

Delårsrapport – 2. kvartal 2025

Tinn Sparebank



Foto: Elisabeth Holmen Midtgard

Kvartalsrapport for Q2 2025

Resultat

Pr. 2. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 47,9 millioner. Det er 2,8 millioner mer enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 47,3 millioner. Det er 8,3 millioner mer enn i samme periode i fjor.

Skattekostnaden er beregnet til 7,7 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 2. kvartal er på 2,63 % mot 2,66 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 55,2 millioner mot 54,5 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 25,2 millioner, mot 19,8 millioner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 32,5 millioner pr. 2.kvartal. Dette er en økning på 3,2 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 15,5 millioner som er en økning på 0,3 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 2. kvartal ført 0,5 millioner på tap på utlån og garantier, mot 6,0 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 4.308,3 millioner mot 4.203,8 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 2,48 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.912,7 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er på 2.999,2 millioner, en økning siste 12 måneder på 22,6 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.603,6 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2024 gått ned med 4,9 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 3.424,8 millioner. Dette er en økning på 42,2 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 114,19 % mot 113,64 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 687,1 millioner fordelt med 411,1 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 276,0 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 215,1 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen er 114,19 % ved utgangen av 2.kvartal. Bankens LCR er på 307.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 2. kvartal på 33,19 %, kjernekapital er på 35,32 % og kapitaldekning er på 37,46 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 2.kvartal er 29,25 %, kjernekapital 31,41 % og kapitaldekning 33,66 %.

Fremtidsutsikter

Året 2025 går inn i historien som et spennende år for banken ettersom bankens forstanderskap den 26. juni fattet enstemmig vedtak om fusjon med Skue Sparebank. Bakgrunnen for fusjonen er ønsket om å styrke bankenes konkurransekraft, lønnsomhet og evne til å bidra til utviklingen i lokalsamfunnet fremover. Beslutningen legger til grunn at bankene i fellesskap har bedre forutsetninger for å møte de fremtidige utfordringer enn hver for seg, og fusjonen innebærer derfor en endring av bankenes virksomhet for å bevare og styrke bankene i fremtiden. Forutsatt myndighetenes godkjenning tas det sikte på å gjennomføre juridisk fusjon i november og teknisk fusjon i første halvår 2026.

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat pr. 2. kvartal 2025, og netto renteinntekter har styrket seg noe sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. I møte den 18. juni vedtok Norges Bank overraskende å redusere styringsrenten med 0,25 prosentpoeng. Banken besluttet tilsvarende rentereduksjon på innskudd og utlån gjeldende fra 25. juni, og kundene ble varslet om rentenedsettelsen med virkning fra 3. september. Banken forventer at lønnsomheten opprettholdes på et tilfredsstillende godt nivå, selv om det fremover forventes noe større press på netto renteinntekter.

Videre har banken lave tap og opprettholder en svært god kapital- og likviditetssituasjon i første halvår av 2025.

Med bakgrunn i målsetningene med fusjonen, sammenholdt med bankens stilling ved utgangen av 2. kvartal 2025, mener styret at banken har gode forutsetninger for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank fremover. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby lokal, personlig kundebetjening, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder.

Regnskapet per 30.06.2025 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 13.08.2025

Jenny Fossum Grønn
Styrets nestleder

Olav Dale Traen
Styreleder

Franziska Heibl
Styremedlem

Terje Johnsen
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter og lignende inntekter		114.678	112.104	228.362
Rentekostnader og lignende kostnader		59.500	57.593	118.252
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		55.178	54.511	110.109
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.403	10.580	21.957
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.925	1.259	2.238
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.195	6.899	7.314
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer	6	2.475	2.740	4.391
Andre driftsinntekter		45	863	923
Netto andre driftsinntekter		25.193	19.822	32.347
Lønn og andre personalkostnader		15.481	15.176	35.722
Andre driftskostnader		16.144	13.145	29.944
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		891	989	1.882
Sum driftskostnader		32.516	29.310	67.548
Resultat før tap		47.856	45.023	74.908
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	526	5.968	7.079
Resultat før skatt		47.330	39.055	67.829
Skattekostnad		7.722	7.490	14.353
Resultat av ordinær drift etter skatt		39.608	31.565	53.476
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	3.062	-7.882	-5.629
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.062	-7.882	-5.629
Totalresultat		42.670	23.683	47.847

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		73.979	75.211	75.345
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		555.754	502.031	359.312
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4,5	2.975.348	2.953.126	3.037.265
Rentebærende verdipapirer	6	411.145	393.921	401.610
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	275.956	263.523	267.599
Varige driftsmidler		12.267	13.367	12.896
Andre eiendeler		3.804	2.614	2.659
Sum eiendeler		4.308.254	4.203.794	4.156.687

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		3.424.809	3.382.576	3.300.960
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	100.825	100.817	100.839
Annen gjeld		14.054	14.217	17.461
Forpliktelser ved skatt		7.722	7.490	16.313
Andre avsetninger		244	258	621
Ansvarlig lånekapital	7	40.335	40.338	40.338
Sum gjeld		3.587.989	3.545.697	3.476.531
Opptjent egenkapital	8	640.656	586.532	640.156
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		39.608	31.565	0
Sum egenkapital		720.264	658.097	680.156
Sum gjeld og egenkapital		4.308.254	4.203.794	4.156.687

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>		
<i>Tall i tusen kroner</i>					
	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	40.000	512.219	1.000	126.937	680.156
Resultat av ordinær drift etter skatt		39.608			39.608
Verdiendring på finansielle eiendeler				3.062	3.062
Totalresultat 30.06.2025	0	39.608	0	3.062	42.670
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-1.561			-1.561
Egenkapital 30.06.2025	40.000	550.265	0	129.999	720.265
Egenkapital 01.01.2024	40.000	463.377	1.000	132.631	637.008
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.565			31.565
Verdiendring på finansielle eiendeler				-7.882	-7.882
Totalresultat 30.06.2024	0	31.565	0	-7.882	23.683
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-1.594			-1.594
Egenkapital 30.06.2024	40.000	493.348	0	124.749	658.097

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,26 %	45,31 %	51,66 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,72 %	15,74 %	15,79 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,31 %	1,55 %	1,49 %
Utlånsmargin hittil i år	1,60 %	1,48 %	1,48 %
Netto rentemargin hittil i år	2,63 %	2,66 %	2,65 %
Egenkapitalavkastning ¹	13,03 %	7,82 %	7,71 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,63 %	24,89 %	24,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,88 %	21,49 %	20,84 %
Innskuddsdekning	114,19 %	113,64 %	107,82 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,25 %	5,82 %	2,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,76 %	1,61 %	4,81 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	0,42 %	1,53 %	4,40 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.238.212	4.114.815	4.144.662
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.842.555	4.721.154	4.753.410
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	0,41 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,79 %	0,80 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	29,25 %	24,46 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	31,41 %	26,42 %	28,05 %
Kapitaldekning	33,66 %	28,50 %	30,07 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,51 %	11,98 %	12,95 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	307	282	312
NSFR	148	152	148

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NOTE 2 - SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Tinn Sparebank.

Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL).

Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrasket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Finansielle instrumenter – måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 5 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige

effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Leieavtaler

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Tinn Sparebank eier sitt eget hovedkontor, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Pensjonsforpliktelser

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodellen benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperioden

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

Ar	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

Ar	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til

grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 5 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.760	7.836	4.330
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	20.952	17.391	22.303
Nedskrivninger i steg 3	-7.423	-5.961	-6.504
Netto misligholdte engasjementer	15.289	19.266	20.129

Andre kredittforringede	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.533	4.035	14.747
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11.048	6.243	8.017
Nedskrivninger i steg 3	-5.344	-4.168	-6.133
Netto andre kredittforringede engasjement	19.237	6.110	16.631

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	20.559	20.028	24.936
Industri og bergverk	29.316	36.942	32.057
Kraftforsyning	18.089	21.350	20.524
Bygg og anleggsvirksomhet	124.709	168.146	124.159
Varehandel	53.874	65.871	52.142
Transport	36.788	30.956	39.308
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.597	45.041	35.235
Informasjon og kommunikasjon	602	585	576
Omsetning og drift av fast eiendom	352.434	293.438	359.745
Tjenesteytende virksomhet	36.878	58.550	58.087
Sum næring	708.848	740.907	746.769
Personkunder	2.290.382	2.235.679	2.314.845
Brutto utlån	2.999.230	2.976.586	3.061.615
Steg 1 nedskrivninger	-9.066	-8.966	-9.054
Steg 2 nedskrivninger	-2.118	-4.432	-2.734
Steg 3 nedskrivninger	-12.697	-10.062	-12.561
Netto utlån til kunder	2.975.348	2.953.126	3.037.265
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	604.397	611.840	609.289
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.579.745	3.564.966	3.646.555

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.217	430	1.833	3.480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	159	-80	-79	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-184	112	20	-52
Endringer som følge av nye eller økte utlån	21	16	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-40	-154	-220
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	1.179	446	1.620	3.245

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.185.992	109.777	19.077	2.314.846
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41.506	-38.334	-3.171	0
Overføringer til steg 2	-35.204	35.204	0	0
Overføringer til steg 3	-2.184	0	2.184	0
Netto endring	-60.492	-2.537	-133	-63.162
Nye utlån utbetalt	300.812	8.408	0	309.219
Utlån som er fraregnet i perioden	-258.300	-9.559	-2.663	-270.522
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2.172.130	102.958	15.294	2.290.382

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	7.837	2.304	10.728	20.869
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	515	-515	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	0	-51	51	0
Netto endring	-516	290	1.519	1.292
Endringer som følge av nye eller økte utlån	187	5	0	192
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-392	0	-497
Konstaterte tap	0	0	-1.221	-1.221
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	7.887	1.672	11.077	20.636

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	628.920	87.752	30.097	746.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.732	-18.732	0	0
Overføringer til steg 2	-10.470	10.470	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.003	3.003	0
Netto endring	-28.219	-2.518	-73	-30.810
Nye utlån utbetalt	62.766	272	0	63.038
Utlån som er fraregnet i perioden	-53.072	-15.849	103	-68.818
Konstaterte tap	0	0	-1.331	-1.331
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	618.657	58.392	31.799	708.848

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	104	440	76	620
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	341	-341	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-368	0	-6	-374
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og	1	0	0	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er f	-3	0	0	-3
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	73	101	70	244

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	128.519	54.992	223	183.734
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	46.610	-46.610	0	0
Overføringer til steg 2	-5.691	5.691	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-12.355	-973	-23	-13.351
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.534	106	0	4.640
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.004	0	0	-6.004
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	155.613	13.206	200	169.019

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.637	7.464
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.466	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		5.576
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-115	-415
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.221	-2.495
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	12.767	10.130

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	199	2.578	4.921
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	-6	10	20
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-972	919	-336
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i ste	1.331	2.495	2.538
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-26	-34	-64
Tapskostnader i perioden	526	5.968	7.079

NOTE 6 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.06.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		411.145		411.145
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		59.424	1.418	60.842
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			215.114	215.114
Sum		470.570	216.532	687.102

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	208.343	1.418
Realisert gevinst/tap	(68)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.130	
Investering	5.146	
Salg	(1.437)	
Utgående balanse	215.114	1.418

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		393.921		393.921
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		56.210	1.161	57.371
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			206.151	206.151
Sum	-	450.131	207.312	657.443

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	216.077	1.161
Realisert gevinst/tap	(7)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.876)	
Investering	1.849	
Salg	(3.892)	
Utgående balanse	206.151	1.161

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892524	04.09.2020	15.05.2024	50.000	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 75 bp
NO0012898719	27.04.2023	27.04.2026	50.000	50.498	50.492	50.509	3 mnd. Nibor + 119 bp
NO0013229757	14.05.2024	14.05.2027	50.000	50.328	50.326	50.330	3 mnd. NIBOR + 72 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.825	100.818	100.839	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012918129	22.05.2023	22.08.2033	40.000	40.335	40.338	40.338	3m Nibor + 310 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.335	40.338	40.338	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	100.839			-13	100.826
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipap	100.839	0	0	-13	100.826
Ansvarlige lån	40.338			-3	40.335
Sum ansvarlig lån	40.338	0	0	-3	40.335

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	512.219	463.377	512.219
Gavefond	0	0	1.000
Annen egenkapital	-1.561	-1.594	0
Fond for urealiserte gevinster	126.937	132.631	126.937
Sum egenkapital	637.594	594.414	640.156
Avsatt gave	0	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-687	-657	-669
Fradrag i ren kjernekapital	-16.060	-154.789	-12.810
Ren kjernekapital	620.847	438.968	625.677
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	660.847	478.968	665.677
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	700.847	518.968	705.677
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	14.288	13.268	13.259
Institusjoner	42.816	32.457	35.327
Foretak	134.186	117.383	119.076
Pantsikkerhet eiendom	1.094.423	1.270.952	1.275.344
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	877.488	0	0
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	216.934	0	0
Forfalte engasjementer	34.455	30.072	43.869
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.747	26.412	26.455
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	107.119	100.406	71.862
Andeler verdipapirfond	20.394	21.579	22.091
Egenkapitalposisjoner	202.382	62.560	198.861
Øvrige engasjementer	22.466	28.355	20.174
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.699.275	1.703.444	1.826.320
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	171.498	214.600	246.628
Beregningsgrunnlag	1.870.773	1.918.044	2.072.948
Kapitaldekning i %	37,46 %	27,06 %	34,04 %
Kjernekapitaldekning	35,32 %	24,97 %	32,11 %
Ren kjernekapitaldekning i %	33,19 %	22,89 %	30,18 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,82 %	11,38 %	15,52 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,96 % i Eika Gruppen AS og på 0,58 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	612.563	566.196	613.010
Kjernekapital	657.862	611.666	658.480
Ansvarlig kapital	705.004	659.812	705.852
Beregningsgrunnlag	2.094.246	2.315.089	2.347.297
Kapitaldekning i %	33,66 %	28,50 %	30,07 %
Kjernekapitaldekning	31,41 %	26,42 %	28,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,25 %	24,46 %	26,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,51 %	11,98 %	12,95 %

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

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.

Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.

Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

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

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.