



KVARTALSRAPPORT

3. KVARTAL 2025

Kvartalsregnskap

Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Resultat- og balansetall sammenliknes med fjorårets tall (oppgitt i parentes).

Hovedresultater

Resultat før skatt

I tredje kvartal 2025 oppnådde banken et resultat før skatt på 62,4 (69,3) millioner kroner. Nedgangen i resultat før skatt skyldes hovedsakelig tilbakeføring av avsetninger i fjoråret som resulterte i inntektsføring. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom.

Resultat etter skatt

Resultatet etter skatt var 46,8 (52,0) millioner kroner. Dette reflekterer et sterkt resultat etter skattemessige justeringer, og banken har klart å opprettholde et solid overskudd etter skatt.

Totalresultat

Bankens totalresultat for kvartalet endte på 56,5 (45,8) millioner kroner. Dette inkluderer både resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen.

Inntekter og kostnader

Netto renteinntekter for tredje kvartal endte på 82,8 (85,2) millioner kroner. Dette tilsvarer en reduksjon på 2,4 millioner kroner og skyldes hovedsakelig reduserte renteinntekter fra bankens likviditetsportefølje og økte rentekostnader som følge av økt obligasjonsgjeld. Bankens rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 2,3 % (2,4 %).

Rentenetto hensyntatt provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt beløp seg til 90,5 (90,9) millioner kroner.

Netto andre driftsinntekter økte med 6,0 millioner kroner sammenlignet med tredje kvartal i fjor. Økningen er knyttet til utbytte fra Eika Gruppen og verdiendring på finansielle instrumenter.

Bankens driftskostnader beløp seg til 44,6 (42,7) millioner kroner som tilsvarer en økning på 1,9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Ved utgangen av tredje kvartal hadde banken tap på utlån på 2,8 (5,9 i inntekt) millioner kroner, som skyldes endringer basert på modellbaserte avsetninger og individuelle nedskrivninger.

Balansetall

Bankens forvaltningskapital økte med 307,0 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor og utgjør 4.896,2 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal.

Egenkapitalen var 800,4 (741,0) millioner kroner ved kvartalets slutt. Økningen i egenkapitalen er et resultat av god inntjening og kapitalstyring.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjør 953,0 (803,0) millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal. Bankens innlån per 30.09.2025 består av åtte obligasjonslån à 100 millioner kroner og ett obligasjonslån på 150 millioner kroner, samlet 950 millioner kroner.

Per tredje kvartal hadde banken balanseførte tapsavsetninger på 35,6 (29,9) millioner kroner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert utslag av betydning.

Finansiell ytelse og kapitalforvaltning

Utlån og innskudd

Brutto utlån på egen balanse var 4.091,0 (3.730,0) millioner kroner og tilsvarer en økning på 361,0 millioner kroner siden tilsvarende periode i fjor. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 9,7 %. Fordelingen av utlån på egen balanse er henholdsvis 3.023,1 millioner kroner til privatmarkedet og 1.067,8 millioner kroner til bedriftsmarkedet. Dette reflekterer en fortsatt vekst i etterspørselen etter lån.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør 1.526,0 (1.443,8) millioner kroner per tredje kvartal. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 5.617,0 (5.173,7) millioner kroner. Dette er en økning siden tilsvarende periode i fjor på 443,3 millioner kroner eller 8,6 %.

Samlede innskudd fra kunder er 2.969,0 (2.874,5) millioner kroner og tilsvarer en økning på 3,3 % siste tolv måneder.

Avkastning og dekning

Egenkapitalavkastningen basert på totalt resultat for tredje kvartal 2025 var 10,6 % (9,2 %). Dette reflekterer en fortsatt god avkastning på bankens kapital.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 19,0 % (16,1 %) av brutto utlån inklusiv EBK. Dette viser at banken øker i bedriftssegmentet.

Andelen av lån til privatmarkedet overført til EBK var 33,6 % (33,3 %).

Innskuddsdekningen ved utgangen av tredje kvartal var 72,6 % (77,1 %). Dette indikerer at banken har en noe redusert innskuddsdekning, og vil øke denne fremover.

Innskuddsveksten siste 12 måneder var 3,3 % (-0,5 %). Utlånsveksten siste 12 måneder var 9,7% (-1,7 %). Samlet utlånsvekst inkludert EBK var 8,6% (3,41 %). Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er 4.824,6 millioner kroner, en økning fra 4.657,4 millioner kroner i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital 6.298,1 millioner kroner, opp fra 5.992,0 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde 0,1% (-0,2%) av gjennomsnittlig brutto utlån. Tapsavsetninger utgjorde 0,9 % (0,8 %) av brutto utlån.

Kapitaldekning og likviditet

Kapitaldekning

Ved utgangen av tredje kvartal 2025 hadde banken en solid total kapitaldekning, som inkluderer både kjernekapital og ansvarlig lån. Kapitaldekningen er en nøkkelindikator for bankens evne til å håndtere uforutsette tap og møte våre forpliktelser. Banken opprettholder en kapitaldekning som ligger godt over minimumskravene, noe som gir rom for vekst og sikrer oss mot markedsvolatilitet.

På banknivå er netto ansvarlig kapital 771,0 millioner per 30.09.2025. Banken har en kapitaldekning på 34,0 % (26,0 %), kjernekapitaldekning på 32,3 % (24,3 %) og ren kjernekapital på 29,6 % (21,8 %) eksklusiv årets resultat.

Likviditet

LCR, som måler bankens evne til å møte kortsiktige likviditetsbehov, var på 252 (628) prosent ved utgangen av kvartalet og banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon. LCR viser hvor godt vi er i

stand til å dekke netto likviditetsutstrømninger over en 30-dagers periode med høy markedsvolatilitet, og en høy LCR-verdi sikrer at vi har tilstrekkelig likvide midler til å møte kortsiktige forpliktelser.

Bankens likviditetsreserver er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 59,4 (175,9) millioner kroner. Banken har også en likviditetsportefølje plassert i sertifikater og obligasjoner på 493,6 (492,2) millioner kroner.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR, som måler bankens evne til å finansiere seg selv på lang sikt, var 137 (140) prosent. Dette forholdet viser hvor godt vi er i stand til å opprettholde en stabil finansiering over en ettårsperiode under normale og stressede markedsforhold. En solid NSFR sikrer at vi har bærekraftig finansiering på plass for å håndtere langsiktige investeringer og utlån.

Framtidsutsikter

Utsiktene for norsk økonomi er forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. På rentemøtet 17. september 2025 besluttet Norges Bank å sette ned styringsrenten fra 4,25 til 4,00 prosent. Prisveksten har avtatt, men er fortsatt noe over målet på 2 prosent. Samtidig har arbeidsledigheten økt noe fra et lavt nivå. Rentenedsettelsen er en positiv endring for kundene, og vi forventer at dette på sikt vil påvirke boligmarkedet. Ved utarbeidelsen av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger og soliditet til å møte en eventuell økende tapssituasjon. Banken vil følge nøye med på utviklingen i markedet fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2025. Bankens posisjon som rådgiverbank gjør Strømmen Sparebank attraktiv for flere kundegrupper og banken er godt posisjonert i markedet.

Banken arbeider aktivt for et godt miljø for bankens ansatte og det blir lagt til rette for kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte og bankens kunder. Ved utgangen av tredje kvartal har banken 25 årsverk.

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal 30.09.2025	3. kvartal 30.09.2024	Året 31.12.2024
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note					
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		67.793	65.625	198.819	196.368	260.857
Rentekostnader og lignende kostnader		39.906	36.687	115.984	111.137	147.489
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.887	28.937	82.835	85.231	113.368
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.342	5.943	19.769	16.308	24.048
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		517	467	1.501	1.458	2.123
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	14	6.272	3.277	3.746
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	1.152	459	1.928	2.350	1.606
Andre driftsinntekter		150	159	452	466	618
Netto andre driftsinntekter		8.136	6.108	26.920	20.943	27.894
Lønn og andre personalkostnader		9.271	8.148	23.444	21.385	29.804
Andre driftskostnader		6.892	8.354	19.679	20.100	34.160
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		474	472	1.421	1.255	1.729
Sum driftskostnader		16.637	16.974	44.545	42.739	65.693
Resultat før tap		19.386	18.071	65.210	63.435	75.569
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	1.284	-468	2.818	-5.870	-3.159
Resultat før skatt		18.102	18.539	62.392	69.306	78.728
Skattekostnad		4.500	4.600	15.600	17.300	18.138
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.602	13.939	46.792	52.006	60.590
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Andre inntekter og kostnader	7	5.832	-975	9.708	-6.164	-5.073
Skatt						141
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.832	-975	9.708	-6.164	-5.214
Totalresultat		19.434	12.964	56.500	45.841	55.375

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter		30.011	29.000	30.782
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.388	146.849	108.930
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4, 5	4.055.353	3.700.027	3.788.170
Rentebærende verdipapirer	7	493.622	492.211	491.127
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	247.864	178.387	179.042
Varige driftsmidler		37.915	39.810	39.337
Andre eiendeler		2.035	2.884	2.745
Sum eiendeler		4.896.188	4.589.168	4.640.133

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.015	100.000	104.578
Innskudd fra kunder		2.968.844	2.874.499	2.912.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	952.952	802.947	802.162
Annen gjeld		10.239	7.333	9.229
Pensjonsforpliktelser		1.394	1.533	1.124
Forpliktelser ved skatt		21.954	21.725	20.922
Andre avsetninger		365	171	155
Ansvarlig lånekapital	8	40.000	40.000	40.008
Sum gjeld		4.095.762	3.848.208	3.890.918
Opptjent egenkapital		693.634	628.955	689.215
Fondsobligasjonskapital		60.000	60.000	60.000
Periodens resultat etter skatt		46.792	52.006	0
Sum egenkapital		800.426	740.960	749.215
Sum gjeld og egenkapital		4.896.188	4.589.168	4.640.133

Strømmen, 12.11.2025

Styret i Strømmen Sparebank

(Styret signerer digitalt)

Hanne Ristebråten

Leder

(Sign.)

Harald A. Ryen

Nestleder

(Sign.)

Steinar Mathisen

Styremedlem

(Sign.)

Svein R. Høgtorp

Styremedlem

(Sign.)

Anne M. Norbeck

Styremedlem

(Sign.)

Dan Borgersen

Styremedlem ansatte

(Sign.)

Inger M. Gustavson

Adm. banksjef

(Sign.)

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	60.000	622.799	1.500	64.749	168	749.215
Resultat av ordinær drift etter skatt		46.792				46.792
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				9.708		9.708
Totalresultat 30.09.2025	0	46.792	0	9.708	0	56.500
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Påløpte renter					146	146
Andre egenkapitaltransaksjoner					-3.936	-3.936
Egenkapital 30.09.2025	60.000	669.591	0	74.457	-3.622	800.426
Egenkapital 01.01.2024	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.430
Resultat av ordinær drift etter skatt		52.006				52.006
Verdiendring på finansielle eiendeler				-6.164		-6.164
Totalresultat 30.09.2024	0	52.006	0	-6.164	0	45.842
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Utstedelse av ny hybridkapital	60.000					60.000
Innbetaling av tidligere hybridkapital	-40.000					-40.000
Påløpte renter					155	155
Andre egenkapitaltransaksjoner					-3.966	-3.966
Egenkapital 30.09.2024	60.000	620.906	0	63.826	-3.771	740.960

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)	43,86 %	42,51 %	48,34 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,43 %	15,23 %	16,59 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,30 %	1,56 %	1,56 %
Utlånsmargin hittil i år	1,43 %	1,26 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,44 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,57 %	9,24 %	9,09 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,10 %	22,30 %	22,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,55 %	33,25 %	33,12 %
Innskuddsdekning	72,57 %	77,07 %	76,23 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,28 %	-0,54 %	-5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,68 %	-1,74 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,57 %	3,41 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.824.551	4.657.442	4.642.850
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.298.087	5.992.037	6.005.607
Nedskrivninger på utlån og mistlighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	-0,21 %	-0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,87 %	0,80 %	0,86 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,82 %	20,67 %	22,16 %
Kjernekapitaldekning	27,38 %	22,98 %	24,41 %
Kapitaldekning	29,32 %	24,70 %	26,10 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,70 %	10,94 %	11,49 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	252	628	360
NSFR	137	140	145

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.09.2025.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2024.

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

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.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå 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 verdien.

Nedskrivingsvurderinger 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 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 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.

Note 3 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.638	7.158	6.570
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	18.799	0	14.005
Nedskrivninger i steg 3	-10.597	-150	-9.301
Netto misligholdte engasjementer	10.840	7.008	11.274

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.027	18.967	15.037
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	52.922	59.312	5.391
Nedskrivninger i steg 3	-8.520	-13.395	-4.062
Netto andre kredittforringede engasjement	59.429	64.884	16.366

Note 4 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	1.022	501	780
Industri og bergverk	4.460	3.426	3.314
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	431.462	393.168	392.668
Varehandel	20.176	17.808	18.339
Transport	6.300	9.007	9.312
Overnattings- og serveringsvirksomhet	447	561	534
Informasjon og kommunikasjon	0	101	92
Omsetning og drift av fast eiendom	593.157	394.804	417.549
Tjenesteytende virksomhet	10.802	6.503	15.176
Sum næring	1.067.826	825.879	857.764
Personkunder	3.023.111	2.904.026	2.963.218
Brutto utlån	4.090.937	3.729.905	3.820.982
Steg 1 nedskrivninger	-1.570	-1.343	-1.349
Steg 2 nedskrivninger	-15.076	-14.990	-18.101
Steg 3 nedskrivninger	-18.939	-13.545	-13.363
Netto utlån til kunder	4.055.352	3.700.027	3.788.169
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.526.034	1.443.820	1.467.521
Totale utlån inkl. porteføljene i EBK	5.581.386	5.143.847	5.255.690

Note 5 Nedskrivninger og tap

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

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

30.09.2025	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	398	4.543	4.141	9.082
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	286	-286	0	0
Overføringer til steg 2	-17	17	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-295	360	59	124
Endringer som følge av nye eller økte utlån	118	218	0	336
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-149	-130	-359
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	409	4.704	4.070	9.183

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	2.772.028	169.569	21.624	2.963.221
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72.378	-72.378	0	0
Overføringer til steg 2	-81.260	81.260	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-30.530	4.150	14	-26.366
Nye utlån utbetalt	761.365	47.068	0	808.434
Utlån som er fraregnet i perioden	-682.561	-35.644	-3.973	-722.178
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	2.811.420	194.026	17.665	3.023.111

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	950	13.557	9.224	23.731
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	309	-309	0	0
Overføringer til steg 2	-191	191	0	0
Overføringer til steg 3	0	-118	118	0
Netto endring	-392	-2.418	4.019	1.209
Endringer som følge av nye eller økte utlån	626	47	1.572	2.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-142	-578	-65	-785
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1.160	10.372	14.868	26.400

Kvartalsrapport 3. kvartal 2025

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	667.366	170.999	19.397	857.762
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.497	-37.497	0	0
Overføringer til steg 2	-65.169	65.169	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36.421	36.421	0
Netto endring	-60.233	15.140	1.820	-43.272
Nye utlån utbetalt	411.535	10.527	14.258	436.319
Utlån som er fraregnet i perioden	-143.173	-38.938	-872	-182.983
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	847.822	148.979	71.025	1.067.826

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	79	75	0	154
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14	14	0
Netto endring	-65	62	164	162
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	76	0	81
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-13	-20	0	-32
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	40	146	179	365

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	136.743	3.178	0	139.921
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	722	-722	0	0
Overføringer til steg 2	-12.590	12.590	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.389	1.389	0
Netto endring	-24.098	-1.725	-852	-26.675
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	58.584	2.817	0	61.400
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.099	-1.115	0	-24.214
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	136.262	13.634	536	150.432

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.363	15.193
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4.050	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.704	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.648
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	19.117	13.545

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.421	-1.777	-2.165
Endring i perioden i steg 3 på garantier	179	-8	-8
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.771	-4.063	-964
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-22	-22
Tapskostnader i perioden	2.818	-5.870	-3.159

Note 6 Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	66.943	36.552	-20.659	82.835	57.747	37.075	-9.592	85.231	80.103	18.409	14.855	113.367
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.272	6.272			3.277	3.277			3.746	3.746
Netto provisjonsinntekter	12.788	5.480	0	18.268	10.395	4.455	0	14.850	15.348	6.578	0	21.926
Verdendring verdipapirer			1.928	1.928			2.350	2.350			1.606	1.606
Andre inntekter			452	452			466	466			618	618
Sum andre driftsinntekter	12.788	5.480	8.652	26.920	10.395	4.455	6.094	20.944	15.348	6.578	5.969	27.895
Lønn og andre personalkostnader			23.444	23.444			21.385	21.385			29.804	29.804
Andre driftskostnader			19.679	19.679			20.100	20.100			34.160	34.160
Avskrivninger på driftsmidler			1.421	1.421			1.255	1.255			1.729	1.729
Sum driftskostnader	0	0	44.545	44.545	0	0	42.739	42.739	0	0	65.693	65.693
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	97	2.722		2.819	-278	-5.593		-5.870	-411	-2.747		-3.158
Resultat før skatt	79.634	39.310	-56.552	62.392	68.420	47.123	-46.238	69.305	95.862	27.734	-44.869	78.727
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.013.928	1.041.426		4.055.354	2.888.900	811.127		3.700.027	2.946.077	842.093		3.788.170
Innskudd fra kunder	2.357.268	611.576		2.968.844	2.254.354	620.145		2.874.499	2.264.819	647.921		2.912.740

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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.

Note 7 Verdpapirinvesteringer

30.09.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		493.622		493.622
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		51.335	-	51.335
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	196.529	196.529
Sum	-	544.957	196.529	741.486

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	171.555	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	9.708	
Investering	15.266	
Salg		
Utgående balanse	196.529	-

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen 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		492.211		492.211
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		7.334		7.334
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			171.053	171.053
Sum	-	499.545	171.053	670.598

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	169.609	-
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.208)	
Investering	7.651	
Salg		
Utgående balanse	171.052	-

Note 8 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010875560		27.02.2025	0	0	100.469	100.491	3m Nibor + 67 bp
NO0011036170		23.09.2025	0	0	99.792	99.886	3m Nibor + 58 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.194	100.107	100.147	3m Nibor + 65 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.702	100.640	100.637	3m Nibor + 62 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.352	100.354	100.376	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.150	100.146	100.165	3m Nibor + 129 bp
NO0013334862	13.09.2024	13.03.2028	150.000	150.460	100.182	100.200	3m Nibor + 74 bp
NO0013429316	11.12.2024	11.09.2028	100.000	100.230		100.259	3m Nibor + 85 bp
NO0013471797	05.02.2025	05.02.2029	100.000	100.767		0	3m Nibor + 76 bp
NO0013512442	21.03.2025	21.09.2029	100.000	100.087		0	3m Nibor + 90 bp
NO0013598615	25.06.2025	25.03.2030	100.000	100.011		0	3m Nibor + 87 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	80.000		101.256		3m Nibor + 64 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				952.952	802.947	802.162	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.000	40.000	40.008	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.000	40.008	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	802.162	300.865	-200.377	50.302	952.952
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162	300.865	-200.377	50.302	952.952
Ansvarlige lån	40.008			-8	40.000
Sum ansvarlig lån	40.008	0	0	-8	40.000

Note 9 Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2025	3. kvartal 30.09.2024	Året 31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	622.799	558.965	624.467
Gavefond	0	0	-1.500
Annen egenkapital	-3.622	0	0
Fond for urealiserte gevinster	64.749	76.154	64.749
Sum egenkapital	683.925	635.119	687.715
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-741	-671	-670
Fradrag i ren kjernekapital	-12.196	-116.862	-9.728
Ren kjernekapital	670.987	517.586	677.317
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	60.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	730.987	577.586	737.317
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	770.987	617.586	777.317

Kvartalsrapport 3. kvartal 2025

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	28.818	36.700	36.626
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16.590	534	1.572
Foretak	198.611	24.073	26.676
Massemarked	447.884	235.125	222.086
Pantsikkerhet eiendom	848.494	1.375.570	1.468.218
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	670.620		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	177.875		
Forfalte engasjementer	90.537	92.310	90.212
Høyrisiko engasjementer	0	206.634	212.958
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	169.130	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	35.824	32.954	34.084
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.541	28.761	21.186
Andeler verdipapirfond	11.512	7.334	7.487
Egenkapitalposisjoner	188.833	63.445	164.827
Øvrige engasjementer	40.895	65.056	60.872
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.078.669	2.168.496	2.346.804
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	186.783	210.994	233.713
Beregningsgrunnlag	2.265.452	2.379.490	2.580.517
Kapitaldekning i %	34,03 %	25,95 %	30,12 %
Kjernekapitaldekning	32,27 %	24,27 %	28,57 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,62 %	21,75 %	26,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,96 %	12,26 %	14,84 %

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. 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 %.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,99 % i Eika Gruppen AS, 1,40 % i Eika Boligkreditt AS og 0,15 % i Kredittbanken ASA.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	668.362	615.363	673.873
Kjernekapital	737.391	683.855	742.308
Ansvarlig kapital	789.554	735.292	793.669
Beregningsgrunnlag	2.692.726	2.976.498	3.040.682
Kapitaldekning i %	29,32 %	24,70 %	26,10 %
Kjernekapitaldekning	27,38 %	22,98 %	24,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,82 %	20,67 %	22,16 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,70 %	10,94 %	11,49 %

Note 10 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Strømmen
Sparebank

