

Delårsrapport

Q3 2025 Urevidert



Oslofjord
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Styrets kommentar	3
Generell informasjon	3
Erklæring fra styret og adm. banksjef.....	5
Resultatregnskap	7
Balanse	8
Egenkapitaloppstilling.....	9
Noter	10
Note 1 Generell informasjon.....	10
Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer	10
Note 3 Kredittforringede engasjementer.....	10
Note 4 Fordeling på utlån kunder	11
Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	11
Note 6 Verdipapirer	15
Note 7 Verdipapirgjeld	16
Note 8 Kapitaldekning.....	17
Note 9 Hendelser etter balansedagen.....	19
Nøkkeltall	20

Styrets kommentar

Samt resultat, balanse og egenkapitaloppstilling

Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09.2025. Alle tall i MNOK i kommentarene. Tall i TNOK i tabellene.

Resultatregnskapet er fordelt på kvartalet isolert (01.07 til 30.09) og hittil i år (01.01 til 30.09). I parentes er sammenligningstall for samme periode i fjor. I tillegg vises hele fjorårsresultatet i en egen kolonne.

Res. E.skatt HiÅ mNOK
59,1

EK-avkastning (res.e.skatt)
12,88 %

Kostnadsprosent
35,65 %

Brutto utlånsvekst (12 mnd)
20,47 %

Styrets kommentar til delårsresultatet

Oslofjord Sparebank oppnådde et totalresultat i Q3 på 23,7 (19,4). Hittil i år er totalresultatet 64,4 (51,8). Resultat etter skatt endte på 59,1 (55,2). Egenkapitalavkastning på totalresultat hittil i år er 14,02 % (12,48 %). Egenkapitalavkastning på resultat etter skatt hittil i år er 12,88 %.

Egenkapitalavkastning etter skatt hittil i år justert for fusjonskostnader er 13,16%.

Rentenetto

Rentenetto i tredje kvartal utgjorde 40,1 (35,4), og rentenetto hittil i år er 113,8 (104,4). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,11 % (2,32 %).

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er 0,4 (0,7) i tredje kvartal, og 5,4 (3,7) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter i tredje kvartal var 0,0 (0,3), og 0,8 (1,4) hittil i år

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken.

Ved utgangen av tredje kvartal hadde banken formidlet en løpende portefølje på 343 890 (355 805) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 9,47 % (10,92 %) av bankens samlede utlån. Provisjonsinntektene fra EBK er 2,2 (1,9) hittil år.

Driftskostnader

Driftskostnader beløper seg til 14,1 (13,2) i Q3, og 40,9 (38,0) hittil i år. Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP) er hittil i år 35,65 % (35,93 %).

I forbindelse med fusjon med Sparebanken Norge er det hittil i år kostnadsført 1,7. Justert kostnadsprosent for fusjonskostnader er for Oslofjord Sparebank 34,1%.

Nedskrivning på utlån

Kredittap på utlån i dette kvartalet er 0,9 (-3,3). Hittil år er kredittap 1,2 (-2,7).

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en tapsavsetning totalt i balansen på 6,5 (6,2) i steg 1, 2 og 3 etter tredje kvartal. Banken har i tillegg foretatt en individuell nedskrivning på 8,6 (2,0). Banken har ikke foretatt nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre banker.

Utlån til kunder

Brutto utlån har de siste 12 måneder økt med 20,47 % (10,50 %). Veksten hittil i år er 16,04 % og fordeler seg mellom PM med en vekst på 8,91 % og BM 41,95 %.

Innskudd fra kunder

Bankens innskudd fra kunder består av både vanlige innskudd fra kunder fordelt på ulike bankprodukter og den består av innskudd på klientkonti som varierer mer i størrelse gjennom året.

Totalt har innskuddene fra kunder økt med 1 765,3 tilsvarende 43,67 % (2 170,5 tilsvarende 69,79 %) hittil i år. Innskuddsdekningen er 130,08 % (141,74 %).

Ser vi bort i fra innskudd på klientkonti så har det hittil i år vært en endring i innskudd på 49,2 tilsvarende 1,93 %.

Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolum på klientkonti. Det stiller krav til likviditet og likviditetsstyring. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i norske banker, inklusive Norges Bank, og av sikre likvide obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning (EKF).

Måltall likviditet per 30.09.2025	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	215 %	120 %	100 %
NSFR (Likviditet 1. år)	161 %	110 %	100 %

Soliditet

Myndighetene har gjennom bufferkrav og Pilar 2-krav fastsatt minimumskravene til kapital. Bankens styre har i tillegg fastsatt en styringsbuffer på toppen av dette. Kapitaldekning skal beregnes på konsolidert basis.

Leverage Ratio beregnes på bakgrunn av bruttotall i balansen, og skal hindre banken å ta opp for mye gjeld uavhengig av vekting. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Måltall likviditet per 30.09.2025	Bankens	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	17,6 %	16,6 %	15,6 %
Leverage ratio (Uvektet kapitaldekning)	7,5 %	4,0 %	3,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav (SREP) ble av Finanstilsynet i 2023 satt til 2,8 prosentpoeng med virkning fra 30.06.2023. Bankens krav til ren kapitaldekning er 15,6 prosent per Q3.

Forventninger fremover - Fusjon med Sparebanken Norge

Den 16. juni 2025 ble avtale om fusjon mellom Oslofjord Sparebank og Sparebanken Norge vedtatt av Representantskapet i Oslofjord Sparebank og Generalforsamlingen i Sparebanken Norge. Den juridiske fusjonen er planlagt gjennomført 1. desember 2025.

Fusjonsprosessen utvikler seg i henhold til plan, og vi nærmer oss det planlagte tidspunktet for gjennomføring. Endelig godkjenning fra Finanstilsynet gjenstår, og banken fortsetter arbeidet med integrasjon og forberedelser i tråd med gjeldende tidslinje.

Erklæring fra styret og adm. banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at dette delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og at opplysninger i regnskapet gir et rettviseende bilde av Oslofjord Sparebanks

eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsrapporten gir en rettvise oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor neste regnskapsperiode, samt vesentlige transaksjoner med nærstående.

Oslo, 6. november 2025

STYRET I OSLOFJORD SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Elina Mendelin-Norebø

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

André Modig Brensdal

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		97 638	87 582	276 077	240 657	327 466
Rentekostnader og lignende kostnader		57 550	52 208	162 258	136 298	187 989
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		40 087	35 375	113 819	104 359	139 477
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 195	1 651	7 260	5 710	8 339
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 199	1 321	6 448	4 354	6 345
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	4 983	2 618	2 838
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		384	322	-403	-313	-1 307
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	37
Netto andre driftsinntekter		380	652	5 393	3 662	3 562
Lønn og andre personalkostnader		8 464	8 122	21 671	21 817	30 169
Andre driftskostnader		4 932	4 444	17 015	13 904	19 995
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		727	682	2 180	2 257	2 939
Sum driftskostnader		14 122	13 248	40 866	37 979	53 103
Resultat før tap		26 345	22 778	78 345	70 043	89 936
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	887	-3 277	1 158	-2 681	718
Resultat før skatt		25 458	26 055	77 187	72 724	89 218
Skattekostnad		6 364	6 514	18 051	17 526	21 194
Resultat av ordinær drift etter skatt		19 093	19 541	59 136	55 198	68 024
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	4 566	-183	5 226	-3 438	-2 470
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4 566	-183	5 226	-3 438	-2 470
Totalresultat		23 659	19 359	64 362	51 760	65 554

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		324 487	202 365	432 620
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 098 223	2 223 144	683 158
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4	4 450 286	3 712 150	3 832 886
Rentebærende verdipapirer	6	506 553	471 135	475 100
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	137 335	127 892	128 547
Varige driftsmidler		16 461	19 604	18 877
Andre eiendeler		3 245	4 275	33
Sum eiendeler		7 536 590	6 760 564	5 571 220

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 580	101 087	101 070
Innskudd fra kunder		5 807 712	5 280 646	4 042 455
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	855 195	660 473	711 054
Annen gjeld		27 779	39 489	19 983
Forpliktelser ved skatt		18 004	15 920	22 133
Andre avsetninger		1 074	646	867
Ansvarlig lånekapital	7	45 475	45 510	45 502
Sum gjeld		6 856 819	6 143 771	4 943 065
Opptjent egenkapital		580 635	521 595	588 156
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		59 136	55 198	0
Sum egenkapital		679 771	616 793	628 156
Sum gjeld og egenkapital		7 536 590	6 760 564	5 571 220

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	40 000	527 278	15 412	45 466	628 156
Resultat av ordinær drift etter skatt		59 136			59 136
Verdiendring på finansielle eiendeler				5 226	5 226
Totalresultat 30.09.2025	0	59 136	0	5 226	64 362
IB korleksjon		579		-579	0
Utbetalt kundeutbytte		-10 007			-10 007
Utbetalte renter fondsobligasjon		-2 740			-2 740
Egenkapital 30.09.2025	40 000	574 245	15 412	50 113	679 771
Egenkapital 01.01.2024	40 000	462 939	16 991	47 936	567 866
Resultat av ordinær drift etter skatt		55 198			55 198
Verdiendring på finansielle eiendeler		-132		-3 305	-3 438
Totalresultat 30.09.2024	0	55 065	0	-3 305	51 760
Utbetaling av gaver			-71		-71
Utbetalte renter fondsobligasjon		-2 761			-2 761
Egenkapital 30.09.2024	40 000	515 242	16 920	44 631	616 794

Noter

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01-30.09.2025.

Balansen viser tall for hittil i år og for samme periode i fjor, i tillegg til utgående balanse i fjor.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i all vesentlighet uendret fra årsregnskapet for 2024.

Utarbeidelse av delårsregnskapet krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. For en nærmere redegjørelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger henvises det til note 2 i årsregnskapet for 2024. For nærmere redegjørelse om kredittrisiko henvises det til note 3 og note 5 i årsregnskapet for 2024. Banken presiserer at banken konsekvent benytter seg av EIKA sine makroscenarioer.

Fordringer på sentralbanker presenteres nå som «Kontanter og kontantekvivalenter» posten inngikk tidligere i «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner». Obligasjonsfond ble tidligere presentert som «Rentebærende verdipapirer», nå er de presentert som «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter». Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner». Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende.

Dette delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	20 292	3 193	13 290
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	30 488	6 129	29 459
Nedskrivninger i steg 3	-9 269	-2 024	-10 100
Netto misligholdte engasjementer	41 511	7 298	32 649

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5 648	5 866	13 084
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	327
Nedskrivninger i steg 3	-140	0	-402
Netto andre kredittforringede engasjement	5 508	5 866	13 009

Note 4 Fordeling på utlån kunder

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	3 057	4 305	4 596
Kraftforsyning	0	4 037	0
Bygg og anleggsvirksomhet	369 084	368 643	309 883
Varehandel	15 102	17 054	17 108
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 962	6 963	6 964
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	670 288	334 996	403 922
Tjenesteytende virksomhet	114 441	88 434	88 036
Sum næring	1 178 934	824 432	830 510
Personkunder	3 285 755	2 901 037	3 017 071
Brutto utlån	4 464 689	3 725 469	3 847 581
Steg 1 nedskrivninger	-2 156	-1 694	-1 799
Steg 2 nedskrivninger	-2 840	-9 602	-2 396
Steg 3 nedskrivninger	-9 409	-2 024	-10 502
Netto utlån til kunder	4 450 284	3 712 149	3 832 885
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	343 890	355 805	362 287
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 794 174	4 067 954	4 195 172

Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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.

Banken har, i likhet med mange andre Eika-banker, valgt å ikke foreta IFRS 9 nedskrivninger på innskudd i Norges Bank og andre norske banker fordi risikoen her er veldig lav.

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	491	741	518	1 750
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	90	-90	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-49	0	49	0
Netto endring	-126	952	536	1 362
Endringer som følge av nye eller økte utlån	126	32	0	157
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-272	-343	-693
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	413	1 404	760	2 577

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	2 760 109	230 584	26 378	3 017 071
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	28 348	-28 348	0	0
Overføringer til steg 2	-151 994	151 994	0	0
Overføringer til steg 3	-8 995	0	8 995	0
Netto endring	10 912	1 984	605	13 502
Nye utlån utbetalt	778 509	23 195	0	801 704
Utlån som er fraregnet i perioden	-455 454	-81 028	-10 040	-546 521
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	2 961 434	298 382	25 939	3 285 755

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	1 307	1 655	9 984	12 946
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	879	-879	0	0
Overføringer til steg 2	-45	45	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1 231	613	-1 335	-1 953
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 210	666	0	1 876
Utlån som er fraregnet i perioden	-373	-665	0	-1 038
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1 747	1 435	8 649	11 831

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	641 031	159 692	29 786	830 509
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56 759	-56 759	0	0
Overføringer til steg 2	-26 575	26 575	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-190 889	12 594	703	-177 592
Nye utlån utbetalt	798 302	67 586	0	865 888
Utlån som er fraregnet i perioden	-245 354	-94 516	0	-339 871
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1 033 274	115 171	30 489	1 178 934

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	412	455	0	867
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	-119	119	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-52	287	0	235
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	200	0	0	200
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-203	0	-227
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	452	622	0	1 074

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	167 039	21 830	0	188 869
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10 834	-10 834	0	0
Overføringer til steg 2	-77 737	77 737	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-451 604	41 675	0	-409 929
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	483 446	0	0	483 446
Engasjement som er fraregnet i perioden	-232 971	-29 415	0	-262 386
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	-100 993	100 993	0	0

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	455	1 324	73	1 852
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-44	44	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring	-336	449	-26	86
Endringer som følge av nye eller økte utlån	104	177	0	282
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-294	-73	-425
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	393	1 402	0	1 795

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 255 341	284 820	37 279	2 577 440
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	114 633	-114 633	0	0
Overføringer til steg 2	-69 407	92 327	-22 920	0
Overføringer til steg 3	0	-3 025	3 025	0
Netto endring	36 432	-7 234	211	29 409
Nye utlån utbetalt	660 618	44 923	1	705 543
Utlån som er fraregnet i perioden	-349 289	-53 528	-8 538	-411 355
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2 648 329	243 649	9 059	2 901 037

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 584	8 415	3 871	13 870
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	974	-974	0	0
Overføringer til steg 2	-90	90	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-724	864	-379	-239
Endringer som følge av nye eller økte utlån	617	947	1	1 564
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 059	-1 142	-1 469	-3 670
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 300	8 201	2 024	11 525

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	432 034	250 672	49 924	732 630
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	141 840	-103 391	-38 449	0
Overføringer til steg 2	-40 370	40 370	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	21 834	59	-931	20 963
Nye utlån utbetalt	304 670	114 088	3	418 761
Utlån som er fraregnet i perioden	-254 590	-88 913	-4 418	-347 921
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	605 419	212 885	6 129	824 433

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	335	482	0	817
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	61	-61	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-79	114	0	35
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	0	0	17
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-31	-192	0	-223
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	298	348	0	646

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	34 378	3 592	0	37 970
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	58 493	-58 493	0	0
Overføringer til steg 2	-28 544	28 544	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	101 953	133 644	0	235 597
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	148 437	0	0	148 437
Engasjement som er fraregnet i perioden	-230 340	-34 877	0	-265 217
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	84 378	72 409	0	156 787

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10 502	3 945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 093	-1 922
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9 409	2 024

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	242	-1 601	6 902
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 008	-652	-7 533
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-92		1 861
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-429	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-512
Tapskostnader i perioden	1 158	-2 681	718

Note 6 Verdpapirer

30.09.2025				Sum
Verdsettsingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		506 553		506 553
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	47 650	1	47 651
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	89 683	89 683
Sum	-	554 203	89 684	643 887

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	82 680	1
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5 226	-
Investering	1 778	-
Salg	-	-
Utgående balanse	89 683	1

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, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		471 135		471 135
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		45 366	1	45 367
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	82 524	82 524
Sum	-	516 501	82 525	599 026

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	88 716	-
Realisert gevinst/tap	(132)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3 305)	
Investerings	991	
Salg	(3 746)	
Utgående balanse	82 524	-

Note 7 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010869035	21.11.2019	24.11.2024	0	0		0	3 mnd Nibor + 89 bp
NO0010891534	27.08.2020	27.08.2025	0	0	09.09.2092	70 379	3 mnd Nibor + 103 bp
NO0010934771	18.02.2021	18.02.2025	0	0	14.04.2065	10 063	3 mnd Nibor + 56 bp
NO0012489410	04.04.2022	04.04.2025	75 000	0	17.02.2108	76 016	3 mnd Nibor + 82 bp
NO0011157349	25.11.2021	25.11.2026	75 000	75 373	03.06.2106	75 403	3 mnd Nibor + 675 bp
NO0013051532	20.03.2023	03.02.2027	75 000	75 641	04.03.2107	75 678	3 mnd Nibor + 117 bp
NO0012897968	20.04.2023	20.04.2026	50 000	50 550	29.06.2038	50 584	3 mnd Nibor + 124 bp
NO00132175	20.03.2023	16.08.2028	100 000	100 607	15.10.2175	100 645	3 mnd Nibor + 111 bp
NO0013214858	23.04.2024	23.04.2029	100 000	101 010	101 089	101 071	3mnd Nibor + 102 bp
NO0013219469	24.04.2024	24.08.2029	50 000	50 228	50 231	50 240	3mnd Nibor + 104 bp
NO0013382200	25.10.2024	25.10.2029	100 000	100 922		100 976	3 mnd Nibor + 90 bp
NO0013507335	17.03.2025	17.03.2028	100 000	100 156		0	3 mnd Nibor + 74bp
NO0013610204	07.07.2025	01.12.2025	200 000	200 708		0	3 mnd Nibor + 11,5bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				855 195	660 473	711 054	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011141541	29.10.2021	29.10.2026	45 000	45 475	45 510	45 502	3m Nibor + 170 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45 475	45 510	45 502	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	711 054	300 864	-156 457	-266	855 195
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	711 054	300 864	-156 457	-266	855 195
Ansvarlige lån	45 502			-28	45 474
Sum ansvarlig lån	45 502	0	0	-28	45 474

Innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker var tidligere presentert på linjen for «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer», nå er de presentert som «Innlån fra kredittinstitusjoner» og derved utelatt fra denne note 7. Sammenligningsligningstall er oppdatert tilsvarende

Note 8 Kapitaldekning

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 100 %. 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.

	/1000	3. kvartal	3. kvartal	Året
		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank				
Egenkapitalbevis		0	0	0
Overkurs		0	0	0
Sparebankens fond		521 992	466 148	533 992
Gavefond		15 413	16 920	15 413
Utevningsfond		0	0	0
Annen egenkapital		-7 544	-5 873	-6 797
Fond for urealiserte gevinster		45 547	47 838	45 547
Sum egenkapital		575 409	525 033	588 156
Utbytte		0	-1 100	-12 000
Fradrag for forsvarlig verdsetting		-644	-599	-604
Fradrag i ren kjernekapital		-3 662	-37 907	-2 921
Ren kjernekapital		571 103	485 427	572 631
Fondsobligasjoner		40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital		0	0	0
Sum kjernekapital		611 103	525 427	612 631
Ansvarlig lånekapital		45 000	45 000	45 000
Fradrag i tilleggskapital		0	0	0
Sum tilleggskapital		45 000	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital		656 103	570 427	657 631
		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater		0	0	0
Lokal regional myndighet		0	0	0
Offentlig eide foretak		0	0	0
Institusjoner		17 148	6 269	9 908
Foretak		96 527	128 121	106 082
Massemarked		0	0	0
Pantsikkerhet eiendom		1 308 012	1 360 264	1 389 278
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)		1 074 671		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)		233 341		
Forfalte engasjementer		25 181	15 216	26 008
Høyrisiko engasjementer		0	483 055	599 560
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom		897 104	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett		29 825	28 538	29 144
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		417 846	438 540	132 193
Andeler verdipapirfond		4 765	4 537	4 587
Egenkapitalposisjoner		90 522	52 334	83 960
Øvrige engasjementer		34 505	0	0
Subordinert gjeld		0	0	0
CVA-tillegg		0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko		2 921 436	2 576 708	2 448 006
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko		175 608	219 717	240 108
Beregningsgrunnlag		3 097 044	2 796 425	2 688 115

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,75 % i Eika Gruppen AS og på 0,34 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	567 392	512 631	568 634
Kjernekapital	610 104	555 394	611 339
Ansvarlig kapital	658 760	604 116	659 984
Beregningsgrunnlag	3 216 136	2 970 858	2 826 255
Kapitaldekning i %	20,48 %	20,33 %	23,35 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	18,69 %	21,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,64 %	17,26 %	20,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,45 %	7,64 %	9,99 %

Note 9 Hendelser etter balansedagen

Banken har ingen hendelser etter balansedagen som har vesentlig innvirkning på resultat og/eller balanse

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	35,65 %	35,93 %	37,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	0,71 %	1,28 %	1,44 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,53 %	1,79 %	1,73 %
Utlånsmargin hittil i år	2,35 %	2,22 %	2,21 %
Netto rentemargin hittil i år	2,11 %	2,32 %	2,28 %
Egenkapitalavkastning ¹	14,02 %	12,48 %	11,72 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,41 %	22,13 %	21,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	9,47 %	10,92 %	10,72 %
Innskuddsdekning	130,08 %	141,74 %	105,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,98 %	19,18 %	29,98 %
Utlånsvekst (12 mnd)	20,47 %	10,50 %	16,93 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	17,82 %	8,89 %	15,20 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7 199 189	5 990 375	6 098 538
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7 571 700	6 333 219	6 445 635
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	-0,10 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,36 %	0,38 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet ¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,64 %	17,26 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	18,69 %	21,63 %
Kapitaldekning	20,48 %	20,33 %	23,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,45 %	7,64 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	215	207	314
NSFR	161	177	163