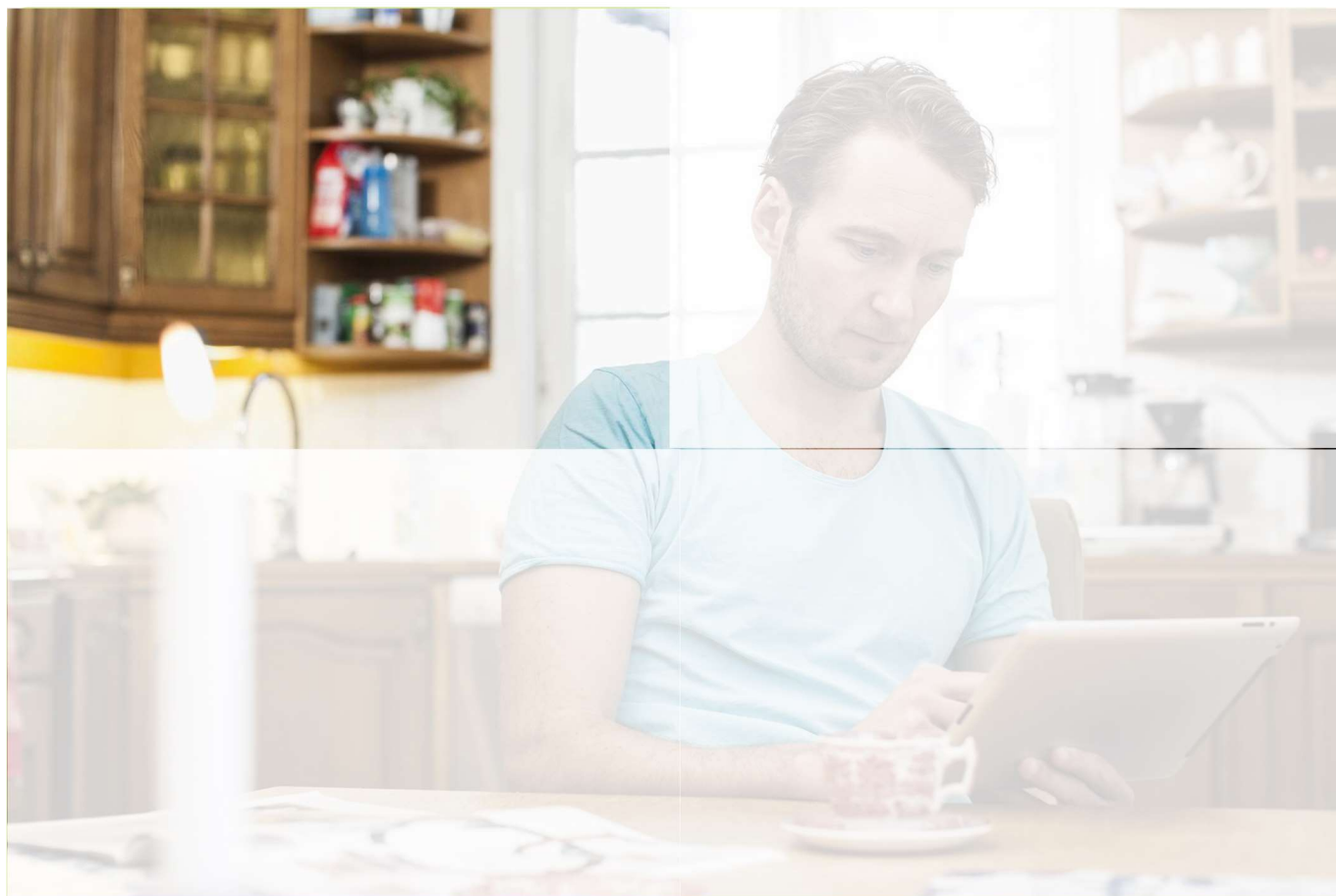




Eika digitalbank AS

1.kvartal 2025

Rapport 1. 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.

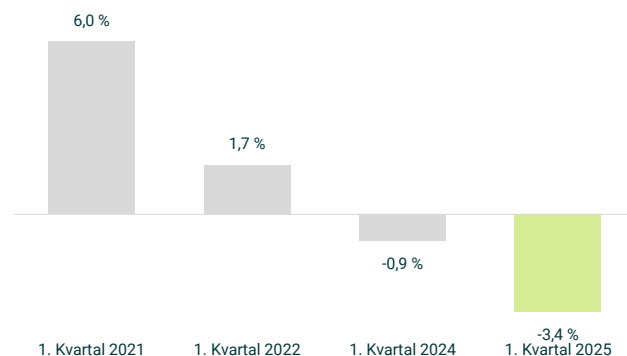
Den 29.januar 2025 lanserte Eika digitalbank det digitale hverdags- og boliglånskonseptet Penni. Penni er en lettbenet digitalbank som tilbyr boliglån og hverdagsbanktjenester til gode priser. Vi tror at bank skal være enkelt og at Penni skal være et smart valg for kundene. Boliglånskonseptet tilbyr i første omgang kun refinansiering av boliglån samt hverdagsbank tjenester. 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 vesentlig lavere utlånsbalanser, og en ny virksomhet under oppbygging. Tall presentert i grafer i denne beretningen er ikke omarbeidet, og dagens virksomhet sammenlignes derfor mot kvartals og årstall for 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 første kvartal hadde selskapet et resultat hittil i år før skatt på -7,5 millioner kroner. Sammenlignet med den gjenværende virksomheten var tilsvarende resultat i første kvartal i fjor 5 millioner kroner. Det negative resultatet skyldes først og fremst etterskuddsvis kostnader knyttet til virksomhetsoverdragelsen av usikret virksomhet til Sparebank 1 Kreditt i starten av året. Videre har selskapet også hatt enkelte oppstartskostnader i forbindelse med ny virksomhet.

Eigenkapitalavkastning
Prosent



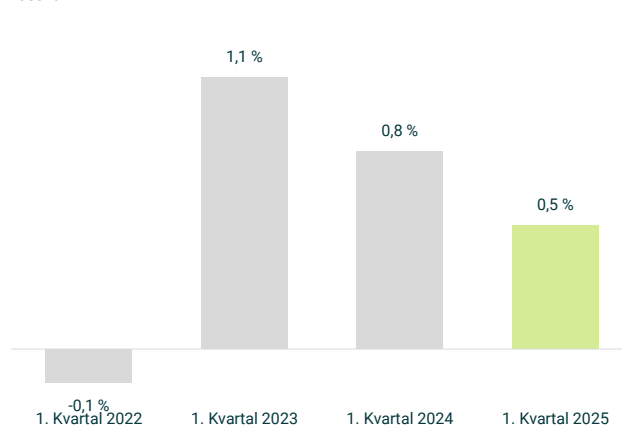
Netto driftsinntekter utgjør 19 millioner kroner (20). Eika digitalbank mottar provisjonsinntekter på utlånsporteføljer som er overført til Kredittbanken og i første kvartal utgjorde dette 3 millioner kroner (0). Provisjonskostnadene utgjorde 6 millioner kroner (-2) og er i 2025 hovedsakelig provisjonsutbetalinger 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 0,3 millioner kroner. Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 2,8 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,3 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 24 millioner kroner. Tilsvarende kostnader for den samlede virksomheten i fjor var 63 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 14 millioner kroner, og økningen i 2025 skyldes endring i intern kostnadsfordeling mellom virksomhetsområder.

Tapskostnadene hittil i år er på 1,8 millioner kroner. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var på 1,5 millioner kroner.

Tap i forhold til brutto utlån
Prosent



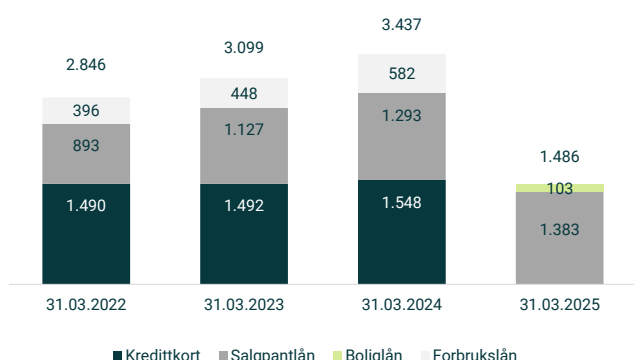
Misligholdte engasjementer var på 55 millioner kroner ved utgangen av mars. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var 46 millioner kroner. Misligholdte engasjementer utgjorde 3,7 prosent

av brutto utlånsportefølje mot tilsvarende tall i fjor som var 3,5 prosent.

Brutto utlån til kunder utgjorde 1,5 milliarder kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor er den totale utlånsporteføljen redusert med 2 milliarder kroner som skyldes salg av virksomhet for usikret kreditt. Underliggende har porteføljen med salgspantlån økt med 90 millioner kroner de siste 12 månedene, og siden lanseringen av konseptet Penni har selskapet fått en boliglånsbalanse på 103 millioner kroner.

Brutto utlån

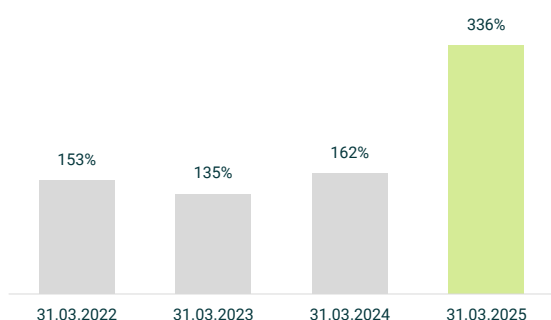
Millioner kroner



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjør 5,0 milliarder kroner ved utgangen av mars og er redusert med 589 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av første kvartal var innskuddsdekningen på 336 prosent (162). Økningen i innskuddsdekningen skyldes lavere utlånsvolumer etter at virksomhet for usikret kreditt er solgt ut.

Innskuddsdekning

Prosent



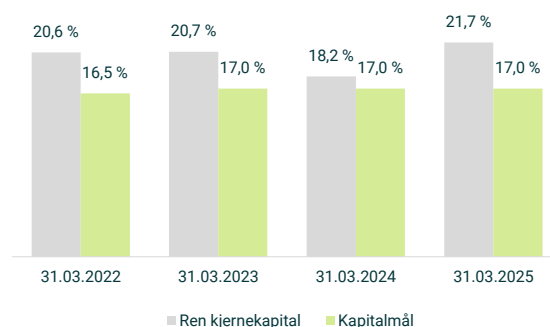
Selskapet har ved utgangen av kvartalet balanseført likviditet på 3,8 milliarder kroner. Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjør 1 milliarder kroner og rentepapirer med flytende rente og rentefond utgjør til sammen 2,8 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i andre banker og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer, bankpapirer og verdipapirfond. LCR er 712,5 prosent ved utgangen av mars 2025. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 21,6 prosent og kapitaldekningen på 25,7 prosent ved utgangen av første 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

Norges Bank anslo i sin pengepolitiske rapport for første kvartal en forventning om at norsk økonomi skal ta seg opp fremover. Høyere etterspørsel fra husholdningene og utsikter til reallønnsvekst er forventet å trekke opp aktiviteten. Selv om Norges bank holdt styringsrenten uendret på rentemøtet den 27.mars, legger den nye rentebanen fortsatt til grunn to rentenedsettelsler i 2025. Det er likevel stor usikkerhet knyttet til prognosene, spesielt med tanke på utsikter til handelskrig og urolighetene politikken til Donald Trump har medført.

Boligmarkedet opplevde sterk boligprisvekst i årets første kvartal. Lav boligbygging over tid, sammen med lavt nyboligsalg og mulig økt kjøpekraft for husholdningene trekker i retning av økte boligpriser. Dette kan likevel dempes noe av den økte rentebanen.

Lanseringen av hverdags- og boliglånskonseptet Penni representerer en viktig milepæl. Etter to måneder i drift er Penni fortsatt i oppstartsfasen, men godt i gang med å bli kjent med en ny kundegruppe og et nytt marked. Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse. Med en voksende utlånsportefølje innen salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapitalsituasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er banken godt rustet for fremtidige strategiske satsninger og vekst.

Penni går fremtiden i møte med ambisjoner om å alltid være et smart valg for kunden. Vi jobber hver dag for at bank skal være enkelt - og myntet på deg.

Oslo, 6. mai 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	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Helår 2024
Netto renteinntekter	21.499	68.519	279.530
Netto provisjoner	(3.600)	(3.608)	(12.455)
Inntekt fra verdipapirer	294	3.313	1.689
Andre inntekter	388	1.097	2.827
Netto driftsinntekter	18.581	69.321	271.591
Driftskostnader	24.236	63.463	242.511
Resultat før tap og nedskrivning	(5.655)	5.858	29.080
Tap og nedskrivninger	1.807	6.986	41.600
Resultat før skatt	(7.462)	(1.128)	(12.520)
Nøkkeltall			
Brutto utlån til kunder	1.486.076	3.437.437	3.569.191
Innskudd fra kunder	4.991.264	5.579.857	5.029.219
Forvaltningskapital	5.962.724	6.563.197	6.018.872
Rentenetto 1)	1,4 %	4,4 %	4,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	0,4 %	1,5 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	1,6 %	4,0 %	3,9 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	130,4 %	91,6 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,7 %	3,9 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	0,5 %	0,8 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	-3,4 %	-0,9 %	-1,8 %
LCR	712,5 %	310,2 %	488,3 %
NSFR	194,4 %	147,7 %	161,0 %
Ren kjernekapitaldekning	21,6 %	18,2 %	19,4 %
Kapitaldekning	25,7 %	21,7 %	23,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,2 %	10,2 %	11,0 %
Årsverk 5)	23,3	51,4	51,1

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 imidlertid virksomhetsområdet usikret kreditt vist som «ikke videreført virksomhet». Se mer i note 1 og note 3.

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		56.686	42.085	156.753
Renteinntekter målt til virkelig verdi		26.676	19.016	87.993
Rentekostnader og lignende kostnader		61.864	45.897	175.645
Netto renteinntekter	Note 3,4	21.499	15.204	69.101
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		2.600	-	335
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		6.200	(1.713)	4.869
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	12.011
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		294	3.302	(10.299)
Andre inntekter		388	11	40
Netto driftsinntekter	Note 3,4	18.581	20.230	66.318
Lønn og andre personalkostnader		7.360	10.200	37.661
Andre driftskostnader		16.344	2.127	11.451
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend		532	1.800	5.570
Sum driftskostnader	Note 3	24.236	14.127	54.682
Resultat før tap og nedskrivninger		(5.655)	6.103	11.636
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	1.807	1.454	11.662
Resultat før skatt	Note 4	(7.462)	4.649	(26)
Skattekostnad		(2.202)	959	(344)
Årets resultat fra videreført virksomhet		(5.260)	3.690	317
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		-	(4.333)	(9.370)
Totalresultat		(5.260)	(643)	(9.053)
Resultat per aksje i kr.		(27,76)	(7,72)	(59,28)

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

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.497.874	876.720	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7	1.470.862	1.295.063	1.389.528
Rentebærende verdipapirer	Note 8	2.657.074	2.020.836	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	235.459	109.093	106.049
Eiendeler holdt for salg	Note 1,3,4	-	2.138.276	2.354.473
Immaterielle eiendeler		1.944	6.823	2.525
Andre eiendeler		99.512	116.385	74.879
Sum eiendeler		5.962.724	6.563.197	6.018.872
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.991.264	5.579.857	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 1,3,4	-	35.947	15.776
Annen gjeld		89.226	44.806	85.476
Avsetning for forpliktelser		344	2.512	143
Ansvarlig lånekapital	Note 10	90.427	90.437	90.436
Sum gjeld		5.171.262	5.753.559	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		229.195	247.370	235.555
Sum egenkapital		791.462	809.637	797.823
Sum gjeld og egenkapital		5.962.724	6.563.197	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 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	249.138	811.405
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(4.529)	(4.529)
Periodens resultat					(9.053)	(9.053)
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

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 31.03.2025. 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 basismetoden for operasjonell risiko. 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 forventer at tapene kan øke fremover som følge av svekket makroøkonomi, herunder økte husholdningskostnader og høyere lånekostnader. Selskapet 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	1.kvartal 2025	1. kvartal 2024	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	-	72.638	295.768
Rentekostnader og lignende kostnader	-	19.324	85.340
Netto renteinntekter		53.315	210.429
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	-	19.593	95.063
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	-	24.915	102.982
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-	11	22
Andre inntekter	-	1.086	2.787
Netto driftsinntekter	-	49.090	205.272
Lønn og andre personalkostnader	-	5.009	21.143
Andre driftskostnader	-	38.890	154.591
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	-	5.437	12.095
Sum driftskostnader	-	49.335	187.829
Resultat før tap og nedskrivninger	-	(245)	17.444
Kredittap på utlån, garantier mv.	-	5.532	29.938
Resultat før skatt	-	(5.777)	(12.494)
Skattekostnad	-	(1.444)	(3.123)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	-	(4.333)	(9.370)

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	231.561
Utlån til og fordringer på kunder	-	2.080.614	2.105.046
Immaterielle eiendeler	-	10.313	3.826
Andre eiendeler	-	47.349	14.040
Sum eiendeler	-	2.138.276	2.354.473
Annen gjeld	-	28.087	5.611
Avsetning for forpliktelser	-	7.860	10.165
Sum gjeld	-	35.947	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		Totalt	
	1. kv 2025	1. kv 2024	1. kv. 2025	1. kv. 2024	1. kv. 2025	1. kv. 2024	1. kv. 2025	1. kv. 2024
Netto renteinntekter	-	-	11.566	18.689	9.933	(3.485)	21.499	15.204
Øvrige inntekter	-	-	2	-	3.280	3.313	3.282	3.313
Provisjonskostnader	-	-	3.568	1.117	2.631	(2.830)	6.200	(1.713)
Netto driftsinntekter	-	-	8.000	17.571	10.581	2.659	18.581	20.230
Driftskostnader	-	-	6.161	9.572	18.075	4.555	24.236	14.127
Tap på utlån mv.	-	-	1.807	954	-	500	1.807	1.454
Resultat før skatt	-	-	33	7.045	(7.494)	(2.396)	(7.462)	4.649
Skattekostnad	-	-	-	959	(2.202)	-	(2.202)	959
Resultat etter skatt	-	-	33	6.086	(5.292)	(2.396)	(5.260)	3.690
Ikke videreført virksomhet	-	(4.333)	-	-	-	-	-	(4.333)
Totalt resultat	-	(4.333)	33	6.086	(5.292)	(2.396)	-	(5.260)
Brutto utlån	-	2.130.326	1.486.079	1.307.111	-3	0	1.486.076	3.437.437
Nedskrivinger brutto utlån	-	49.712	15.214	12.048	-	-	15.214	61.760
Nedsk. ub. rammer mm.	-	7.860	344	165	-	2.700	344	10.725

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitalkrav for kredittrisiko beregnes etter standardmetoden og kapitalkrav for operasjonell risiko etter basismetoden. 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	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	431.362	449.537	437.723
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	741.462	759.637	747.822
Immaterielle eiendeler	(1.944)	(17.136)	(6.350)
Utsatt skattefordel	(26.909)	(18.396)	(23.899)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(2.888)	(2.126)	(1.570)
Fradrag etter særskilt vedtak	(4.097)	(3.765)	(3.765)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(77.301)	-	-
Ren kjernekapital	628.323	718.214	712.238
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(18.432)	-	-
Sum kjernekapital	659.891	768.214	762.238
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	749.891	858.214	852.238
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker			-
Lokale og regionale myndigheter	111.290	169.054	113.485
Offentlig eide foretak			-
Institusjoner	1.039.446	535.568	241.628
Foretak	-	9.786	3.911
Massemarked	1.032.599	2.469.198	2.532.225
Pant i bolig	39.378	-	1.200
Forfalte engasjementer	62.663	111.270	142.304
Høyrisiko	4.696	-	4.696
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.979	24.933	59.350
Andeler i verdipapirfond	42.378	29.573	41.601
Egenkapitalposisjoner	70.805	72.234	39.131
Øvrige eiendeler	12.882	68.196	16.364
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.446.116	3.489.812	3.195.896
Operasjonell risiko	467.379	462.367	467.379
Sum vektet beregningsgrunnlag	2.913.495	3.952.179	3.663.276
Ren kjernekapitaldekning	21,57 %	18,17 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	22,65 %	19,44 %	20,81 %
Kapitaldekningsprosent	25,74 %	21,71 %	23,26 %

Kapitaldekningsnoten er sammenstilt med tall for samlet virksomhet i første kvartal 2024 og helår 2024.

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	240.381	1.655	-	242.036	728	1.138	-	1.866
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(15.961)	15.961	-	-	(653)	653	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(3.312)	-	3.312	-	(422)	-	422	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7.008)	7.008	-	-	(1.014)	1.014	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.133	(2.133)	-	-	385	(385)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3.702	-	(3.702)	-	552	-	(552)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	14.081	(14.081)	-	-	495	(495)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(71.825)	(925)	(3.915)	(76.665)	(50)	(47)	(1.208)	(1.305)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(74.753)	(4.265)	(4.103)	(83.121)	13	390	(51)	352
Brutto utlån til kunder - Per 31.03.2025	1.404.123	27.064	54.890	1.486.077	1.807	3.130	10.277	15.214

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	182.356	-	-	182.356	117	-	-	117
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 31.03.2025	315.995	-	-	315.995	345	(0)	-	345

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	152.510	1.126	134	153.771	79	65	16	160
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(21.022)	21.022	-	-	(884)	884	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4.098)	-	4.098	-	(640)	-	640	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7.645)	7.645	-	-	(856)	856	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	905	(905)	-	-	45	(45)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3.482	-	(3.482)	-	12	-	(12)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	8.759	(8.759)	-	-	35	(35)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(56.593)	(1.733)	(1.633)	(59.959)	(49)	(83)	(211)	(343)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(64.415)	(5.204)	(2.708)	(72.327)	1.426	137	(964)	599
Brutto utlån til kunder - Per 31.03.2024	1.233.207	28.106	45.798	1.307.111	1.091	1.955	9.001	12.048

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	190.056	2.778	52	192.885	351	125	12	488
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(29.070)	29.070	-	-	(135)	135	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1.571)	-	1.571	-	(13)	-	13	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.794)	1.794	-	-	(104)	104	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	845	(845)	-	-	171	(171)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.094	-	(2.094)	-	422	-	(422)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	24.859	(24.859)	-	-	766	(766)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(325.570)	(10.966)	149	(336.387)	(2.223)	204	594	(1.426)
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2024	9.778.962	41.017	8.448	9.828.427	4.917	4.222	1.586	10.725

	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	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 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
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)	1. kvartal 2025	1.kvartal 2024	Helår 2024
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	664	(79)	33
Tilleggsavsetninger		119	
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	1.009	97	9.712
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	(629)	396	2.849
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	202	(1)	(2.724)
Konstaterte tap i perioden	809	1.268	3.184
Inngang på tidligere konstaterte tap	(248)	(346)	(1.393)
Sum	1.807	1.454	11.662

Mislighold

Virksomhet som videreføres (sikret)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
90 dagers mislighold	36.702	30.543	40.708
Andre misligholdte engasjementer	18.188	15.255	17.715
Sum misligholdte engasjementer	54.890	45.798	58.423
-Nedskrivninger på mislighold	(10.277)	(9.001)	(11.037)
Sum netto mislighold	44.613	36.797	47.387

Note 7 – Utlån til kunder

Virksomhet som videreføres (sikret)			
Beløp i tusen kroner	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Personkunder	1.485.780	1.292.227	1.403.567
Finansiell sektor	-	5.370	-
Offentlig forvaltning	-	-	-
Primærnæringer	1	1.434	1
Industri	-	2.830	-
Bygg og anleggsvirksomhet	-	925	-
Varehandel, hotell og restaurant	-	3.736	-
Transport og kommunikasjon	-	(697)	(77)
Forretningsmessig tjenesteyting	-	715	-
Annen tjenesteyting	295	571	336
Sum brutto utlån til kunder	1.486.076	1.307.111	1.403.827
Steg 1 nedskrivninger	(1.807)	(1.091)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(3.129)	(1.955)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(10.277)	(9.001)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	1.470.863	1.295.064	1.389.527

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshiærarki

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2025
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	-	-	138.705	138.705
Obligasjoner og sertifikater	-	2.657.074	-	2.657.074
Verdipapirfond	-	96.754	-	96.754
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	2.753.828	138.705	2.892.533

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	10.771
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	262
Investering	127.672
Utgående balanse 31.03.2025	138.705

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2024
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	-	-	28.507	28.507
Obligasjoner og sertifikater	-	2.020.836	-	2.020.836
Verdipapirfond	-	80.587	-	80.587
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	2.101.423	28.507	2.129.930

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-291
Investering	
Utgående balanse 31.03.2024	28.507

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 første 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		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	Rentebetingelser
		forfall	Pålydende				
Ansvarlig lånekapital							
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.427	90.437	90.436	3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital				90.427	90.437	90.436	

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

Endringer i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	31.03.2025
	31.12.2024				
Ansvarlig lånekapital	90.436			(9)	90.427
Sum ansvarlig lånekapital	90.436	-	-	(9)	90.427

Eika digitalbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no