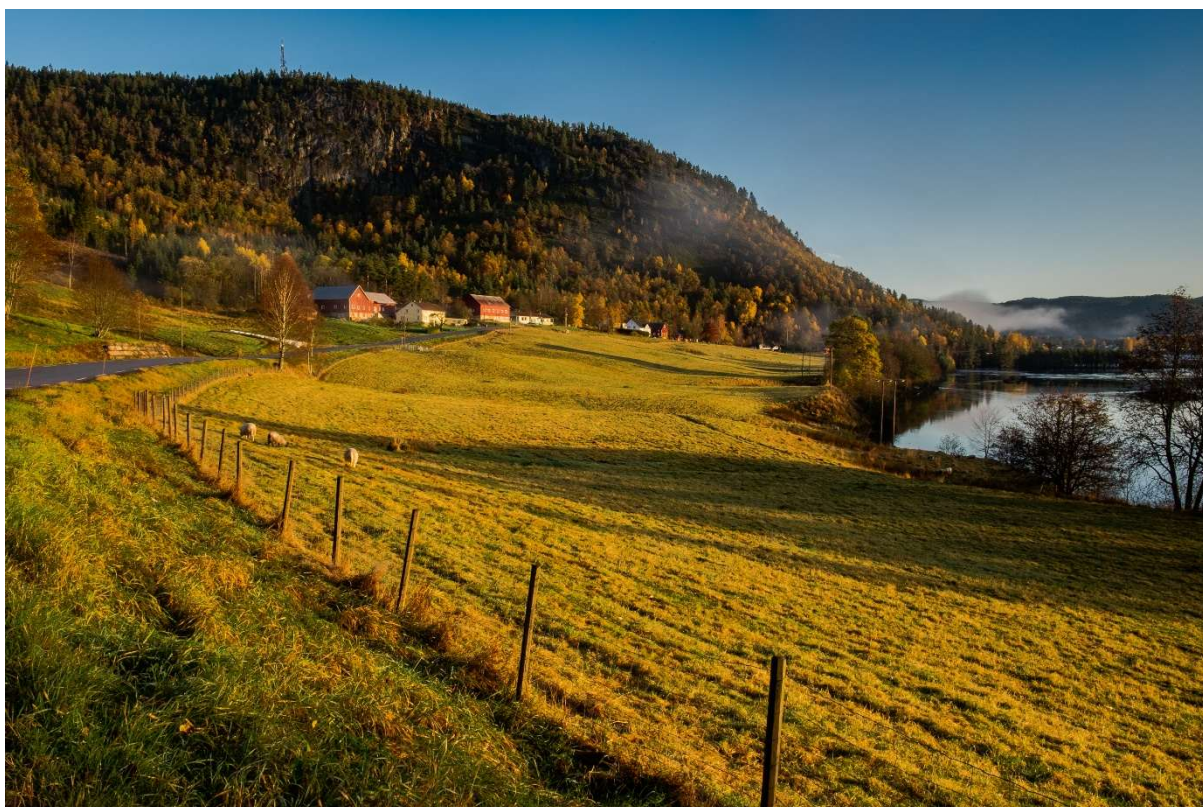




Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 3. kvartal 2025

Vedtatt i styremøte 13. november 2025

Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q3 2025 er forvaltningskapitalen på 2.921,5 mill. kroner. Dette er en økning på 257,8 mill. kroner, eller 9,7% i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 2025 på 2.439,2 mill. kroner, som er en økning på 209,7 mill. kroner, eller 9,4 %. Det har vært en økning på 149,5 mill. kroner eller 6,5% i forhold til 01.01.25.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 80,4% og 19,6%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.021,4 mill. kroner, en økning på 57,4 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 56,4 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 34,3% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 2025 på 2.036,5 mill. kroner, som er en økning på 202,1 mill. kroner, eller 11,0% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 83,5% av brutto utlån (58,8% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 82,3% (57,4% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 148,0 mill. kroner eller 7,8 % siden 01.01.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 24,7 mill. kroner, mot et overskudd på 23,6 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 19,4 mill. kroner, og til samme tid i fjor 18,1 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer det per Q3 2025 en inntekt på 4,9 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 8,9% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning 7,2%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 50,6 mill. kroner, som er 3,0 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,37% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,43% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 14,6 mill. kroner, som er 1,6 mill høyere enn til samme tidspunkt i fjor. I hovedsak skyldes dette økt utbytte fra Eika.

Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 35,5 mill. kroner mot 35,3 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,3% og 1,4% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 17,4 mill. mot 15,2 mill. kroner i samme periode i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q3 2025 utgjorde netto tap på utlån og garantier 5,1 mill. kroner mot 1,9 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert ulike scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønnsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 20,6%. Det vises til detaljer i note 8.

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2. Dette har vært positivt for banken og medført at kapitaldekningen har økt fra første kvartal i år.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 83,5%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 220 og NSFR på 136.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Rentenivået har hittil i år blitt noe redusert. Norges Bank har to ganger besluttet å sette ned styringsrenten med 0,25%. Etter siste rentebeslutning 18. september ble styringsrenten satt ned til 4,0%. Dette gir føringer for bankens rentenivå og det forventes dermed større press på rentemarginen fremover.

Utlånsveksten for banken per Q3 har vært god og hittil i år er utlånsveksten i tråd med det som er styrets forventning. Det forventes også god vekst i siste kvartal av 2025. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Gjennom det siste året har banken hatt ekstra fokus på å øke kvaliteten i arbeidet med antihvitvask. For å få dette til har det vært nødvendig å benytte eksterne ressurser. Fra 1. april i år er banken tilknyttet Eikas nye AHV senter, som bistår banken med alarmhåndtering og kompetanse. Det har blitt lagt ned en betydelig innsats både fra ansatte og innleide ressurser for å sikre at banken opererer i henhold til de krav den har fra Finanstilsynet.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2025.

Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarter og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 13.11.2025

Arnt Steven Ropstad (sign)
Styreleder

Debbie Abusland (sign)
Nestleder

Kristin Kjebekk Aas (sign)
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign)
Styremedlem

Line Myrvold Fredheim (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		122.993	114.294	153.868
Rentekostnader og lignende kostnader		72.578	66.861	90.130
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.415	47.433	63.738
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.103	12.286	16.647
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.274	1.813	2.695
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.116	2.247	2.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-14	616	556
Andre driftsinntekter		28	27	42
Netto andre driftsinntekter		14.960	13.363	17.078
Lønn og andre personalkostnader		15.736	15.203	22.224
Andre driftskostnader		18.748	18.863	25.729
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.039	1.209	1.853
Sum driftskostnader		35.522	35.275	49.806
Resultat før tap		29.853	25.521	31.010
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	5.105	1.858	59
Resultat før skatt		24.748	23.662	30.952
Skattekostnad		5.336	5.531	7.048
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.412	18.132	23.903
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	4.866	-4.056	-3.419
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.866	-4.056	-3.419
Totalresultat		24.277	14.076	20.484

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		73.888	70.595	70.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		53.074	29.426	45.001
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.420.272	2.213.343	2.274.554
Rentebærende verdipapirer	6	204.933	196.154	200.835
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	158.214	141.183	147.470
Varige driftsmidler		8.129	9.431	9.168
Andre eiendeler		2.999	3.561	3.424
Sum eiendeler		2.921.509	2.663.693	2.751.194
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.638	100.854	75.688
Innskudd fra kunder		2.036.484	1.834.344	1.888.475
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	351.820	301.496	351.677
Annen gjeld		14.479	10.673	11.187
Forpliktelser ved skatt		6.455	6.407	8.449
Andre avsetninger		654	635	670
Ansvarlig lånekapital	7	30.341	30.355	30.359
Sum gjeld		2.515.872	2.284.764	2.366.503
Opptjent egenkapital		356.225	330.796	354.691
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		19.412	18.132	0
Sum egenkapital		405.637	378.928	384.691
Sum gjeld og egenkapital		2.921.509	2.663.693	2.751.194

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	30.000	315.455	5.400	33.758	78	384.691
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.412				19.412
Andre inntekter og kostnader					4.866	4.866
Totalresultat 30.09.2025	0	19.412	0	0	4.866	24.277
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Renter fondsobligasjon					-1.931	-1.931
Egenkapital 30.09.2025	30.000	334.867	4.000	33.758	3.013	405.637
Egenkapital 01.01.2024		294.286	5.200	37.221		336.707
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.132				18.132
Andre inntekter og kostnader				-4.056		-4.056
Totalresultat 30.09.2024	0	18.132	0	-4.056	0	14.076
Utbetaling av gaver			-1.200			-1.200
Utstedelse av ny fondsobligasjon	30.000					30.000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-654				-654
Egenkapital 30.09.2024	30.000	311.764	4.000	33.165	0	378.929

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,97 %	60,89 %	64,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,72 %	18,12 %	18,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,95 %	1,27 %	1,27 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	1,52 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,37 %	2,43 %	2,42 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,89 %	5,47 %	6,90 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,65 %	22,59 %	22,00 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,26 %	35,84 %	35,08 %
Innskuddsdekning	83,49 %	82,28 %	82,48 %
Innskuddsvekst (12mnd)	11,02 %	4,66 %	6,23 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,41 %	7,22 %	8,93 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,36 %	10,55 %	10,92 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.840.395	2.597.322	2.627.409
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.833.028	3.499.260	3.543.350
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,29 %	0,11 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,78 %	0,73 %	0,66 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,55 %	18,79 %	19,42 %
Kjernekapitaldekning	22,71 %	20,85 %	21,44 %
Kapitaldekning	24,99 %	23,03 %	23,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,02 %	9,58 %	9,58 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	220	215	189
NSFR	136	136	141

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2025. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønnsmessige meravsetninger.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og ingen har fått lån over garantiordningen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 4,0%. Det signaliseres nå at styringsrenten trolig vil forbli på 4,00 % gjennom vinteren og våren 2026, med første mulige rentekutt tidligst til høsten 2026. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller noter til regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.071	10.138	4.730
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.115	8.303	2.017
Nedskrivninger i steg 3	-3.035	-3.947	-2.122
Netto misligholdte engasjementer	6.151	14.494	4.625

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	23.180	15.641	23.591
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	47.781	8.479	11.068
Nedskrivninger i steg 3	-12.684	-5.410	-7.564
Netto andre kredittforringede engasjement	58.277	18.710	27.095

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	12.800	11.165	12.707
Industri og bergverk	16.981	19.078	16.313
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	78.527	99.306	96.728
Varehandel	41.334	48.471	50.809
Transport	7.222	10.672	7.901
Overnattings- og serveringsvirksomhet	32.925	34.703	34.490
Informasjon og kommunikasjon	2.944	3.046	3.022
Omsetning og drift av fast eiendom	219.790	218.793	227.255
Tjenesteytende virksomhet	66.764	58.312	54.480
Sum næring	479.287	503.546	503.705
Personkunder	1.959.932	1.725.964	1.785.984
Brutto utlån	2.439.219	2.229.510	2.289.689
Steg 1 nedskrivninger	-1.230	-1.206	-1.226
Steg 2 nedskrivninger	-2.418	-5.674	-4.375
Steg 3 nedskrivninger	-15.297	-9.286	-9.535
Netto utlån til kunder	2.420.274	2.213.344	2.274.553
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.021.432	964.019	965.011
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.441.706	3.177.363	3.239.564

NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2025	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	219	579	5.971	6.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	162	-162	0	0
Overføringer til steg 2	-12	43	-30	0
Overføringer til steg 3	0	-72	72	0
Netto endring	-165	93	-611	-684
Endringer som følge av nye eller økte utlån	116	256	682	1.054
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-69	-88	-205
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	272	667	5.995	6.934

30.09.2025	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	1.668.939	88.837	28.208	1.785.984
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	21.192	-21.192	0	0
Overføringer til steg 2	-42.528	43.036	-509	0
Overføringer til steg 3	-606	-2.870	3.476	0
Netto endring	-36.468	-484	-1.571	-38.523
Nye utlån utbetalt	589.657	21.202	2.764	613.622
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.771	-15.262	-3.118	-401.151
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	1.817.415	113.267	29.250	1.959.932

30.09.2025	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	1.668.939	88.837	28.208	1.785.984
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	21.192	-21.192	0	0
Overføringer til steg 2	-42.528	43.036	-509	0
Overføringer til steg 3	-606	-2.870	3.476	0
Netto endring	-36.468	-484	-1.571	-38.523
Nye utlån utbetalt	589.657	21.202	2.764	613.622
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.771	-15.262	-3.118	-401.151
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	1.817.415	113.267	29.250	1.959.932

30.09.2025	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	346.755	144.249	12.701	503.705
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	24.704	-21.327	-3.377	0
Overføringer til steg 2	-21.556	21.556	0	0
Overføringer til steg 3	-815	-49.347	50.163	0
Netto endring	-14.083	-1.368	-12.232	-27.683
Nye utlån utbetalt	78.339	3.078	0	81.417
Utlån som er fraregnet i perioden	-41.209	-36.917	-25	-78.152
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	372.135	59.922	47.230	479.287

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.686	6.618
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5.580	2.790
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	682	1.494
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-229	-1.543
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	15.719	9.359

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.923	-1.788	3.748
Endring i perioden i steg 3 på garantier	336	19	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.239	-1.376	-2.702
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.000	2.322	-205
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	221	3.501	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-136	-818	-818
Tapskostnader i perioden	5.105	1.860	58

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		204.933		204.933
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		36.210		36.210
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			122.005	122.005
Sum	-	241.142	122.005	363.147

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	112.631
Realisert gevinst/tap	(38)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	4.903
Investering	5.236
Salg	(728)
Utgående balanse	122.005

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs (kr 322,5 i tredje kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 107,7 mill. kroner av totalt 122 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	-	50.373	-	3m Nibor + 77 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	-	50.337	50.338	3m Nibor + 57 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.049	50.029	50.041	3m Nibor + 134 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.449	50.469	50.475	3m Nibor + 149 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.126	50.118	50.129	3m Nibor + 72 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.161	50.169	50.178	3m Nibor + 119 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.036	-	50.058	3m Nibor + 77 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.437	-	50.458	3m Nibor + 95 bp
NO0013598631	24.06.2025	05.07.2030	50.000	50.562	-	-	3m Nibor + 96 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				351.820	301.495	351.677	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.341	30.355	30.359	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.341	30.355	30.359	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	351.677	50.562	-50.338	-80	351.821
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	351.677	50.562	-50.338	-80	351.821
Ansvarlige lån	30.359	0	0	-18	30.341
Sum ansvarlig lån	30.359	0	0	-18	30.341

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal 30.09.2025	3. kvartal 30.09.2024	Året 31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	313.601	294.285	315.532
Gavefond	4.000	4.000	5.400
Utevningsfond	33.759	36.567	33.759
Sum egenkapital	351.360	334.852	354.691
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-363	-337	-348
Fradrag i ren kjernekapital	-7.872	-80.117	-6.279
Ren kjernekapital	343.124	254.398	348.064
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	373.124	284.398	378.064
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	403.124	314.398	408.064
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	6.949	4.886	4.479
Institusjoner	13.702	11.526	17.876
Foretak	71.221	61.151	66.411
Massemarked	363.987	0	89.487
Pantsikkerhet eiendom	561.611	986.929	914.197
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	348.958		
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	212.652		
Forfalte engasjementer	62.580	35.153	32.294
Høyrisiko engasjementer	0	41.441	38.225
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	26.504	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.556	22.484	22.592
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.183	5.216	8.330
Andeler verdipapirfond	7.084	7.081	6.832
Egenkapitalposisjoner	117.507	33.452	109.352
Øvrige engasjementer	19.555	30.172	22.197
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.282.438	1.239.489	1.332.271
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	103.903	110.407	129.488
Beregningsgrunnlag	1.386.340	1.349.896	1.461.760
Kapitaldekning i %	29,08 %	23,29 %	27,92 %
Kjernekapitaldekning	26,91 %	21,07 %	25,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,75 %	18,85 %	23,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,99 %	10,28 %	12,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,60% i Eika Gruppen AS og på 0,92% i Eika Boligkreditt AS. Fra 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,07% i Kredittbanken ASA.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	341.597	322.998	344.966
Kjernekapital	377.482	358.465	380.894
Ansvarlig kapital	415.410	395.828	418.877
Beregningsgrunnlag	1.662.318	1.718.987	1.776.583
Kapitaldekning i %	24,99 %	23,03 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning	22,71 %	20,85 %	21,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,55 %	18,79 %	19,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	9,58 %	9,58 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september var denne forpliktelsen på inntil 212,4 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 10,6 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

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 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.

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.