

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 3. kvartal 2025



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 3K 2025

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.09.25:

- Innskuddsvekst 8,64 % (fra 30.09.24)
- Utlånsvekst inkl. EBK 6,26 % (fra 30.09.24)
- Positive tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.25 er forvaltningskapitalen på 2.334,5 mill. kroner. Dette er en økning på 174,9 mill. kroner, eller 8,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 3. kvartal på 2.287,8 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.25 på 1.875,8 mill. kroner, som er en vekst på 122,2 mill. kroner, eller 7,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 103,8 mill. kroner siden 31.12.24. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 958,2 mill. kroner, en økning på 44,8 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.25 på 1.774,0 mill. kroner, som er en økning på 141,1 mill. kroner, eller 8,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 94,6 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 93,1 %. Det har vært en økning i innskudd på 111,3 mill. kroner siden 31.12.24.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 3. kvartal på 329,8 mill. kroner, som er en økning på 3,9 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 15,8 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en nedgang på 12,0 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en negativ verdiendring pr 3. kvartal på 0,17 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 8,66 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 40,2 mill. kroner, som er 2,3 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,35 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,37 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 16,4 mill. kroner, som er en økning på 3,0 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 31,0 mill. kroner, som er en økning på 2,9 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 16,5 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 15,2 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 26,4 mill. kroner, mot et overskudd på 23,0 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 8,7 mill. kroner (negativ endring på 2,3 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 29,6 mill. kroner, mot et overskudd på 15,6 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,893 mill. kroner, mot et negativt beløp på 0,17 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.09.25 netto misligholdte lån og garantier på 2,41 mill. kr. en økning på 2,32 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 2,20 mill.kr. som utgjør 0,12 % av brutto utlån, en økning på 0,75 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 333,6 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning på 32,49 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 26,52 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Generalforsamlingene i Birkenes Sparebank og Agder Sparebank har i juni 2025 vedtatt fusjonsavtalen om sammenslåing av bankene. Tillatelse fra Finanstilsynet foreligger pr. 10. oktober 2025. Fusjonsdato er 3. november 2025.

Birkeland, 10. november 2025

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Stine Birkeland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		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		31.278	29.885	93.090	86.635	116.887
Rentekostnader og lignende kostnader		17.651	16.824	52.931	48.790	65.603
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.627	13.061	40.159	37.845	51.284
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.406	3.913	13.066	10.964	15.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		646	626	2.286	2.040	2.864
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	55	5.401	3.163	3.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	235	381	172	1.273	1.264
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.995	3.723	16.352	13.360	17.584
Lønn og andre personalkostnader		6.518	5.739	16.538	15.235	21.022
Andre driftskostnader		4.891	3.953	13.979	12.365	17.267
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		148	148	444	459	608
Sum driftskostnader		11.558	9.841	30.961	28.059	38.897
Resultat før tap		6.065	6.944	25.550	23.146	29.971
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-856	117	-886	168	1.040
Resultat før skatt		6.921	6.827	26.436	22.979	28.931
Skattekostnad		1.862	1.738	5.504	5.089	6.671
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.059	5.089	20.933	17.890	22.260

<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	5.656	1.358	8.657	-2.308	-1.388
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.656	1.358	8.657	-2.308	-1.388

Totalresultat		10.715	6.447	29.590	15.582	20.872
----------------------	--	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Balanse - Eiendeler						
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter				49.423	46.735	46.626
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				71.459	25.629	67.493
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4			1.872.597	1.750.384	1.767.853
Rentebærende verdipapirer	6			171.009	182.968	160.368
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6			158.760	142.951	144.807
Varige driftsmidler				6.578	7.171	7.023
Andre eiendeler				4.693	3.830	2.655
Sum eiendeler				2.334.519	2.159.668	2.196.826

Balanse - Gjeld og egenkapital						
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner				125.710	125.955	125.775
Innskudd fra kunder				1.773.952	1.632.898	1.662.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7			50.531	50.561	50.556
Annen gjeld				7.177	6.243	8.140
Pensjonsforpliktelser				0	636	0
Forpliktelser ved skatt				7.343	6.320	7.781
Andre avsetninger				114	91	77
Sum gjeld				1.964.827	1.822.705	1.854.998
Opptjent egenkapital				348.759	319.074	341.828
Periodens resultat etter skatt				20.933	17.890	0
Sum egenkapital				369.692	336.963	341.828
Sum gjeld og egenkapital				2.334.519	2.159.668	2.196.826

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,78 %	60,00 %	60,62 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,16 %	19,08 %	20,08 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,04 %	1,42 %	1,41 %
Utlånsmargin hittil i år	1,49 %	1,24 %	1,26 %
Netto rentemargin hittil i år	2,35 %	2,37 %	2,39 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,12 %	6,29 %	6,68 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,17 %	12,18 %	12,40 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	36,77 %	37,23 %	37,71 %
Innskuddsdekning	94,57 %	93,11 %	93,83 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,64 %	2,78 %	5,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,97 %	4,53 %	5,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,26 %	3,61 %	4,48 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.287.815	2.127.678	2.143.591
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.242.630	3.046.351	3.065.247
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	0,01 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,17 %	0,19 %	0,23 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,47 %	21,94 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	25,92 %	22,37 %	24,03 %
Kapitaldekning	26,52 %	22,93 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,55 %	9,30 %	10,03 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	574	186	522
NSFR	135	140	144

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	268.707	21.019	52.102	341.828
Resultat av ordinær drift etter skatt	20.933			20.933
Verdiendring på finansielle eiendeler			8.657	8.657
Totalresultat 30.09.2025	20.933	0	8.657	29.590
Utbetaling av gaver		-1.726		-1.726
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.09.2025	289.640	19.293	60.759	369.692
Egenkapital 01.01.2024	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat av ordinær drift etter skatt	17.890			17.890
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0
Verdiendring på finansielle eiendeler			-2.308	-2.308
Totalresultat 30.09.2024	17.890	0	-2.308	15.582
Utbetaling av gaver		-1.400		-1.400
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.09.2024	269.328	17.444	50.191	336.963

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.09.2025 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. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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 årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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 vekt 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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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 stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus 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 er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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 tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

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 prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, 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.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.502	50	51
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	61	63
Nedskrivninger i steg 3	-95	-19	-20
Netto misligholdte engasjementer	2.407	92	94

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.214	1.947	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.016	-500	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	2.198	1.447	1.447

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, 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 eksponeringer.
 - For PM-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.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	10.208	9.590	10.255
Industri og bergverk	30.760	36.012	30.345
Kraftforsyning	10.454	6.769	6.470
Bygg og anleggsvirksomhet	32.696	31.289	36.718
Varehandel	13.264	12.245	13.234
Transport	5.828	9.272	8.690
Overnattings- og serveringsvirksomhet	14	17	9
Informasjon og kommunikasjon	2.559	2.338	2.507
Omsetning og drift av fast eiendom	81.659	69.129	73.063
Tjenesteytende virksomhet	40.842	36.860	38.431
Sum næring	228.284	213.521	219.722
Personkunder	1.647.557	1.540.122	1.552.279
Brutto utlån	1.875.841	1.753.643	1.772.001
Steg 1 nedskrivninger	-494	-614	-474
Steg 2 nedskrivninger	-1.639	-2.125	-3.155
Steg 3 nedskrivninger	-1.111	-520	-520
Netto utlån til kunder	1.872.597	1.750.384	1.767.852
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	958.165	913.361	939.719
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.830.762	2.663.745	2.707.571

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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 kredittisiko, 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	240	1.775	516	2.531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58	-58	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-39	39	0
Netto endring	-69	-1.448	64	-1.453
Endringer som følge av nye eller økte utlån	68	63	493	624
Utlån som er fraregnet i perioden	-45	-92	0	-137
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	247	206	1.111	1.564

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	1.485.529	64.749	2.001	1.552.279
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.627	-17.627	0	0
Overføringer til steg 2	-18.931	18.931	0	0
Overføringer til steg 3	-99	-2.420	2.520	0
Netto endring	-46.002	-1.047	21	-47.029
Nye utlån utbetalt	519.908	14.495	1.173	535.576
Utlån som er fraregnet i perioden	-367.592	-25.677	0	-393.269
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	1.590.440	51.402	5.715	1.647.557

30.09.2025	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	234	1.379	5	1.618
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-8	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-43	157	0	113
Endringer som følge av nye eller økte utlån	102	31	0	133
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-146	-5	-185
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	247	1.433	0	1.680

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	166.211	53.448	63	219.722
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.498	-1.498	0	0
Overføringer til steg 2	-16.363	16.363	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7.506	-2.408	0	-9.913
Nye utlån utbetalt	62.906	1.826	0	64.731
Utlån som er fraregnet i perioden	-34.113	-12.080	-63	-46.256
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	172.633	55.651	0	228.284

30.09.2025	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	26	51	0	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	2	34	0	36
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	8	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-5	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	21	93	0	114

30.09.2025	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	60.286	5.445	0	65.731
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	644	-644	0	0
Overføringer til steg 2	-7.634	7.634	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-2.906	-5.396	0	-8.302
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.194	2.718	0	9.912
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.738	-117	0	-8.855
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	48.847	9.639	0	58.486

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	590	-27	-25
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-5	-5
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.458	212	1.087
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	2	2
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-18	-14	-19
Tapskostnader i perioden	-886	168	1.040

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2025 isolert	3. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	11	-4
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-855	123
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	2
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-9	-3
Tapskostnader i perioden	-853	117

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	30.547	6.407	3.205	40.160	30.633	5.886	1.326	37.845	41.674	8.018	1.592	51.284
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5.401	5.401			3.163	3.163			3.434	3.434
Netto provisjonsinntekter			10.780	10.780			8.924	8.924			12.886	12.886
Verdiendring verdipapirer			172	172			1.273	1.273			1.264	1.264
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	16.352	16.352	0	0	13.360	13.360	0	0	17.584	17.584
Lønn og andre personalkostnader			16.538	16.538			15.235	15.235			21.022	21.022
Andre driftskostnader			13.979	13.979			12.365	12.365			17.267	17.267
Avskrivninger på driftsmidler			444	444			459	459			608	608
Sum driftskostnader	0	0	30.961	30.961	0	0	28.059	28.059	0	0	38.897	38.897
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	521	-1.408	0	-886	115	53		168	106	934		1.040
Resultat før skatt	30.026	7.815	-11.404	26.437	30.518	5.833	-13.373	22.979	41.568	7.085	-19.721	28.931
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.645.993	226.604		1.872.597	1.537.578	212.806		1.750.384	1.549.748	218.105		1.767.853
Innskudd fra kunder	1.420.784	353.168		1.773.952	1.313.588	319.310		1.632.898	1.324.650	338.018		1.662.668

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		171.009		171.009
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		16.373	-	16.373
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	16.636	-	125.751	142.387
Sum	16.636	187.382	125.751	329.769

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	115.977	-
Realisert gevinst/tap	(65)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.148	
Investering	6.007	
Salg	(1.315)	
Utgående balanse	125.751	-

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

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		182.968		182.968
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.584		15.584
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	11.551		115.816	127.367
Sum	11.551	198.552	115.816	325.919

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	114.243	-
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.355)	
Investering	6.828	
Salg	(900)	
Utgående balanse	115.816	-

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				0	0	0	
NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.531	50.561	50.556	3 mnd Nibor + 100 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.531	50.561	50.556	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	50.556			-25	50.531
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.556	0	0	-25	50.531
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån	0	0	0	0	0

NOTE 8 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	268.708	251.438	268.708
Gavefond	19.293	17.444	21.019
Fond for urealiserte gevinster	52.101	52.499	52.101
Sum egenkapital	340.102	321.381	341.828
Immaterielle eiendeler	-570	0	-570
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-330	-326	-305
Fradrag i ren kjernekapital	-5.643	-102.624	-4.484
Ren kjernekapital	333.559	218.431	336.469
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	333.559	218.431	336.469
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	333.559	218.431	336.469
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.677	12.117	9.645
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	29.887	19.483	22.062
Foretak	31.285	29.217	23.818
Massemarked	266.759	0	65.598
Pantsikkerhet eiendom	382.434	721.128	663.353
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	286.708		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	95.725		
Forfalte engasjementer	4.605	1.567	1.570
Høyrisiko engasjementer	0	10.685	18.123
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	28.409	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.195	13.640	13.399
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.386	4.376	12.749
Andeler verdipapirfond	4.257	4.052	3.958
Egenkapitalposisjoner	142.390	32.106	127.557
Øvrige engasjementer	12.944	32.836	15.210
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	938.227	881.207	977.042
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.472	98.734	113.117
Beregningsgrunnlag	1.026.699	979.941	1.090.159
Kapitaldekning i %	32,49 %	22,29 %	30,86 %
Kjernekapitaldekning	32,49 %	22,29 %	30,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	32,49 %	22,29 %	30,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,50 %	9,93 %	14,46 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,69 % i Eika Gruppen AS, på 0,90% i Eika Boligkreditt AS og på 0,08% i Kredittbanken.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	331.554	310.015	334.412
Kjernekapital	337.392	315.975	340.372
Ansvarlig kapital	345.257	324.001	348.400
Beregningsgrunnlag	1.301.666	1.412.754	1.416.524
Kapitaldekning i %	26,52 %	22,93 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	25,92 %	22,37 %	24,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,47 %	21,94 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,55 %	9,30 %	10,03 %

«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.»