

Rapport 3. 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 134 millioner kroner og et utlån på 465 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 lettbeint 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.

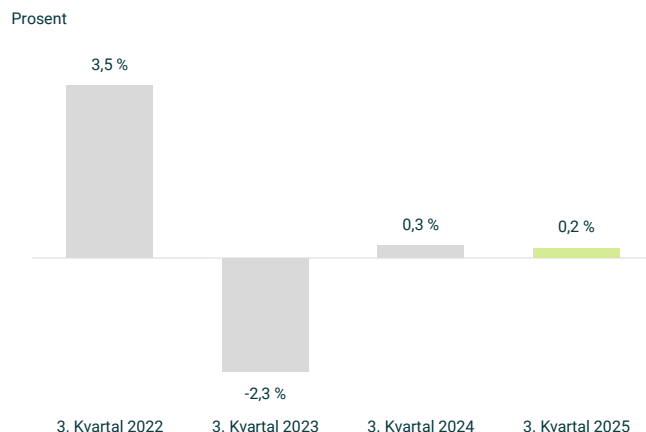
Når virksomhet for usikret kreditt er solgt ut og en ny virksomhet har tilkommet, påvirker dette den interne fordelingen av kostnader mellom selskapets virksomhetsområder. Resultatet i denne beretningen sammenlignes opp mot videreført virksomhet i fjor, men vil i 2025 inneholde andre interne fordelinger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

Ved utgangen av tredje kvartal 2025 hadde selskapet et resultat hittil i år før skatt på 4 millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor, hadde den gjenværende virksomheten isolert et positivt resultat før skatt på 9 millioner kroner. Selskapet hadde et samlet resultat før skatt, inkludert den usikrede virksomheten, på 8 millioner kroner hittil i tredje kvartal i fjor. Med en ny virksomhet under oppbygging, bærer den gjenværende virksomheten en større andel av selskapets kostnader enn tidligere.

Selskapet leverer et resultat hittil i år med en positiv utvikling gjennom året. Resultat er fortsatt påvirket av enkelte etterskuddsvisse inntekter og kostnader fra den usikrede kredittvirksomheten. Resultatet styrkes ytterligere av at selskapet

har inntektsført deler av engangskompensasjon for tapt inntekt etter at Totens Sparebank har gått ut fra Eika alliansen.

Egenkapitalavkastning



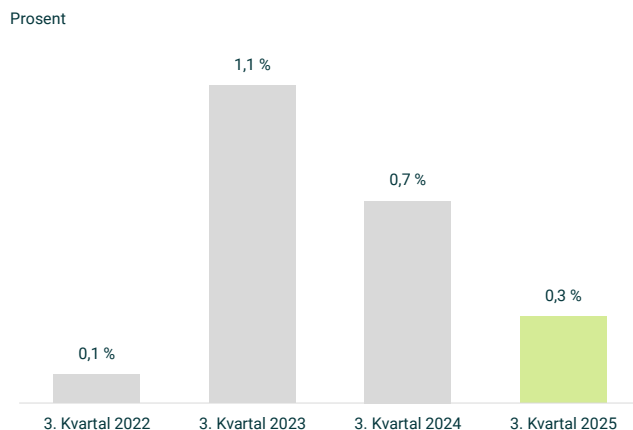
Netto driftsinntekter utgjør 74 millioner kroner, mot 51 millioner kroner i fjor for den videreførte virksomheten. Eika digitalbank mottar provisjonsinntekter på utlånsporteføljer som er overført til Kredittbanken og dette utgjorde totalt 7 millioner kroner (0) ved utgangen av tredje kvartal. Provisjonskostnadene utgjorde 12 millioner kroner (2) og er i 2025 hovedsakelig provisjonsutbetalinger til eierbankene i forbindelse med distribusjon av salgspantlån.

Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 7 millioner kroner (2). Selskapet har ved utgangen av tredje kvartal en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,3 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,4 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 62 millioner kroner. Tilsvarende kostnader for den samlede virksomheten i fjor var 181 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 39 millioner kroner, og økningen i 2025 skyldes hovedsakelig endring i intern kostnadsfordeling mellom virksomhetsområder.

Tapskostnadene hittil i år er på 7 millioner kroner. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var på 3 millioner kroner.

Tap i forhold til brutto utlån



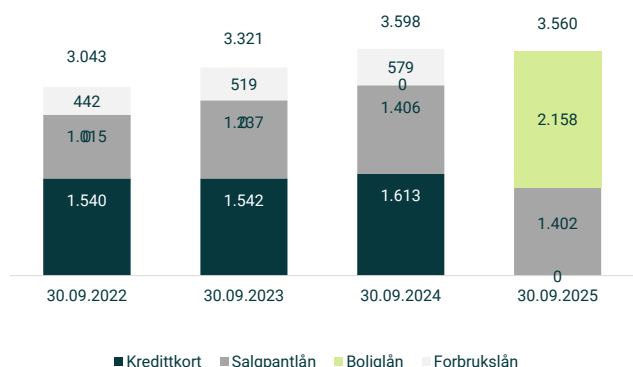
Økte tapskostnader skyldes noe økning i mislighold på salgspantlån, men også tapskostnader knyttet til et nytt virksomhetsområde med en boliglånsportefølje i vekst. I tillegg har selskapet hatt ekstraordinære nedskrivninger knyttet til en fordring som er i mislighold.

Misligholdte utlånsengasjementer var på 71 millioner kroner ved utgangen av september. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var 52 millioner kroner. Misligholdte utlånsengasjementer utgjorde 2,0 prosent av brutto utlånsportefølje. For samme periode i fjor utgjorde mislighold for den videreførte virksomheten 3,7 prosent. I tillegg til de 71 millionene i utlån som er misligholdt, har selskapet og en fordring på 13 millioner kroner som også er klassifisert som misligholdt. Selskapet har ingen boliglån i mislighold, og misligholdet knytter seg kun til videreført virksomhet.

Ved utgangen av tredje kvartal 2025 utgjør brutto utlån på egen balanse 3,5 milliarder kroner og er i nivå med utlånsporteføljen i fjor. Dette til tross for at selskapet solgte virksomheten med usikret kreditt i starten av året. Underliggende har det digitale konseptet Penni hatt en vekst på 2,2 milliarder på egen balanse og 200 millioner i Eika Boligkreditt, totalt 2,4 milliarder kroner siden

Brutto utlån

Millioner kroner

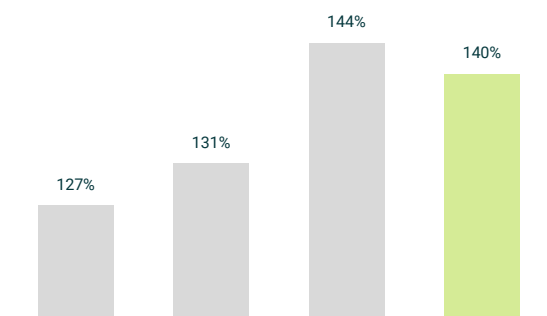


oppstart i januar 2025. Porteføljen med salgspantlån redusert med 4 millioner kroner de siste 12 månedene.

Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjorde 5,0 milliarder kroner ved utgangen av september og er redusert med 400 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av tredje kvartal var innskuddsdekningen på 140 prosent (154). Redusert innskuddsdekning skyldes noe nedgang i innskudd.

Innskuddsdekning

Prosent



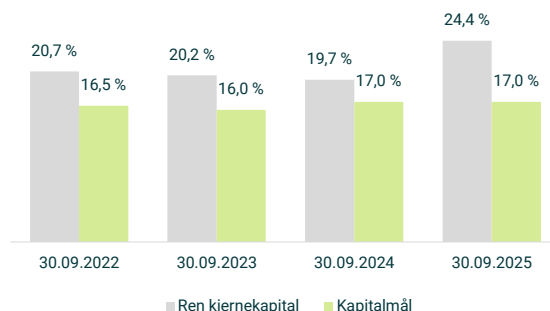
Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjorde 0,9 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette inkluderer et utlån til Kredittbanken ASA på 465 millioner kroner knyttet til det strategiske eierskapet i selskapet. Sett bort fra utlånet, har Eika digitalbank balanseført likviditet på 1,7 milliarder kroner. Dette inkluderer 0,4 milliarder i tilgjengelig bankinnskudd og rentepapirer med flytende rente og rentefond på til sammen 1,3 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 346 prosent ved utgangen av september 2025. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 24,4 prosent og kapitaldekningen på 29,2 prosent ved utgangen av tredje kvartal. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av virksomhet og den samlede kapital situasjonen 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. Dette er spesielt knyttet til økt konfliktnivå mellom land, mens usikkerhet rundt fremtidig handelsregime er noe redusert siden forrige kvartal. Norges Bank har kuttet styringsrenten to ganger hittil i 2025, men vurderer at det fortsatt er behov for innstrammende pengepolitikk og forventer å holde rentene noe høyere fremover enn tidligere anslått.

Styret er tilfredse med vekst, resultat og selskapets utvikling i tredje kvartal. Pågående omstillingsfase med endring av produktmix 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 kapital situasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er Eika digitalbank godt rustet for fremtidig vekst.

Oslo, 28. oktober 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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	jan-sept 2025	jan-sept 2024	Helår 2024
Netto renteinntekter	23.933	68.957	68.512	210.051	279.530
Netto provisjoner	(378)	1.146	(5.050)	(7.256)	(12.455)
Inntekt fra verdipapirer	2.409	(5.255)	7.228	2.357	1.689
Andre inntekter	2.159	232	2.840	2.664	2.827
Netto driftsinntekter	28.123	65.080	73.530	207.816	271.591
Driftskostnader	20.579	59.764	62.410	180.628	242.511
Resultat før tap og nedskrivning	7.544	5.316	11.120	27.188	29.080
Tap og nedskrivninger	2.891	1.989	6.712	19.598	41.600
Resultat før skatt	4.653	3.326	4.408	7.590	(12.520)
Nøkkeltall					
Brutto utlån til kunder	3.560.165	3.597.717	3.560.165	3.597.717	3.569.191
Innskudd fra kunder	4.997.010	5.162.751	4.997.010	5.162.751	5.029.219
Forvaltningskapital	5.944.323	6.160.090	5.944.323	6.160.090	6.018.872
Rentenetto 1)	1,6 %	4,4 %	1,5 %	4,4 %	4,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	0,2 %	1,8 %	0,3 %	1,7 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	1,4 %	3,8 %	1,4 %	3,8 %	3,9 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	73,2 %	91,8 %	84,9 %	86,9 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,0 %	4,2 %	2,0 %	4,2 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	0,3 %	0,2 %	0,3 %	0,7 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	1,4 %	-0,1 %	0,2 %	0,3 %	-1,8 %
LCR	346 %	421 %	346 %	421 %	488 %
NSFR	144 %	163 %	144 %	163 %	161 %
Ren kjernekapitaldekning	24,40 %	19,60 %	24,40 %	19,60 %	19,44 %
Kapitaldekning	29,19 %	23,40 %	29,19 %	23,40 %	23,26 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,37 %	11,30 %	12,37 %	11,30 %	10,97 %
Årsverk 5)	23	50	23	50	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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		64.030	39.770	170.238	120.948	156.753
Renteinntekter målt til virkelig verdi		20.527	22.661	82.131	67.589	87.993
Rentekostnader og lignende kostnader		60.623	43.056	183.857	137.468	175.645
Netto renteinntekter	Note 3,4	23.933	19.375	68.512	51.069	69.101
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		2.228	-	6.571	167	335
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		2.606	2.046	11.621	2.709	4.869
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	0	0	12.011
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		2.409	(5.237)	7.228	2.372	(10.299)
Andre inntekter		2.159	9	2.840	32	40
Netto driftsinntekter	Note 3,4	28.123	12.101	73.530	50.932	66.318
Lønn og andre personalkostnader		8.281	8.975	23.210	27.995	37.661
Andre driftskostnader		11.973	-1.244	37.957	6.233	11.451
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend.		325	542	1.243	5.199	5.570
Sum driftskostnader	Note 3	20.579	8.273	62.410	39.427	54.682
Resultat før tap og nedskrivninger		7.544	3.828	11.120	11.505	11.636
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	2.891	137	6.712	2.889	11.662
Resultat før skatt	Note 4	4.653	3.692	4.408	8.616	(26)
Skattekostnad		875	2.405	236	3.053	(344)
Årets resultat fra videreført virksomhet		3.778	1.286	4.173	5.563	317
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		-	(274)		(769)	(9.370)
Totalresultat		3.778	1.013	4.173	4.794	(9.053)
Resultat per aksje i kr.		11.68	(0.55)	3.77	6.13	(59.28)

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

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		917.048	715.276	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7	3.542.220	1.393.897	1.389.528
Rentebærende verdipapirer	Note 8	1.166.734	1.702.792	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	234.285	115.772	106.049
Eiendeler holdt for salg	Note 1,3,4	1.035	2.161.717	2.354.473
Immaterielle eiendeler		-	3.077	2.525
Andre eiendeler		83.001	67.559	74.879
Sum eiendeler		5.944.323	6.160.090	6.018.872
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.997.010	5.162.751	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 1,3,4		37.866	15.776
Annen gjeld		58.012	53.332	85.476
Avsetning for forpliktelser		221	2.917	143
Ansvarlig lånekapital	Note 10	90.393	90.415	90.436
Sum gjeld		5.145.636	5.347.281	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		236.420	250.542	235.555
Sum egenkapital		798.687	812.810	797.823
Sum gjeld og egenkapital		5.944.323	6.160.091	6.018.872

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

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
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
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(1.101)	(1.101)
Periodens resultat					3.778	3.778
Egenkapital per 30.09 2025	229.100	81.000	50.000	202.168	236.420	798.688

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 30.09.2025. 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	3.kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan - sept 2025	Jan - sept 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	-	71.828	-	220.851	295.768
Rentekostnader og lignende kostnader	-	22.247	-	61.870	85.340
Netto renteinntekter		49.581		158.981	210.429
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	-	29.599	-	72.659	95.063
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	-	26.407	-	77.373	102.982
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-	(18)	- -	16 -	22
Andre inntekter	-	223	-	2.632	2.787
Netto driftsinntekter	-	52.978	-	156.884	205.272
Lønn og andre personalkostnader	-	5.231	-	14.629	21.143
Andre driftskostnader	-	41.969	-	116.150	154.591
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	-	4.291	-	10.422	12.095
Sum driftskostnader	-	51.491	-	141.200	187.829
Resultat før tap og nedskrivninger	-	1.487	-	15.683	17.444
Kreditttap på utlån, garantier mv.	-	1.852	-	16.709	29.938
Resultat før skatt	-	(365)	-	(1.026)	(12.494)
Skattekostnad	-	(91)	-	(256)	(3.123)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	-	(274)	-	(769)	(9.370)

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	231.561
Utlån til og fordringer på kunder	-	2.137.146	2.105.046
Immaterielle eiendeler	-	5.487	3.826
Andre eiendeler	-	19.084	14.040
Sum eiendeler	-	2.161.717	2.354.473
Annen gjeld	-	29.710	5.611
Avsetning for forpliktelser	-	8.156	10.165
Sum gjeld	-	37.866	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			
	3. kv 2025	3. kv 2024	jan-sept 2025	jan-sept 2024	3. kv. 2025	3. kv. 2024	jan-sept 2025	jan-sept 2024	3. kv. 2025	3. kv. 2024	jan-sept2025	jan-sept 2024
Netto renteinntekter	-	-			17.346	19.325	46.182	56.481	6.587	50	22.330	(5.411)
Øvrige inntekter	-	-			40	-	47	167	6.756	(5.228)	16.592	2.404
Provisjonskostnader	-	-			1.307	1.128	6.059	3.649	1.299	917	5.562	(941)
Netto driftsinntekter	-	-	-	-	16.080	18.196	40.171	52.998	12.044	-6.095	33.360	-2.066
Driftskostnader	-	-			8.818	10.735	25.314	35.817	11.761	(2.462)	37.096	3.610
Tap på utlån mv.	-	-			891	137	(7.050)	2.536	2.000		13.761	353
Resultat før skatt	-	-	-	-	6.370	7.325	21.907	14.645	(1.717)	(3.633)	(17.498)	(6.029)
Skattekostnad	-	-	-	-			-	-	875		236	
Resultat etter skatt	-	-	-	-	6.370	7.325	21.907	14.645	(2.592)	(3.633)	(17.734)	(6.029)
Ikke videreført virksomhet	-	(274)	-	(770)	-	-			-	-		
Totalt resultat	-	(274)	-	(770)	6.370	7.325	21.907	14.645	(2.592)	(3.633)	(17.734)	(6.029)
Brutto utlån	-	-	-	-	3.560.168	1.406.003	3.560.168	1.406.003	-3	0	-3	0
Nedskrivinger brutto utlån	-	-	-	-	17.944	12.106	17.944	12.106	-	-	-	-
Nedsk. ub. rammer mm.	-	-	-	-	221	217	221	217	-	2.700	-	2.700

Beløp i tusen kroner	Totalt			
	3. kv. 2025	3. kv. 2024	jan-sept 2025	jan-sept 2024
Netto renteinntekter	23.933	19.375	68.512	51.069
Øvrige inntekter	6.796	(5.228)	16.639	2.571
Provisjonskostnader	2.606	2.046	11.621	2.709
Netto driftsinntekter	28.123	12.101	73.530	50.932
Driftskostnader	20.579	8.273	62.410	39.427
Tap på utlån mv.	2.891	137	6.712	2.889
Resultat før skatt	4.653	3.691	4.408	8.616
Skattekostnad	875	2.405	236	3.053
Resultat etter skatt	3.778	1.286	4.173	5.563
Ikke videreført virksomhet	-	(274)	-	(769)
Totalt resultat	-	3.778	1.012	4.794
Brutto utlån	3.560.165	1.406.003	3.560.164	1.406.003
Nedskrivinger brutto utlån	17.944	12.106	17.944	12.106
Nedsk. ub. rammer mm.	221	2.917	221	2.917

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitalkrav for kredittrisiko og operasjonell risiko beregnes etter standardmetoden. Kapitaldekningsberegningene er fra andre kvartal 2025 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	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	434.414	447.915	437.723
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	744.514	758.015	747.822
Immaterielle eiendeler	(1.035)	(8.565)	(6.350)
Utsatt skattefordel	(24.866)	(14.963)	(23.899)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(1.397)	(1.815)	(1.570)
Fradrag etter særskilt vedtak	(4.097)	(3.765)	(3.765)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	-	-	-
Ren kjernekapital	713.120	728.907	712.238
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-	-
Sum kjernekapital	763.120	778.907	762.238
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	853.120	868.907	852.238
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	110.304	120.138	113.485
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	460.421	198.574	241.628
Foretak	-	9.393	3.911
Massemarked	1.063.867	2.586.669	2.532.225
Pant i bolig	616.412	-	1.200
Forfalte engasjementer	85.359	137.949	142.304
Høyrisiko	-	-	4.696
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.036	59.451	59.350
Andeler i verdipapirfond	32.841	41.440	41.601
Egenkapitalposisjoner	149.925	70.451	39.131
Øvrige eiendeler	4.143	23.071	16.364
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.553.308	3.247.137	3.195.896
Operasjonell risiko	401.913	462.367	467.379
Sum vektet beregningsgrunnlag	2.955.221	3.709.503	3.663.276
Ren kjernekapitaldekning	24,13 %	19,65 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	25,82 %	21,00 %	20,81 %
Kapitaldekningsprosent	28,87 %	23,42 %	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. Kapitaldekningsnoten er sammenstilt med tall for samlet virksomhet i relevant kvartal 2024 og helår 2024 etter gammel standardmetode.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 4,2 % i Kredittbanken ASA.

Beløp i tusen kroner	30.09.2025
Ren kjernekapital	710.819
Kjernekapital	760.819
Ansvarlig kapital	850.819
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.176.457
Ren kjernekapitaldekning	22,38 %
Kjernekapitaldekning	23,95 %
Kapitaldekningsprosent	26,79 %

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	2.571.473	29.197	4.594	2.605.264	1.665	1.703	1.017	4.385
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(16.102)	16.102	-	-	(29)	29	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(30.923)	-	30.923	-	(65)	-	65	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9.476)	9.476	-	-	(381)	381	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.376	(1.376)	-	-	167	(167)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	10.852	-	(10.852)	-	1.471	-	(1.471)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	12.162	(12.162)	-	-	427	(427)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(252.276)	(6.356)	(5.017)	(2.437.287)	(169)	(277)	(915)	(1.361)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(163.953)	(5.848)	(15.476)	2.186.160	(1.853)	464	2.009	620
Brutto utlån til kunder - Per 30.09.2025	3.443.043	46.428	70.694	3.560.165	2.591	3.398	11.956	17.944

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	2.199.708	-	-	2.199.708	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	(11.369.092)	(40.226)	(12.426)	(11.421.744)	(5.570)	(1.855)	(3.575)	(11.000)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum poster utenfor balansen per 30.09.2025	381.769	-	-	381.769	221	(0)	-	221

	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 til kunder (videreført virksomhet)								
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	492.150	11.313	6.759	510.221	339	532	908	1.780
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(14.438)	14.438	-	-	(284)	284	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(18.043)	-	18.043	-	(1.063)	-	1.063	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(6.523)	6.523	-	-	(645)	645	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.224	(1.224)	-	-	76	(76)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6.930	-	(6.930)	-	465	-	(465)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	9.526	(9.526)	-	-	220	(220)	-	(0)
Avgang engasjementer i perioden	(197.427)	(5.384)	(6.774)	(209.585)	(160)	(216)	(939)	(1.315)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(168.421)	(5.217)	(6.622)	(180.260)	464	107	(560)	12
Brutto utlån til kunder - Per 30.09.2024	1.324.860	28.718	52.424	1.406.003	1.093	1.717	9.296	12.107
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn								
Brutto utlån per 01.01.2024	1.816.911	167.012	73.335	2.057.258	10.015	17.856	20.223	48.094
Tilgang nye engasjementer i perioden	323.498	33.736	11.099	368.334	2.566	3.104	3.138	8.808
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64.541)	64.541	-	-	(393)	393	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(29.992)	-	29.992	-	657	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(28.251)	28.251	-	-	(3.209)	3.209	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	5.990	(5.990)	-	-	1.419	(1.419)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7.103	-	(7.103)	-	1.924	-	(1.924)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	66.136	(66.136)	-	-	3.778	(3.778)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(146.865)	(14.158)	(15.672)	(176.695)	(1.058)	(1.442)	(4.817)	(7.317)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(39.819)	(3.337)	(14.028)	(57.184)	(7.272)	2.366	9.888	4.983
Sum poster utenfor balansen per 30.09.2024	1.932.430	159.398	99.886	2.191.714	10.218	16.708	27.642	54.568
Brutto utlån til kunder (videreført virksomhet)								
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
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn								
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)	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Helår 2024
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	(505)	21	1.447	(12)	33
Tilleggsavsetninger	-	(403)		(53)	-
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	1.965	10	3.278	(34)	9.712
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	2.345	544	1.280	959	2.849
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	(920)	(116)	79	50	(2.724)
Konstaterte tap i perioden	256	602	1.226	3.150	3.184
Inngang på tidligere konstaterte tap	(250)	(522)	-598	(1.170)	(1.393)
Sum	2.891	137	6.712	2.889	11.662

Mislighold

Virksomhet som videreføres (sikret)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
90 dagers mislighold	46.289	41.541	40.708
Andre misligholdte engasjementer	24.405	10.883	17.715
Sum misligholdte engasjementer	70.694	52.424	58.423
-Nedskrivninger på mislighold	(11.956)	(9.296)	(11.037)
Sum netto mislighold	58.738	43.127	47.387

Selskapet har i tillegg til utlånsporteføljen en misligholdt fordring på 13 millioner kroner. Fordringen er nedskrevet med 12 millioner kroner.

Note 7 – Utlån til kunder

Virksomhet som videreføres (sikret)			
Beløp i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Personkunder	3.560.165	1.405.620	1.403.490
Finansiell sektor	-	-	-
Offentlig forvaltning	-	-	-
Primærnæringer		9	1
Industri	-	1	-
Bygg og anleggsvirksomhet	-	-	-
Varehandel, hotell og restaurant	-	-	-
Transport og kommunikasjon	-	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	-
Annen tjenesteyting		373	336
Sum brutto utlån til kunder	3.560.165	1.406.004	1.403.828
Steg 1 nedskrivninger	(2.591)	(1.093)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(3.398)	(1.717)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(11.956)	(9.297)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	3.542.221	1.393.898	1.389.528

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshierarki

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.09.2025
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	144.947	144.947
Obligasjoner og sertifikater	-	1.166.734	-	1.166.734
Verdipapirfond	-	89.338	-	89.338
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.256.072	144.947	1.401.018

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	10.771
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	209
Investering	133.967
Utgående balanse 30.09.2025	144.947

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.09.2024
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	21.837	21.837
Obligasjoner og sertifikater	-	1.702.792	-	1.702.792
Verdipapirfond	-	93.935	-	93.935
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.796.727	21.837	1.818.563

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-6.961
Utgående balanse 30.09.2024	21.837

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	10.771	10.771
Obligasjoner og sertifikater	-	1.468.192	-	1.468.192
Verdipapirfond	-	95.278	-	95.278
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.563.469	10.771	1.574.240

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	- 36.880
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31.376
Salg	- 12.522
Utgående balanse 31.12.2024	10.771

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 inntestående 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		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Rentebetingelser
		forfall	Pålydende				
Ansvarlig lånekapital							
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.393	90.415	90.436	3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital				90.393	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	30.09.2025
	31.12.2024				
Ansvarlig lånekapital	90.436			(43)	90.393
Sum ansvarlig lånekapital	90.436	-	-	(43)	90.393