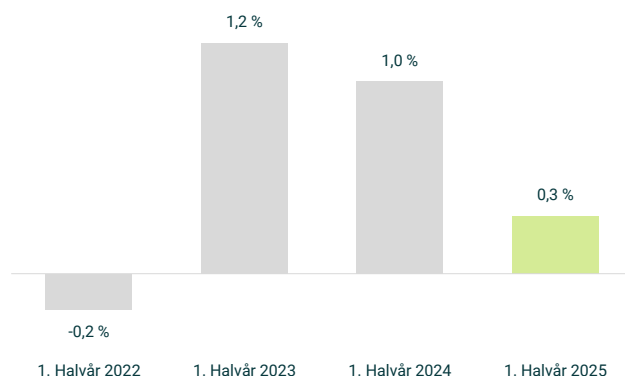
Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 4,8 millioner kroner (8). Selskapet har ved utgangen av første halvår en verdipapirportefølje til forvaltning på 2,2 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,3 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 42 millioner kroner. Tilsvarende kostnader for den samlede virksomheten i fjor var 121 millioner kroner, og nedgangen i driftskostnader skyldes de store virksomhetsendringene Eika digitalbank har vært gjennom. Tilsvarende kostnader for den videreførte virksomheten isolert i fjor var på 29 millioner kroner, og økningen i 2025 skyldes hovedsakelig endring i intern kostnadsfordeling mellom virksomhetsområder.

Tapskostnadene hittil i år er på 3,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var på 2,8 millioner kroner.

Tap i forhold til brutto utlån

Prosent

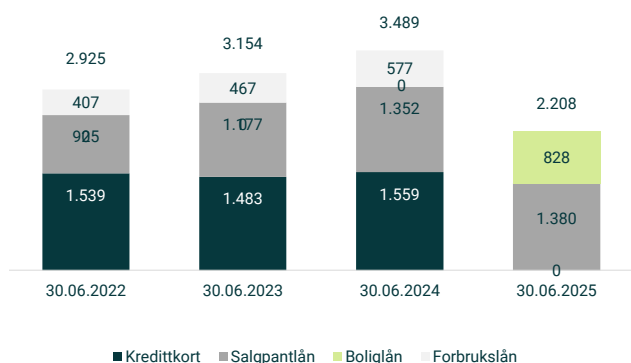


Misligholdte utlånsengasjementer var på 55 millioner kroner ved utgangen av juni. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var 45 millioner kroner. Misligholdte utlånsengasjementer utgjorde 2,5 prosent av brutto utlånsportefølje. For samme periode i fjor utgjorde mislighold for den videreførte virksomheten 3,4 prosent. I tillegg til de 55 millionene i utlån som er misligholdt, har selskapet og en fordring på 12 millioner kroner som også er klassifisert som misligholdt. Selskapet har ingen boliglån i mislighold, og misligholdet knytter seg kun til videreført virksomhet.

Brutto utlån til kunder utgjorde 2,2 milliarder kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor er den totale utlånsporteføljen redusert med 1,3 milliarder kroner, som skyldes salg av virksomhet for usikret kreditt. Underliggende har porteføljen med salgspantlån økt med 28 millioner kroner de siste 12 månedene, og siden lanseringen av konseptet Penni i januar 2025 har selskapet fått en boliglånsbalanse på 828 millioner kroner.

Brutto utlån

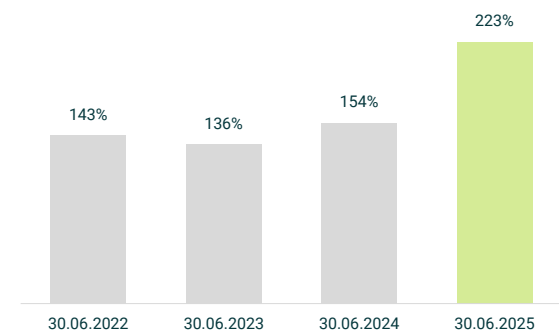
Millioner kroner



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjorde 4,9 milliarder kroner ved utgangen av juni og er redusert med 454 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av andre kvartal var innskuddsdekningen på 223 prosent (143). Økningen i innskuddsdekningen skyldes lavere utlånsvolumer etter at virksomhet for usikret kreditt er solgt ut.

Innskuddsdekning

Prosent



Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjorde 1 milliarder kroner ved utgangen av andre kvartal. Dette inkluderer et utlån til Kredittbanken ASA på 495 millioner kroner knyttet til det strategiske eierskapet i selskapet. Sett bort fra utlånet, har Eika

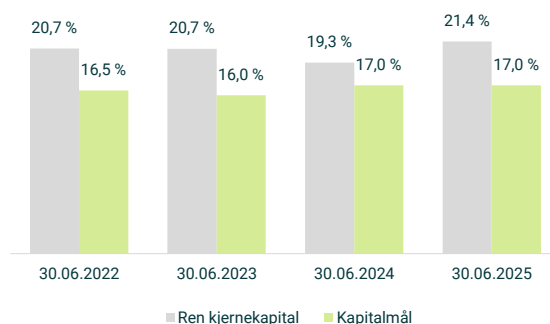
digitalbank balanseført likviditet på 2,9 milliarder kroner. Dette inkluderer 0,7 milliarder i tilgjengelig bankinnskudd og rentepapirer med flytende rente og rentefond på til sammen 2,2 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i andre banker og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer, bankpapirer og verdipapirfond. LCR er 352 prosent ved utgangen av juni 2025. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 21,4 prosent og kapitaldekningen på 25,9 prosent ved utgangen av andre kvartal. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av virksomhet og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika digitalbank på 2,6 prosent. 56,25% av kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut ifra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og en økende boliglånsportefølje. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Kapitaldekning

Prosent



Utsiktene fremover

Norsk økonomi er preget av økt usikkerhet rundt fremtidig makroøkonomisk utvikling. Økt konfliktnivå mellom land, og usikkerhet rundt fremtidig handelsregime ga svingninger i verdipapirmarkedet i starten av andre kvartal. På den positive siden har prisveksten i Norge avtatt, og den 19. juni kom første rentekutt fra Norges Bank. Hvis økonomien utvikler seg slik Norges Bank ser for seg, er det utsikter for et rentekutt til.

Styret er tilfredse med vekst, resultat og selskapets utvikling i andre kvartal. Pågående omstillingsfase med endring av produktmiks og en ny virksomhet under oppbygging, gjør at det vil ta tid før selskapet har bygget opp en virksomhet med lønnsomhet. Styret sin vurderingen er at selskapet er på riktig vei.

Med en ny virksomhet under oppbygging, en etablert utlånsportefølje innenfor salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapitalsituasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er Eika digitalbank godt rustet for fremtidig vekst.

Oslo, 6. august 2025
I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Marianne Groth
Styrets nestleder

Eirik Kavli
Styre medlem

Tonje Foss Kløve
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Inger Gustavson
Styremedlem

Mia Laomai
Ansattes representant

Ola Jerkø
Adm.direktør

Resultater og nøkkeltall (samlet virksomhet)

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	1. halvår 2025	1. halvår 2024	Helår 2024
Netto renteinntekter	23.080	72.575	44.579	141.094	279.530
Netto provisjoner	(1.072)	(4.794)	(4.672)	(8.402)	(12.455)
Inntekt fra verdipapirer	4.526	4.299	4.819	7.612	1.689
Andre inntekter	292	1.335	681	2.432	2.827
Netto driftsinntekter	26.826	73.416	45.407	142.736	271.591
Driftskostnader	17.595	57.401	41.831	120.864	242.511
Resultat før tap og nedskrivning	9.231	16.015	3.576	21.873	29.080
Tap og nedskrivninger	2.013	10.623	3.820	17.609	41.600
Resultat før skatt	7.217	5.392	(245)	4.264	(12.520)
Nøkkeltall					
Brutto utlån til kunder	2.207.602	3.488.634	2.207.602	3.488.634	3.569.191
Innskudd fra kunder	4.923.452	5.377.936	4.923.452	5.377.936	5.029.219
Forvaltningskapital	5.910.512	6.412.638	5.910.512	6.412.638	6.018.872
Rentenetto 1)	1,6 %	4,5 %	1,5 %	4,4 %	4,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	0,2 %	1,7 %	0,3 %	1,6 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	1,2 %	3,5 %	1,4 %	3,8 %	3,9 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	65,6 %	78,2 %	92,1 %	84,7 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,5 %	4,1 %	2,5 %	4,1 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	0,4 %	1,2 %	0,3 %	1,0 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	2,4 %	1,7 %	-0,5 %	0,4 %	-1,8 %
LCR	352 %	625 %	352 %	625 %	488 %
NSFR	155 %	166 %	155 %	166 %	161 %
Ren kjernekapitaldekning	21,4 %	19,3 %	21,4 %	19,3 %	19,4 %
Kapitaldekning	25,9 %	23,1 %	25,9 %	23,1 %	23,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,4 %	10,4 %	10,4 %	10,4 %	11,0 %
Årsverk 5)	23	47	23	47	51

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i inneværende periode

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen, annualisert.

4) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital eks. fondsobligasjon.

5) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

*Resultater og nøkkeltall er vist for begge virksomhetsområdene usikret og sikret lån for 2024 i tabellen over. I resultatregnskapet og balansen er virksomhetsområdet usikret kreditt vist som «ikke videreført virksomhet». Se mer i note 1 og note 3.

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	1. halvår 2025	1. halvår 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		49.522	39.093	106.208	81.178	156.753
Renteinntekter målt til virkelig verdi		34.928	25.912	61.604	44.928	87.993
Rentekostnader og lignende kostnader		61.370	48.515	123.234	94.412	175.645
Netto renteinntekter	Note 3,4	23.080	16.490	44.579	31.694	69.101
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		1.743	167	4.343	167	335
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		2.815	2.376	9.015	663	4.869
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	0	-	-	12.011
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		4.526	4.307	4.819	7.609	(10.299)
Andre inntekter		292	12	681	23	40
Netto driftsinntekter	Note 3,4	26.826	18.601	45.407	38.831	66.318
Lønn og andre personalkostnader		7.569	8.820	14.929	19.020	37.661
Andre driftskostnader		9.640	5.350	25.984	7.477	11.451
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend		386	461	918	2.262	5.570
Sum driftskostnader	Note 3	17.595	14.631	41.831	28.759	54.682
Resultat før tap og nedskrivninger		9.231	3.970	3.576	10.072	11.636
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	2.013	1.298	3.820	2.752	11.662
Resultat før skatt	Note 4	7.217	2.671	(245)	7.320	(26)
Skattekostnad		1.563	287	(639)	1.246	(344)
Årets resultat fra videreført virksomhet		5.655	2.384	395	6.074	317
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		-	2.041		(2.292)	(9.370)
Totalresultat		5.655	4.425	395	3.782	(9.053)
Resultat per aksje i kr.		19,85	14,40	(7,91)	6,68	(59,28)

*Resultatet for 2024 i tabellen over er kun for virksomhetsområde sikret utlån og videreført virksomhet.

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2024	30.06.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.238.855	1.015.128	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7	2.191.391	1.340.779	1.389.528
Rentebærende verdipapirer	Note 8	2.160.904	1.720.008	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	226.590	121.071	106.049
Eiendeler holdt for salg	Note 1,3,4	-	2.123.661	2.354.473
Immaterielle eiendeler		1.489	6.095	2.525
Andre eiendeler		91.283	85.897	74.879
Sum eiendeler		5.910.512	6.412.638	6.018.872
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.923.452	5.377.936	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 1,3,4	-	42.298	15.776
Annen gjeld		99.499	86.021	85.476
Avsetning for forpliktelser		1.141	3.032	143
Ansvarlig lånekapital	Note 10	90.410	90.415	90.436
Sum gjeld		5.114.502	5.599.702	5.221.049
Aksjekapital		229.100	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	50.000	50.000
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	562.268	562.268
Opptjent egenkapital		233.743	250.668	235.555
Sum egenkapital		796.011	812.936	797.823
Sum gjeld og egenkapital		5.910.512	6.412.638	6.018.872

*I balanseoppstillingen over vises virksomhet for usikret kreditt som holdt for salg i 2024.

Endringer i egenkapitalen

Egenkapital per 31.12.2024	229.100	81.000	50.000	202.168	235.556	797.823
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(1.101)	(1.101)
Periodens resultat					(5.260)	(5.260)
Egenkapital per 31.03 2025	229.100	81.000	50.000	202.168	229.195	791.462
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(1.107)	(1.107)
Periodens resultat					5.655	5.655
Egenkapital per 30.06 2025	229.100	81.000	50.000	202.168	233.743	796.011

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Med virkning fra 1. januar 2020 utarbeider Eika digitalbank selskapsregnskap etter IFRS. Årsregnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av finanstilsynet. Etter § 1-4 b) utarbeides årsregnskapet i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34. Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i note 1 i årsrapporten til Eika digitalbank for 2024. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2025 til 30.06.2025. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsførte verdier av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivninger på utlån og verdsettelse av verdipapirer.

Ikke videreført virksomhet

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale om salg av Eika digitalbank virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. Transaksjonen ble gjennomført 7.januar 2025 til P/B 1, og hadde en nøytral regnskapseffekt for Eika digitalbank. Sammenligningstall for 2024 i denne kvartalsrapporten er hovedsakelig vist for sikret utlånsvirksomhet som er videreført i Eika digitalbank i 2025. I noen sammenhenger vil det likevel være relevant å sammenligne mot hele virksomheten i 2024. Det oppgis i alle notene hvilke sammenligningstall som er lagt til grunn.

I de tilfellene det er sammenligningstall for hele den samlede virksomheten i 2024 er virksomhet for usikret kreditt, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld, klassifisert som ikke videreført virksomhet (virksomhet holdt for salg).

Note 2 – Finansiell risiko

Selskapet beregner og kvantifiserer risiko etter standardmetoden for kredittrisiko og for operasjonell risiko (SMA). Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og en voksende boliglånsportefølje. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog kunne påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Selskapet ser usikkerhet knyttet til makroøkonomisk utvikling fremover, og har derfor valgt å overstyre tapsavsetningsmodellen med tilleggsavsetninger. Det henvises ellers til selskapets årsrapport for 2024 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Note 3 – Ikke videreført virksomhet

Ikke videreført virksomhet består av forretningsområdet *usikret utlån*. I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap og balanse for forretningsområdet separat i tabellene under. I øvrige noter vises videreført virksomhet som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet».

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	2.kvartal 2025	2. kvartal 2024	Jan - juni 2025	Jan - juni 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	-	76.385	-	149.023	295.768
Rentekostnader og lignende kostnader	-	20.300	-	39.623	85.340
Netto renteinntekter		56.085		109.400	210.429
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	-	23.467	-	43.060	95.063
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	-	26.052	-	50.966	102.982
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-	(8)	-	2	22
Andre inntekter	-	1.323	-	2.409	2.787
Netto driftsinntekter	-	54.815	-	103.905	205.272
Lønn og andre personalkostnader	-	4.388	-	9.397	21.143
Andre driftskostnader	-	35.291	-	74.181	154.591
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	-	3.090	-	8.527	12.095
Sum driftskostnader	-	42.770	-	92.105	187.829
Resultat før tap og nedskrivninger	-	12.045	-	11.800	17.444
Kredittap på utlån, garantier mv.	-	9.324	-	14.856	29.938
Resultat før skatt	-	2.721	-	(3.056)	(12.494)
Skattekostnad	-	680	-	(764)	(3.123)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	-	2.041	-	(2.292)	(9.370)

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	231.561
Utlån til og fordringer på kunder	-	2.082.302	2.105.046
Immaterielle eiendeler	-	7.303	3.826
Andre eiendeler	-	34.056	14.040
Sum eiendeler	-	2.123.661	2.354.473
Annen gjeld	-	32.650	5.611
Avsetning for forpliktelser	-	9.647	10.165
Sum gjeld	-	42.297	15.776

Note 4 – Segmentrapportering

Banken har historisk hatt to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av forbrukslån og kredittkort (ikke videreført virksomhet) som er solgt til Sparebank 1 Kreditt 7.januar 2025. Sikrede utlån består av salgspantlån (videreført virksomhet) og det nylig lanserte digitale bolig- og hverdagsbankkonseptet Penni. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet og administrasjon. Segmentet usikret utlån er «holdt for salg» jf note 1 og 3.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet for øvrig. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand.

Rentekostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån				Sikrede utlån				Øvrig virksomhet			
	2. kv. 2025	2. kv. 2024	jan-juni 2025	jan-juni 2024	2. kv. 2025	2. kv. 2024	jan-juni 2025	jan-juni 2024	2. kv. 2025	2. kv. 2024	jan-juni 2025	jan-juni 2024
Netto renteinntekter	-	-			17.270	18.467	28.836	37.156	5.811	(1.977)	15.743	(5.462)
Øvrige inntekter	-	-			5	167	7	167	6.557	4.319	9.836	7.633
Provisjonskostnader	-	-			1.184	1.404	4.752	2.521	1.632	972	4.263	(1.858)
Netto driftsinntekter	-	-	-	-	16.091	17.230	24.091	34.802	10.736	1.370	21.316	4.029
Driftskostnader	-	-			10.335	13.114	16.496	25.083	7.260	1.517	25.336	3.676
Tap på utlån mv.	-	-			2.013	1.445	(7.941)	2.399	-	(147)	11.761	353
Resultat før skatt	-	-	-	-	3.743	2.671	15.536	7.320	3.476	-	(15.781)	-
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	1.563	-	(639)	-
Resultat etter skatt	-	-	-	-	3.743	2.671	15.536	7.320	1.913	-	(15.142)	-
Ikke videreført virksomhet	-	2.041	-	(2.292)	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt resultat	-	2.041	-	(2.292)	3.743	2.671	15.536	7.320	1.913	-	(15.142)	-
Brutto utlån	-	-	-	-	2.207.605	1.352.858	2.207.605	1.352.858	-3	0	-3	0
Nedskrivinger brutto utlån	-	-	-	-	16.211	12.079	16.211	12.079	-	-	-	-
Nedsk. ub. rammer mm.	-	-	-	-	1.141	332	1.141	332	-	2.700	-	2.700

Beløp i tusen kroner	Totalt			
	2. kv. 2025	2. kv. 2024	jan-juni 2025	jan-juni 2024
Netto renteinntekter	23.080	16.490	44.579	31.694
Øvrige inntekter	6.561	4.486	9.843	7.800
Provisjonskostnader	2.815	2.376	9.015	663
Netto driftsinntekter	26.826	18.601	45.407	38.831
Driftskostnader	17.595	14.631	41.831	28.759
Tap på utlån mv.	2.013	1.298	3.820	2.752
Resultat før skatt	7.217	2.671	(245)	7.320
Skattekostnad	1.563	287	(639)	1.246
Resultat etter skatt	5.655	2.384	395	6.074
Ikke videreført virksomhet	-	2.041	-	(2.292)
Totalt resultat	5.655	4.425	395	3.782
Brutto utlån	2.207.602	1.352.858	2.207.602	1.352.858
Nedskrivinger brutto utlån	16.211	12.079	16.211	12.079
Nedsk. ub. rammer mm.	1.141	3.032	1.141	3.032

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitalkrav for kredittrisiko og operasjonell risiko beregnes etter standardmetoden. Kapitaldekningsberegningene er i andre kvartal 2025 er utarbeidet etter den ny standardmetode etter innføringen av CRR3 1.april 2025. Selskapet er ikke underlagt krav til å beregne kapital for markedsrisiko i henhold til kapitalkravsforskriften da selskapets plasseringer ikke oppfyller kravet som stilles til en handelsportefølje. Selskapets plassering av overskuddslikviditet følger definisjonen for ordinær bankportefølje og rapporteres dermed som den av vanlig kapitaldekningsrapportering etter standardmetoden for kredittrisiko.

Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	435.516	449.054	437.723
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	745.616	759.154	747.822
Immaterielle eiendeler	(1.489)	(13.398)	(6.350)
Utsatt skattefordel	(26.192)	(16.952)	(23.899)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(2.383)	(1.837)	(1.570)
Fradrag etter særskilt vedtak	(4.097)	(3.765)	(3.765)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(67.570)	-	-
Ren kjernekapital	643.885	723.202	712.238
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(4.643)	-	-
Sum kjernekapital	689.242	773.202	762.238
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	779.242	863.202	852.238
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	109.176	121.023	113.485
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	826.209	246.354	241.628
Foretak	-	10.201	3.911
Massemarked	1.077.437	2.528.858	2.532.225
Pant i bolig	378.608	-	1.200
Forfalte engasjementer	68.895	125.552	142.304
Høyrisiko	-	-	4.696
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.030	68.163	59.350
Andeler i verdipapirfond	32.191	40.402	41.601
Egenkapitalposisjoner	71.411	83.031	39.131
Øvrige eiendeler	9.896	54.653	16.364
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.603.853	3.278.237	3.195.896
Operasjonell risiko	401.913	462.367	467.379
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.005.766	3.740.604	3.663.276
Ren kjernekapitaldekning	21,42 %	19,33 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	22,93 %	20,67 %	20,81 %
Kapitaldekningsprosent	25,92 %	23,08 %	23,26 %

Beregning etter ny standardmetode har hovedsakelig medført noe endrede risikovekter på selskapets verdipapirportefølje og fordringer på kredittinstitusjoner. Videre er det innført mer sensitiv risikovektning på boliglån som gir en positiv effekt for selskapet i andre kvartal 2025. Kapitaldekningsnoten er sammenstilt med tall for samlet virksomhet i første kvartal 2024 og helår 2024 etter gammel standardmetode.

Note 6 – Nedskrivning, tap og mislighold

Oppstillingen under viser utlån og nedskrivninger for videreført virksomhet. Ubenyttede kreditter gjelder kredittkort og virksomhet for usikret kreditt som er solgt til Sparebank 1 Kreditt i første kvartal I 2025. Ubenyttede kreditter er derfor fraregnet i oppstillingen for 2025. Oppstillingen for ubenyttede kreditter er likevel beholdt i 2025 da gjenværende lånetilsagn gjelder videreført virksomhet.

Brutto utlån til kunder (Videreført virksomhet)	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	1.311.810	33.594	58.423	1.403.827	1.144	2.120	11.037	14.300
Tilgang nye engasjementer i perioden	1.093.262	18.659	1.465	1.113.386	1.551	367	184	2.102
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(37.766)	37.766	-	-	(81)	81	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(12.783)	-	12.783	-	(24)	-	24	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9.456)	9.456	-	-	(376)	376	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.873	(2.873)	-	-	309	(309)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	8.812	-	(8.812)	-	1.241	-	(1.241)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	12.603	(12.603)	-	-	440	(440)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(156.530)	(3.358)	(7.778)	(167.666)	(109)	(154)	(2.127)	(2.390)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(130.562)	(4.366)	(7.017)	(141.945)	(1.065)	1.525	1.738	2.198
Brutto utlån til kunder - Per 30.06.2025	2.088.846	63.109	55.647	2.207.602	3.097	3.432	9.682	16.211

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	9.551.153	40.226	12.426	9.603.805	4.878	1.855	3.575	10.308
Tilgang nye engasjementer i perioden	1.863.475	-	-	1.863.475	913	-	-	913
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(9.417.514)	(40.226)	(12.426)	(9.470.166)	(4.650)	(1.855)	(3.575)	(10.080)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2025	1.997.114	-	-	1.997.114	1.141	(0)	-	1.141

Brutto utlån til kunder (videreført virksomhet)	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	1.214.584	28.393	42.649	1.285.627	1.111	1.799	8.721	11.631
Tilgang nye engasjementer i perioden	335.617	5.210	1.639	342.466	213	283	295	791
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(19.321)	19.321	-	-	(342)	342	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(11.797)	-	11.797	-	(849)	-	849	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7.230)	7.230	-	-	(724)	724	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.059	(2.059)	-	-	202	(202)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6.543	-	(6.543)	-	426	-	(426)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	9.662	(9.662)	-	-	220	(220)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(129.334)	(5.783)	(4.359)	(139.477)	(123)	(257)	(1.941)	(2.322)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(128.408)	(2.484)	(4.866)	(135.757)	772	329	878	1.979
Brutto utlån til kunder - Per 30.06.2024	1.277.546	29.825	45.488	1.352.858	1.429	1.753	8.898	12.079

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	9.918.164	45.945	7.820	9.971.928	5.750	4.458	1.456	11.664
Tilgang nye engasjementer i perioden	374.028	4.678	130	378.835	598	179	25	803
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(50.290)	50.290	-	-	(179)	179	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4.270)	-	4.270	-	(31)	-	31	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.935)	1.935	-	-	(120)	120	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	962	(962)	-	-	193	(193)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.643	-	(2.643)	-	502	-	(502)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	24.447	(24.447)	-	-	795	(795)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(316.695)	(14.875)	(224)	(331.794)	(1.836)	936	1.113	213
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2024	9.948.027	60.616	10.327	10.018.970	5.600	5.031	2.049	12.680

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder (videreført virksomhet)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	1.214.584	28.393	42.649	1.285.627	1.111	1.799	8.721	11.631
Tilgang nye engasjementer i perioden	584.797	13.712	10.949	609.459	(439)	(606)	(1.735)	(2.780)
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(14.949)	14.949	-	-	(250)	250	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21.655)	-	21.655	-	(1.415)	-	1.415	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7.374)	7.374	-	-	(782)	782	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.123	(1.123)	-	-	76	(76)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6.555	-	(6.555)	-	412	-	(412)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7.780	(7.780)	-	-	170	(170)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(266.888)	(6.804)	(9.392)	(283.084)	202	281	1.309	1.792
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(198.414)	(2.625)	(7.135)	(208.174)	1.353	1.271	1.033	3.656
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2024	1.311.810	33.595	58.422	1.403.827	1.144	2.119	11.037	14.300

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406	5.293	2.020	-	7.313
Tilgang nye engasjementer i perioden	536.308	8.495	371	545.174	774	379	68	1.221
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41.343)	41.343	-	-	(137)	137	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(5.764)	-	5.764	-	(25)	-	25	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.408)	1.408	-	-	(85)	85	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.357	(1.357)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4.824	-	(4.824)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	42.442	(42.442)	-	-	1.237	(1.237)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(421.403)	(24.177)	(2.071)	(447.652)	(1.392)	3.245	1.278	3.130
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2024	9.918.164	45.943	7.821	9.971.928	5.750	4.458	1.456	11.663

Tap på utlån

Virksomhet som videreføres (sikret)	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	1. halvår 2025	1. halvår 2024	Helår 2024
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	1.288	45	1.952	(33)	33
Tilleggsavsetninger	-	231	-	350	-
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	304	(141)	1.313	(44)	9.712
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	(436)	19	-1.065	415	2.849
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	797	167	998	166	(2.724)
Konstaterte tap i perioden	161	1.280	971	2.548	3.184
Inngang på tidligere konstaterte tap	(101)	(302)	-349	(649)	(1.393)
Sum	2.013	1.298	3.820	2.752	11.662

Mislighold

Virksomhet som videreføres (sikret)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
90 dagers mislighold	41.843	31.849	40.708
Andre misligholdte engasjementer	13.803	13.639	17.715
Sum misligholdte engasjementer	55.647	45.488	58.423
-Nedskrivninger på mislighold	(9.682)	(8.897)	(11.037)
Sum netto mislighold	45.965	36.591	47.387

Selskapet har i tillegg til utlånsporteføljen en misligholdt fordring på 12 millioner kroner. Fordringen er nedskrevet med 9 millioner kroner.

Note 7 – Utlån til kunder

Virksomhet som videreføres (sikret)			
Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Personkunder	2.207.602	1.350.500	1.403.490
Finansiell sektor	-	-	-
Offentlig forvaltning	-	-	-
Primærnæringer		1.923	1
Industri	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	-	38	-
Varehandel, hotell og restaurant	-	1	-
Transport og kommunikasjon	-	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Annen tjenesteyting		397	336
Sum brutto utlån til kunder	2.207.602	1.352.858	1.403.827
Steg 1 nedskrivninger	(3.096)	(1.427)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(3.433)	(1.755)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(9.682)	(8.897)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	2.191.391	1.340.779	1.389.527

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshiærki

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2025
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	138.620	138.620
Obligasjoner og sertifikater	-	2.160.904	-	2.160.904
Verdipapirfond	-	87.970	-	87.970
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	2.248.874	138.620	2.387.494

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	10.771
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	177
Investering	127.672
Utgående balanse 30.06.2025	138.620

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2024
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	28.898	28.898
Obligasjoner og sertifikater	-	1.720.008	-	1.720.008
Verdipapirfond	-	92.173	-	92.173
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.812.181	28.898	1.841.079

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	100
Utgående balanse 30.06.2024	28.898

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 9 – Gjeld og fordringer på kredittinstitusjoner

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner. Ved utgangen av andre kvartal 2025 har Eika digitalbank ikke gjeld til andre kredittinstitusjoner.

Ubenyttede kredittrammer

Selskapet har til sammen ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 100 millioner.

Covenants

Negativ pledge og krav om bokført egenkapital, inklusive ansvarlig lånekapital, skal utgjøre minst 10 % av låntakers bokførte eiendeler (minimum 50 millioner kroner). Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i Eika Gruppen AS' eierstruktur.

Note 10 – Ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste		30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	Rentebetingelser
		forfall	Pålydende				
Ansvarlig lånekapital							
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.410	90.415	90.436	3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital				90.410	90.415	90.436	

Ansvarlig obligasjonslån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 12.06 2028.

Endringer i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	30.06.2025
	31.12.2024				
Ansvarlig lånekapital	90.436			(25)	90.410
Sum ansvarlig lånekapital	90.436	-	-	(25)	90.410

Eika digitalbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no