

Delårsrapport

3. kvartal 2025



Marker og Eidsberg Sparebank

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter 3. kvartal 2025	3
Resultat	8
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Noter	11
Note 1 Generell informasjon	11
Note 2 Regnskapsprinsipper	11
Note 3 Kredittforringede engasjementer	13
Note 4 Fordeling på utlån kunder	13
Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	14
Note 6 Segmentinformasjon	19
Note 7 Verdipapirer	21
Note 8 Verdipapirgjeld	22
Note 9 Kapitaldekning	23
Note 10 Fusjon/Virksomhetssammenslutning	25
Nøkkeltall	28

Hovedpunkter 3. kvartal 2025

Fusjon

Den 3. februar 2025 fusjonerte Eidsberg Sparebank med Marker Sparebank og ble til Marker og Eidsberg Sparebank. Det har vært gjennomført en vellykket juridisk fusjon mellom de to bankene. Målet for fusjonen har vært å skape en solid og konkurransedyktig bank med sterk lokal tilstedeværelse. Marker og Eidsberg Sparebank skal være en bank der folk er – både digitalt og lokalt med kontorer på Mysen, Ørje, Sarpsborg, Rakkestad, Moss, Aremark og Rømskog.

Fusjon er gjort gjennom en virksomhetsimplementering av Marker Sparebank inn i Eidsberg Sparebank. På grunn av dette finner man en økning i egenkapitalen som blant annet også representerer det isolerte resultatregnskap for tidligere Marker Sparebank i januar måned. Tall fra overdragende bank ble inntatt med virkning fra 3. februar 2025 og for bedre sammenlignbarhet med fjoråret er det utarbeidet proforma regnskap. Det vises til egne oppstillinger for proforma tall i note 10.

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 137,6 millioner kroner pr. tredje kvartal 2025, sammenlignet med 86,5 mill i samme periode i fjor. Endringen i resultatet skyldes i hovedsak fusjon, økt utbytte fra Eika Gruppen AS, økte netto renteinntekter og høyere provisjonsinntekter, motvirket av høyere driftskostnader.

Bankens totalresultat pr. tredje kvartal 2025 endte på 167,4 millioner kroner, sammenlignet med 75,6 millioner samme periode i fjor. Dette inkluderer resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen.

Juridisk fusjon med Marker Sparebank ble gjennomført første kvartal 2025. Regnskapet er hittil i år belastet med ca. 26 millioner kroner i direkte fusjonskostnader. I hovedsak er dette avsetninger knyttet til teknisk fusjon som er gjennomført oktober 2025. Det er forventet mindre endringer i fusjonskostnaden i tiden fremover.

Resultatet pr. tredje kvartal 2025 består av Eidsberg Sparebanks opptjening i januar og sammenslått bank (Marker og Eidsberg Sparebank) i februar tom. september. Resultatet i 2024 består av Eidsberg Sparebank. Proformatall i note 10 viser resultat for begge bankene samlet.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjorde 249,7 millioner kroner pr. 3. kvartal som tilsvarer en økning på 76,1% sammenlignet med samme periode i fjor.

Banken har en rentemargin på 2,41 % for tredje kvartal 2025, sammenlignet med 2,3 % for tilsvarende periode i 2024.

Rentemargin i % er positivt påvirket av netto renteinntekter tilført fra tidligere Marker Sparebank.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2025 182,1 millioner kroner, en økning med 119 % sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Økningen i driftskostnader skyldes at tall for 2025 inkluderer innfusjonerte tall fra 1.februar, høyere personalkostnader i forbindelse med at antall årsverk er økt, samt at fusjonen medfører engangskostnader.

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 56,59 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 46,10 %.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning basert på totalresultat etter skatt utgjør 11,72 % pr 3. kvartal 2025. For 3. kvartal i fjor var egenkapitalavkastningen 8,10 %.

Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet etter skatt, korrigert for fusjonskostnader utgjør 13,5 % pr. 3.kvartal 2025.

Tap og mislighold

Banken hadde pr. tredje kvartal 2025 en netto inntektsføring på tap på 2,4 millioner kroner. For tilsvarende periode i 2024, var det en inntektsføring på 1,0 millioner kroner.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør pr. 3. kvartal 2025 66,5 millioner kroner, mot 9,7 millioner kroner i samme periode i 2024. Netto tapsutsatte lån (lån som ikke er under mislighold, men hvor det er identifisert økt risiko for tap) utgjør pr. 3. kvartal 2025 68,7 millioner kroner, mot 50,3 millioner i 2024.

Per utgangen av 3. kvartal utgjør totale nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier 49,2 millioner kroner, mot 24,1 millioner kroner for samme periode i 2024. Av totale tapsavsetninger er 23,5 millioner kroner knyttet til overdratt utlånsportefølje fra fusjonen.

Det vises til note 2 for utfyllende informasjon om tapsnedskrivninger.

Balanse

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 19,5 (10,5) milliarder kroner pr 3. kvartal 2025.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 utgjør 15,5 (8,6) milliarder kroner. Dette vil si en vekst siste 12 mnd på 80,6% og skyldes primært fusjon, men også noe organisk vekst i perioden.

Utlån

Bankens brutto utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 16,3 (8,8) milliarder kroner.

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 7,4 milliarder kroner (82,6 %) så langt i år. Hensyntatt utlånsporteføljen til Marker Sparebank ved inngangen til året ville utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt vært 2,7 % hittil i år.

Total utlånsvekst inkl. EBK siste 12 mnd er på 7,5 milliarder kroner (86,23 %).

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 28,5 % (26,2 %) av bankens totale utlån på balansen. (ikke inkl. EBK)

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter og en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall, er i februar 2026.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er 234 og NSFR (Net Stable Funding Ratio) er 128 .

Innskudd

Kundeinnskuddene er ved utgangen av tredje kvartal 2025 11,6 milliarder kroner, sammenlignet med 6,2 milliarder kroner pr. 3.kvartal 2024.

Innskuddsveksten utgjør 5,5 milliarder kroner (89,3 %) så langt i år. Hensyntatt innskuddsporteføljen til Marker Sparebank ved inngangen til året ville innskuddsveksten hittil i år vært 6,8 %.

Innskuddsveksten de siste 12 måneder har vært 87,1 %.

Innskuddsdekningen utgjør 94,30 %.

Soliditet

Egenkapitalen utgjør 2.540 (1.280) millioner kroner pr. 30.09.2025, noe som tilsvarer 16,4 % (14,9) av forvaltningskapitalen.

Bankens kapitaldekning uten konsolidering med Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS og Kredittbanken AS er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 34,44 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 33,72 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 33,72 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen.

Bankens kapitaldekning på konsolidert nivå sammen med Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS og Kredittbanken AS per 30.09.2025 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 29,93 % Konsolidert kjernekapitaldekning er 28,89 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 28,57 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen.

Q3 oppsummering og utsikter fremover

Marker og Eidsberg Sparebank sine regnskapstall for Q3 viser en positiv utvikling innenfor banken sin kjernedrift og viser en robust og solid sparebank med en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 28,57 %. Ny standardmetode har slått positivt ut på bankens kapitaldekning.

Resultatet før skatt hittil i år er 173,6 millioner kroner og banken har en innskuddsdekning på 94,30 %. Underliggende bankdrift i Q3 er god.

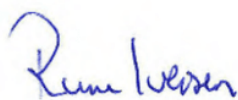
I Q3 satte Norges Bank ned styringsrenten med ytterligere 0,25 %-poeng og banken har varslet endringer i kundenes vilkår som følge av dette. Norsk økonomi har gått bedre enn tidligere ventet, men det er fortsatt høy usikkerhet i geopolitikken som har ført til svingninger på børsene og i kapitalmarkedene.

Marker og Eidsberg Sparebank er en solid bank og har en solid underliggende portefølje i sin kjernedrift. Utviklingen videre i 2025 vil bli påvirket av den geopolitiske- og den makroøkonomiske situasjonen.

Teknisk fusjon i banken ble gjennomført 3.-5. oktober 2025 på en svært tilfredsstillende måte.

Mysen, 11.11.2025

Styret i Marker og Eidsberg Sparebank



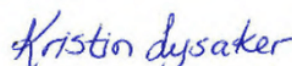
Rune Iversen

Styrets leder



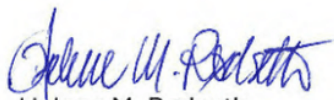
Anders Gimmingsrud

Styrets nestleder



Kristin Lysaker

Styremedlem



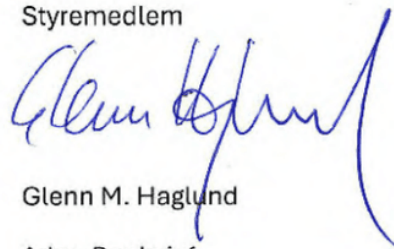
Helene M. Rødseth

Styremedlem



Marit Bjørnland

Styremedlem



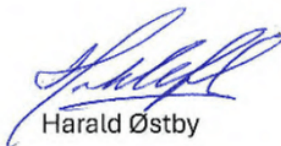
Glenn M. Haglund

Adm. Banksjef



Jan Erik Hermanseter

Styremedlem



Harald Østby

Ansattes styremedlem



Solveig Reiten

Ansattes styremedlem

Resultat

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		208 316	117 318	590 683	341 047
Rentekostnader og lignende kostnader		119 841	69 372	340 944	199 230
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		88 475	47 946	249 739	141 817
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		32 284	13 668	79 740	39 886
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 229	1 276	10 017	4 187
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	49	26 779	8 563
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>7</u>	2 054	1 828	4 773	6 508
Andre driftsinntekter		1 106	736	2 313	2 917
Netto andre driftsinntekter		31 215	15 006	103 588	53 687
Lønn og andre personalkostnader		29 827	15 018	77 361	44 750
Andre driftskostnader		30 859	11 890	95 225	35 894
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		3 144	871	9 523	2 531
Sum driftskostnader		63 830	27 780	182 109	83 175
Resultat før tap		55 860	35 172	171 219	112 329
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>5</u>	-5 467	1 118	-2 434	-1 015
Resultat før skatt		61 328	34 054	173 653	113 344
Skattekostnad		14 548	8 502	36 073	26 890
Resultat av ordinær drift etter skatt		46 779	25 553	137 580	86 454
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					-472
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi		24 290	-1 757	29 826	-10 831
Skatt					
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		24 290	-1 757	29 826	-10 831
Verdiendring utlån til virkelig verdi					
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0
Skatt					
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0
Totalresultat		71 069	23 796	167 406	75 623
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	-	-	-	-	-

Balanse

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		91 574	24 666	25 489
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		650 059	231 303	22 979
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>4, 5</u>	8 578	9 834	9 785
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>3, 4, 5</u>	12 296 204	6 788 319	6 976 393
Rentebærende verdipapirer	<u>7</u>	1 477 099	941 299	942 465
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>7</u>	746 965	392 952	375 624
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		15 580	9 100	9 100
Eierinteresser i konsernselskaper		6 610	6 610	6 610
Varige driftsmidler		203 278	177 802	163 026
Andre eiendeler		11 258	6 163	12 061
Sum eiendeler		15 507 205	8 588 047	8 543 532
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		126 126	151 561	151 543
Innskudd fra kunder		11 648 399	6 226 933	6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>8</u>	956 031	805 502	805 471
Annen gjeld		115 566	29 692	37 736
Pensjonsforpliktelser		29 900	11 568	12 341
Forpliktelser ved skatt		39 454	31 174	35 573
Andre avsetninger		1 114	1 072	864
Ansvarlig lånekapital	<u>8</u>	50 508	50 539	50 538
Sum gjeld		12 967 098	7 308 041	7 246 195
Opptjent egenkapital		2 402 527	1 193 553	1 297 337
Periodens resultat etter skatt		137 580	86 454	0
Sum egenkapital		2 540 107	1 280 007	1 297 337
Sum gjeld og egenkapital		15 507 205	8 588 047	8 543 532

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	1 136 263	1 000	160 074	1 297 337
Resultat av ordinær drift etter skatt	137 580			137 580
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			29 826	29 826
Totalresultat 30.09.2025	137 580	-	29 826	167 406
Utbetaling av gaver	-11 110			-11 110
Andre endringer egenkapital				-
Tilført egenkapital fusjon Marker Sparebank	974 326	3 400	108 748	1 086 474
Egenkapital 30.09.2025	2 237 059	4 400	298 648	2 540 107
Egenkapital 01.01.2024	1 041 032	1 000	166 465	1 208 497
Resultat av ordinær drift etter skatt	86 454			86 454
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-10 831	-10 831
Totalresultat 30.09.2024	86 454	-	155 634	1 284 120
Utbetaling av gaver	-4 113			-4 113
Egenkapital 30.09.2024	1 123 373	1 000	155 634	1 280 007

Noter

Note 1 Generell informasjon

Marker og Eidsberg Sparebank er en lokal sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, sparing/plassering, betalingsformidling, samt skade- og livsforsikring for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgt. 2, 1850 Mysen.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01.2025 - 30.09.2025. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket.

Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende standarder i International Financial Reporting Standards (IFRS) og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2025 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens delårsregnskap.

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

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2024. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards 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. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

Nedskrivninger på utlån steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det

benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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.

2025 har til nå i likhet med forrige år vært preget av uroligheter i Europa og verden, økte tollsatser fra USA, høyere rentenivå enn på mange år og fortsatt høye kostnader. Dette er faktorer som bidrar til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Banken har hatt et lavt misligholdsnivå, men har sett noe økning i det siste. Både Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank hadde på fusjonstidspunktet gjennomført ekstra nedskrivninger, da det er vurdert usikkerhet knyttet til om modellen for nedskrivninger klarer å fange opp alle de ulike økonomiske faktorene knyttet til tiden vi er i. Dette er ekstra nedskrivninger som er gjort gruppevis på enkelte bransjer der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Det ble gjort en justering av disse i Q1, i forbindelse med fusjonen. Det er ikke gjennomført endring av de ekstra nedskrivningene i Q3 og pr. 30.09.2025 er det bokført ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet på 14,1 millioner kroner utover det som er modellberegnet.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. På personmarkedet er det ikke gjennomført tilleggsnedskrivninger utover det som modellberegnes på bankens portefølje, men det er manuelt ført nedskrivning knyttet til porteføljen i EBK på 0,9 millioner kroner. Fordelt med 0,3 millioner i steg 1 og 0,6 millioner i steg 2.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank gjennomførte i tredje kvartal 2025 et ytterligere kutt i styringsrenta med 0,25 % - poeng, slik at nåværende rente er 4,00 %. Forrige endring på styringsrenten ble vedtatt av Norges Bank i juni 2025. Det er knyttet noe usikkerhet til om hvorvidt det kommer flere rentekutt i 2025.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19 250	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	52 038	11 759	11 759
Nedskrivninger i steg 3	-4 782	-2 056	-2 006
Netto misligholdte engasjementer	66 506	9 703	9 753

Andre kredittforringede engasjementer

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	36 718	25 174	25 008
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	44 563	32 238	29 186
Nedskrivninger i steg 3	-12 578	-7 082	-6 212
Netto andre kredittforringede engasjement	68 703	50 330	47 982

Note 4 Fordeling på utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	1 307 986	448 236	456 535
Industri og bergverk	85 071	56 684	65 658
Kraftforsyning	0	10	10
Bygg og anleggsvirksomhet	684 547	315 749	299 475
Varehandel	53 450	45 964	55 347
Transport	48 206	20 606	20 236
Overnattings- og serveringsvirksomhet	27 310	5 119	5 047
Informasjon og kommunikasjon	1 899	0	1
Omsetning og drift av fast eiendom	973 431	790 935	870 838
Tjenesteytende virksomhet	335 664	108 657	93 376
Sum næring	3 517 564	1 791 960	1 866 522
Personkunder	8 835 274	5 029 213	5 146 853
Brutto utlån	12 352 838	6 821 173	7 013 375
Steg 1 nedskrivninger	-8 114	-3 481	-3 306
Steg 2 nedskrivninger	-23 008	-11 015	-16 043
Steg 3 nedskrivninger	-16 934	-8 524	-7 846
Netto utlån til kunder	12 304 782	6 798 153	6 986 179
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3 989 341	1 953 993	1 938 692
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	16 294 123	8 752 146	8 924 871

Ny standard for næringsgruppering (SN2025) ble innført 1. september 2025. Utlån kunder er fordelt iht. næringsgrupperingene som gjelder i Offentlig regnskapsrapportering fra banker og finansieringsforetak (ORBOF). Sammenligningstall er ikke omarbeidet etter ny standard

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 innregningstidspunktet 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 elementer:

- 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.

Det er ved fusjonstidspunktet valgt å videreføre stegtildelingen på porteføljen til Marker Sparebank.

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	1 174	1 761	446	3 381
Innregnet ved fusjon	427	927		1 354
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	800	-800	0	0
Overføringer til steg 2	-88	129	-41	0
Overføringer til steg 3	0	-14	15	0
Netto endring	-1 186	1 141	1 939	1 894
Endringer som følge av nye eller økte utlån	247	79	175	500
Utlån som er fraregnet i perioden	-206	-534	-261	-1 001
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	1 167	2 690	2 272	6 129

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	4 702 750	416 186	27 911	5 146 847
Innregnet ved fusjon	3 307 502	217 421	32 620	3 557 543
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	211 261	-211 261	0	0
Overføringer til steg 2	-296 010	297 662	-1 652	0
Overføringer til steg 3	-2 347	-3 874	6 221	0
Netto endring	-221 211	-14 827	-2 949	-238 987
Nye utlån utbetalt	1 640 892	33 193	6 695	1 680 780
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 182 889	-122 530	-12 968	-1 318 387
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	8 159 948	611 969	55 878	8 827 795

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	2 132	14 282	7 402	23 816
Innregnet ved fusjon	4 531	17 262		21 793
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 272	-4 272	0	0
Overføringer til steg 2	-643	643	0	0
Overføringer til steg 3	-22	-1 321	1 343	0
Netto endring	-3 583	-3 112	8 322	1 628
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 061	1 691	9	2 761
Utlån som er fraregnet i perioden	-801	-4 855	-2 414	-8 071
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	6 947	20 318	14 662	41 927

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	1 407 495	422 443	36 590	1 866 528
Innregnet ved fusjon	1 155 283	385 067	25 403	1 565 753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	252 950	-252 950	0	0
Overføringer til steg 2	-140 368	140 368	0	0
Overføringer til steg 3	-4 653	-29 434	34 086	0
Netto endring	-4 156	-9 268	3 302	-10 121
Nye utlån utbetalt	712 474	46 805	87	759 366
Utlån som er fraregnet i perioden	-410 883	-234 805	-10 795	-656 483
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	2 968 143	468 227	88 673	3 525 043

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	321	172	372	865
Innregnet ved fusjon	272	114		386
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	60	-60	0	0
Overføringer til steg 2	-128	128	0	0
Overføringer til steg 3	-24	-27	51	0
Netto endring	-9	-39	4	-44
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	147	0	0	147
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-99	-139	-2	-241
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	539	149	425	1 114

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	584 780	17 908	4 451	607 139
Innregnet ved fusjon	329 701	7 589	436	337 726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7 468	-7 468	0	0
Overføringer til steg 2	-33 876	33 876	0	0
Overføringer til steg 3	-8 380	-402	8 781	0
Netto endring	-9 813	-18 551	-5 550	-33 914
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	163 047	79	0	163 126
Engasjement som er fraregnet i perioden	-92 454	-16 092	-99	-108 645
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	940 474	16 939	8 018	965 432

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5 856	231	-857
Endring i perioden i steg 3 på garantier	30	89	-153
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-11 780	-1 372	3 919
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 562		1 216
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		151	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-102	-114	-141
Tapskostnader i perioden	-2 434	-1 015	3 984

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	508	2 093	1 217	3 818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	586	-586	0	0
Overføringer til steg 2	-63	63	0	0
Overføringer til steg 3	0	-83	83	0
Netto endring	33	607	573	1 213
Endringer som følge av nye eller økte utlån	204	76	0	279
Utlån som er fraregnet i perioden	-86	-404	-266	-756
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	1 182	1 765	1 607	4 554

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	4 120 152	517 828	29 122	4 667 102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	202 752	-202 752	0	0
Overføringer til steg 2	-175 950	175 950	0	0
Overføringer til steg 3	-3 906	-9 476	13 382	0
Netto endring	-98 261	-5 884	6 660	-97 485
Nye utlån utbetalt	1 136 508	30 812	0	1 167 319
Utlån som er fraregnet i perioden	-597 509	-96 318	-13 896	-707 724
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	4 583 785	410 160	35 268	5 029 213

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	3 356	9 328	7 487	20 171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 128	-858	-270	0
Overføringer til steg 2	-200	899	-698	0
Overføringer til steg 3	0	-137	137	0
Netto endring	-2 115	582	46	-1 488
Endringer som følge av nye eller økte utlån	710	797	358	1 865
Utlån som er fraregnet i perioden	-580	-1 361	-142	-2 084
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	2 298	9 250	6 917	18 465

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	1 542 962	189 130	44 510	1 776 602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72 025	-72 399	374	0
Overføringer til steg 2	-70 404	79 829	-9 425	0
Overføringer til steg 3	-592	-6 898	7 491	0
Netto endring	-51 583	2 106	-2 983	-52 460
Nye utlån utbetalt	296 184	54 547	4 496	355 227
Utlån som er fraregnet i perioden	-248 186	-30 800	-8 424	-287 410
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr.30.09.2024	1 540 405	215 515	36 040	1 791 960

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	164	880	535	1 579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-11	0	0
Overføringer til steg 2	-13	13	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	21	56	87	165
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	195	98	0	293
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-101	-855	-8	-964
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	277	181	614	1 072

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	560 197	22 674	13 253	596 124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10 211	-4 211	-6 000	0
Overføringer til steg 2	-7 516	7 516	0	0
Overføringer til steg 3	-810	0	810	0
Netto endring	20 281	-7 816	224	12 689
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	123 467	4 811	0	128 278
Engasjement som er fraregnet i perioden	-74 490	-14 042	-324	-88 855
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	631 340	8 932	7 963	648 235

31.12.2024	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	508	2 093	1 217	3 818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	658	-658	-	-
Overføringer til steg 2	-52	90	-38	-
Overføringer til steg 3	-1	-83	84	-
Netto endring (innbet/økning lån uten bytte av trinn)	-61	541	185	665
Endringer som følge av nye eller økte utlån	232	240	-	471
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-462	-1 002	-1 574
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Manuelle korrigeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 174	1 761	446	3 381

31.12.2024	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	4 120 152	517 828	29 122	4 667 102

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	214 624	-214 624	-	-
Overføringer til steg 2	-151 278	158 245	-6 967	-
Overføringer til steg 3	-11 911	-9 476	21 386	-
Netto endring	-111 421	-4 723	2 178	-113 966
Nye utlån utbetalt	1 433 677	85 431	-	1 519 107
Utlån som er fraregnet i perioden	-791 094	-116 494	-16 710	-924 298
Konstaterte tap	-	-	-1 098	-1 098
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4 702 750	416 186	27 911	5 146 847

31.12.2024	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	3 356	9 328	7 487	20 171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	839	-569	-270	-
Overføringer til steg 2	-560	560	-	-
Overføringer til steg 3	0	-137	137	-
Netto endring	-1 873	4 768	-90	2 805
Endringer som følge av nye eller økte utlån	978	1 761	359	3 098
Utlån som er fraregnet i perioden	-609	-1 429	-220	-2 258
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Manuelle korrigeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 132	14 282	7 402	23 816

31.12.2024	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	1 542 962	189 130	44 510	1 776 602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 957	-44 331	374	-
Overføringer til steg 2	-207 889	207 889	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-6 898	6 899	-
Netto endring	-47 478	12 013	-2 865	-38 330
Nye utlån utbetalt	354 992	102 573	3 986	461 551
Utlån som er fraregnet i perioden	-279 047	-37 933	-16 315	-333 294
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 407 495	422 443	36 590	1 866 528

31.12.2024	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	164	880	535	1 579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-16	-	-
Overføringer til steg 2	-4	4	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-9	141	-155	-23
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	267	18	-	285
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-113	-855	-8	-976
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Manuelle korrigeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	321	172	372	865

31.12.2024	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	560 197	22 674	13 253	596 124

Overføringer:

Overføringer til steg 1	12 912	-6 912	-6 000	-
Overføringer til steg 2	-12 632	12 632	-	-
Overføringer til steg 3	-42	-	42	-
Netto endring	-12 188	396	-2 521	-14 312
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	140 331	3 161	0	143 492
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103 798	-14 043	-324	-118 164
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	584 780	17 908	4 451	607 140

Note 6 Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

	3. kvartal			2025		3. kvartal			2024		2024			
RESULTAT	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	136 599	113 140			249 739	102 209	39 608			141 817	140 441	51 824		192 265
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				26 779	26 779				8 563	8 563			9 306	9 306
Netto provisjonsinntekter				69 723	69 723				35 699	35 699			55 297	55 297
Verdiendring verdipapirer				4 773	4 773				6 508	6 508			5 703	5 703
Andre inntekter				2 313	2 313				2 917	2 917			3 762	3 762
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	103 588	103 588	0	0	0	53 687	53 687	0	0	74 068	74 068
Lønn og andre personalkostnader				77 361	77 361				44 750	44 750			65 887	65 887
Andre driftskostnader				95 225	95 225				35 894	35 894			53 127	53 127
Avskrivninger på driftsmidler				9 523	9 523				2 531	2 531			10 122	10 122
Sum driftskostnader	0	0	0	182 109	182 109	0	0	0	83 175	83 175	0	0	129 137	129 137
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-880	-1 554			-2 434	224	-1 239			-1 015	11	3 973		3 984
Resultat før skatt	137 479	114 694	0	-78 521	173 652	101 985	40 847	0	-29 488	113 344	140 430	47 851	-55 069	133 212
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8 821 666	3 483 116			12 304 782	5 029 213	1 791 960		-23 020	6 798 153	5 143 470	1 842 709		6 986 179
Innskudd fra kunder	7 945 212	3 703 187			11 648 399	3 625 661	2 601 272			6 226 933	3 690 005	2 462 107		6 152 112

Note 7 Verdipapirer

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.

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	1 472 032	5 067		1 477 099
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		103 951		103 951
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	643 014	643 014
Sum	1 472 032	109 018	643 014	2 224 064

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 0101	323 850	-
Realisert gevinst/tap	(63)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	30 607	
Investering	290 514	
Salg	(1 895)	
Utgående balanse	643 013	-

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		941 299		941 299
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		72 043		72 043
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			336 619	336 619
Sum	-	1 013 342	336 619	1 349 961

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 0101	361 685	-
Realisert gevinst/tap	3 159	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(13 990)	
Investering	5 603	
Salg	(19 838)	
Utgående balanse	336 619	-

31.12.2024				
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	432 940	561 298		994 238
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			323 456	323 456
Sum eiendeler	432 940	561 298	323 456	1 317 694

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	337 141	0
Realisert gevinst over OCI	-43	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-10 561	0
Investering	5 603	0
Salg	-8 684	0
Utgående balanse	323 456	0

Note 8 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				0	0	0	
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100 000	101 135	101 207	101 218	3m Nibor + 52 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100 000	100 541	100 582	100 578	3m Nibor + 56 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100 000			100 545	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100 000			101 258	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100 000		100 577	0	3m Nibor + 80 bp
NO0013048165	13.10.2023	13.10.2027	100 000	101 184	101 250	0	3m Nibor + 120 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100 000	100 182	100 170	100 188	3m Nibor + 107 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	100 000	101 007	100 209	101 070	3m Nibor + 87 bp
NO0013186478	20.03.2024	20.09.2028	100 000	100 058	100 083	100 102	3m Nibor + 98 bp
NO0013240333	23.05.2024	23.05.2029	100 000	100 480	100 545	100 512	3m Nibor + 89 bp
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50 000	50 414		0	3m Nibor + 108 bp
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50 000	50 038		0	3m Nibor + 105 bp
NO0013150243	12.02.2024	12.02.2027	50 000	50 324		0	3m Nibor + 82 bp
NO0013554899	09.05.2025	09.11.2029	100 000	100 668			3m Nibor + 89 bp
Over/Underkurs					879		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				956 031	805 502	805 471	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50 000	50 508	50 539	50 538	3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50 508	50 539	50 538	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	805 471	250 000	-100 000	560	956 031
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	805 471	250 000	-100 000	560	956 031
Ansvarlige lån	50 538			-30	50 508
Sum ansvarlig lån	50 538	0	0	-30	50 508

Note 9 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 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.

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	2 099 478	1 036 918	1 290 228
Gavefond	4 400	1 000	1 000
Fond for urealiserte gevinster	268 818	166 465	0
Sum egenkapital	2 372 696	1 204 383	1 291 228
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 255	-1 361	0
Fradrag i ren kjernekapital	-33 811	-218 357	-14 305
Ren kjernekapital	2 336 630	984 665	1 276 923
Sum kjernekapital	2 336 630	984 665	1 276 923
Ansvarlig lånekapital	50 000	50 000	50 000
Sum tilleggskapital	50 000	50 000	50 000
Netto ansvarlig kapital	2 386 630	1 034 665	1 326 923
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	59 974	36 214	36 150
Institusjoner	87 729	6 020	11 042
Foretak	129 342	80 534	80 953
Massemarked	1 331 406	320 422	334 226
Pantsikkerhet eiendom	3 121 660	2 791 462	2 880 901
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 930 627		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	1 191 033		
Forfalte engasjementer	136 351	64 397	64 296
Høyrisiko engasjementer		100 263	90 616
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	291 743	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	111 192	68 865	69 048
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	109 743	45 270	3 626
Andeler verdipapirfond	31 793	18 834	13 166
Egenkapitalposisjoner	673 967	159 580	354 660
Øvrige engasjementer	260 978	222 832	201 408
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6 345 878	3 914 693	4 140 092
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	582 992	408 444	459 402
Beregningsgrunnlag	6 928 870	4 323 137	4 599 494
Kapitaldekning i %	34,44 %	23,93 %	28,85 %
Kjernekapitaldekning	33,72 %	22,78 %	27,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	33,72 %	22,78 %	27,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,21 %	11,01 %	14,12 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 4,22 % i Eika Gruppen AS, en eierandel i Eika Boligkreditt AS på 3,70 % og en eierandel i Kredittbanken AS på 0,56 %

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	2 319 030	1 164 858	1 264 722
Kjernekapital	2 344 504	1 178 283	1 278 089
Ansvarlig kapital	2 428 825	1 246 366	1 346 096
Beregningsgrunnlag	8 116 159	5 237 671	5 312 060
Kapitaldekning i %	29,93 %	23,80 %	25,34 %
Kjernekapitaldekning	28,89 %	22,50 %	24,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	28,57 %	22,24 %	23,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,19 %	10,44 %	11,31 %

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Pr. 30.09.2025 er denne forpliktelsen på inntil 828 millioner kroner. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50% konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10% risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag inngår dermed forpliktelsen med 41 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Note 10 Fusjon/Virksomhetssammenslutning

Sammenslåingen av Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank ble gjennomført 3. februar 2025 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Fusjonen er behandlet etter IFRS3 om virksomhetssammenslutninger.

Den 29. april 2024 vedtok generalforsamlingen i Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank at bankene skulle fusjoneres. Tillatelsen til sammenslåingen ble gitt av Finanstilsynet 6. desember 2024.

Gjennom en sammenslåing av bankene, vil man oppnå en svært solid og en mer robust enhet som i enda større grad kan øke verdiskapning og bidrag til lokalsamfunnene. En sammenslåing vil også bidra til å kunne utvikle produkter og tjenester bedre for kundene, sikre en tilstedeværelse av lokalbanken i fremtiden, samt i enda større grad kunne møte et stadig økende krav til etterlevelse av regelverk.

Sammenslåingen har skjedd ved at virksomheten i Marker Sparebank er overført til Eidsberg Sparebank. Eidsberg Sparebank har dermed overtatt alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Marker Sparebank. Transaksjoner i overdragende bank, Marker Sparebank, er regnskapsmessig foretatt for Eidsberg Sparebanks regning fra og med gjennomføringsdatoen, og inntekter og kostnader knyttet til de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som Eidsberg Sparebank overtok ved sammenslåingen, er tilordnet fra dette tidspunkt Eidsberg Sparebank. Gjennomføringen har skjedd ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6 (1).

Regnskapsmessig verdi på Utlån til og fordringer på kunder i Marker Sparebank er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. For å bedre sammenlignbarhet over tid og med andre banker innregnet banken lånene ved fusjon i steg 1, 2 og 3 tilsvarende den stegtildelingen lånene hadde i Marker Sparebank. Lånene i steg 1 og 2 er innregnet brutto med tilhørende tapsavsetning mens lånene i steg 3 er innregnet netto uten tapsavsetning.

Den sammenslåtte banken er videreført under navnet Marker og Eidsberg Sparebank. Sammenslåingen er gjennomført ved at bankenes grunnfondskapital er slått sammen og det er ikke utstedt egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det er derfor ikke ytt noe vederlag.

Det er ikke identifisert vesentlige mer eller mindre verdier og den regnskapsmessige egenkapitalen er for begge banker vurdert å være et godt estimat på virkelige verdier. Det er ikke gjort noen justeringer i

forhold til den regnskapsmessige egenkapitalen i Marker Sparebank. Virkelig verdi som ble benyttet ved sammenslåingen er derfor tilsvarende balanseførte verdier i Marker Sparebank pr. 31.01.2025.

Tall fra Marker Sparebank	
Tall i tusen kroner	Balanseført verdi 31.01.2025
Konter og kontantekvivalenter	65 405
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	152 823
Utlån til og fordringer på kunder	5 100 149
Rentebærende verdipapirer	452 026
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	294 850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	8 100
Varige driftsmidler	39 464
Andre eiendeler	4 059
Sum eiendeler	6 116 876
Innlån fra kredittinstitusjoner	23
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 788 367
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 545
Annen gjeld	40 896
Pensjonsforpliktelser	17 944
Betalbar skatt	31 217
Andre avsetninger	410
Sum gjeld	5 030 402
Fond for urealiserte gevinster	108 748
Sparebankens fond	974 326
Gavefond	3 400
Sum opptjent egenkapital	1 086 474
Sum gjeld og egenkapital	6 116 876

Proformatall

For bedre sammenlignbarhet er det utarbeidet proformatall på resultatet og balansen pr. 30.09.2025 og 30.09.2024, samt året 2024.

Proformatallene er sum av kvartalsregnskapene til Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank. Pr. 30.09.2025 er proformatallene for Marker og Eidsberg Sparebank slik det ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført 01.01.2025.

Proforma tall			
Resultat			
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	567 023	532 810	717 628
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	54 979	54 225	73 886
Rentekostnader og lignende kostnader	356 835	329 901	444 158
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	265 167	257 134	347 357
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	83 818	68 009	101 830
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	10 171	6 913	9 570
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	26 779	14 155	15 773
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4 248	9 809	9 014
Andre driftsinntekter	2 385	3 048	3 919
Netto andre driftsinntekter	107 059	88 109	120 965
Lønn og andre personalkostnader	80 348	71 539	103 621
Andre driftskostnader	99 536	67 205	95 826
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	9 779	4 629	12 989
Sum driftskostnader	189 663	143 373	212 436
Resultat før tap	182 562	201 870	255 886
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-1 309	-64	7 239
Resultat før skatt	183 872	201 935	248 647
Skattekostnad	39 020	47 536	60 259
Resultat av ordinær drift etter skatt	144 852	154 399	188 388
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	29 826	-19 911	-11 921
Skatt	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	29 826	-19 911	-16 097
Totalresultat	174 678	134 488	172 291
Balanse - Eiendeler			
Tall i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter	91 574	88 660	88 562
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	650 058	397 289	219 041
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	12 304 782	11 771 585	12 008 283
Rentebærende verdipapirer	1 477 099	1 381 179	1 393 040
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	746 965	662 883	662 164
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	15 580	17 200	17 200
Eierinteresser i konsernselskaper	6 610	6 610	6 610
Varige driftsmidler	203 278	225 016	202 563
Utsatt skattefordel	3 356	1 837	3 355
Andre eiendeler	7 902	9 168	18 613
Sum eiendeler	15 507 205	14 561 427	14 619 432
Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner	126 126	151 561	151 543
Innskudd fra kunder	11 648 399	10 900 314	10 907 146
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	956 031	956 294	956 278
Annen gjeld	115 566	84 705	81 971
Pensjonsforpliktelser	29 900	24 219	30 244
Forpliktelser ved skatt	39 454	53 333	63 843
Andre avsetninger	1 114	1 437	1 328
Ansvarlig lånekapital	50 508	50 539	50 538
Sum gjeld	12 967 098	12 222 402	12 242 894
Opptjent egenkapital	2 402 527	2 184 626	2 376 538
Periodens resultat etter skatt	137 580	154 399	-
Sum egenkapital	2 540 107	2 339 026	2 376 538
Sum gjeld og egenkapital	15 507 205	14 561 427	14 619 432

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)	56,59 %	46,10 %	51,38 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,39 %	21,40 %	23,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,73 %	1,28 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,72 %	1,33 %	1,32 %
Netto rentemargin hittil i år	2,41 %	2,28 %	2,29 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,72 %	8,10 %	8,03 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,48 %	26,19 %	26,76 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,11 %	27,96 %	27,40 %
Innskuddsdekning	94,30 %	91,29 %	87,72 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	87,06 %	0,08 %	3,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	81,23 %	8,61 %	8,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	86,23 %	7,49 %	7,65 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	13 849 793	8 281 120	8 356 977
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	17 404 314	10 175 525	10 267 356
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	-0,02 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,34 %	0,39 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet ¹			
Ren kjernekapitaldekning	28,57 %	22,24 %	23,81 %
Kjernekapitaldekning	28,89 %	22,50 %	24,06 %
Kapitaldekning	29,93 %	23,80 %	25,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,19 %	10,44 %	11,31 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	234	145	118
NSFR	128	138	135