

Signering av Kvartalsrapport Q3 2025.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Elisabeth Slettedal	13.11.2025	med Norsk BankID
Elisabeth Amstrup Spokeli	13.11.2025	med Norsk BankID
Kent Michael Lund	13.11.2025	med Norsk BankID
Knut Inge Hovet	13.11.2025	med Norsk BankID
Anne Gjerden	13.11.2025	med Norsk BankID
Tor Arild Rysstad	13.11.2025	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Sjå vedlegg i denne PDF-filen for meir dokumentasjon.



Kvartalsrapport 3. kvartal 2025



Kvartalsrapport for 3. kvartal 2025

Rekneskapsprinsipp

Valle Sparebank nyttar IFRS 9 som rekneskapsstandard. Delårsrekneskapen er ikkje revidert.

Forvaltningskapital

Forretningskapitalen (inkl. portefølje i Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal 3.442 mill. kroner. Dette er ein auke på 239 mill. kroner, eller 7,45 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Forvaltningskapitalen er 2.453 mill. kroner som er ein auke på 117 mill. kroner siste 12 månadar.

Utlån

Total utlånsportefølje er ved utgangen av 3. kvartal 2.925 mill. kroner, som er ein auke på 148 mill. kroner eller 5,3 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Sidan nyttår er auken 187,1 mill. kroner eller 6,9 %. Overføringsgraden til EBK utgjør 35,5 % av samla utlån til personmarknaden.

Brutto utlån i eigen balanse er pr. 30.09.25 på 1.935 mill. kroner, som er ein auke på 26,4 mill. kroner siste 12 månadar. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidla utlån gjennom Eika Boligkreditt på 990 mill. kroner, ein auke på 121,1 mill. kroner siste 12 månadar. Sidan nyttår er det ein auke på 116 mill. kroner..

Innskot

Innskot frå kundar er ved utgangen av 3. kvartal på 1.885,9 mill. kroner, som er ein auke på 112,2 mill. kroner, eller 6,3 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Innskot frå kundar dekker 97,5 % av brutto utlån. Til same tid i fjor var tilsvarande forholdstal 92,9 %. Det har vore ein auke i innskot på 74,3 mill. kroner sidan 31.12.24.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.09.25 er på 44,3 mill. kroner, som er 0,2 mill. kroner høgare enn på same tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,45 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 2,54 % på same tidspunkt i fjor. Netto provisjonsinntekter utgjør 10,8 mill. kroner mot 8,9 mill. kroner på same tid i fjor. Auken skuldast i hovudsak auka provisjonsinntekter på lån i Eika Boligkreditt.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrument er positiv med 0,53 mill. kroner ved utgangen av tredje kvartal.

Driftskostnader utgjør 29 mill. kroner, som er ein auke på 2,7 mill. kroner i forhold til same periode i fjor. Av dette er 14,2 mill. kroner løn og andre personalkostnader mot 13,3 mill. kroner for same periode i fjor.

Resultat før skatt viser eit overskot på 30,26 mill. kroner, mot eit overskot på 28,84 mill. kroner på same tid i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt viser eit overskot på 23,56 mill. kroner mot 22,09 mill. kroner på same tid i fjor. Etter ei positiv verdijustering på aksjar målt til verkeleg verdi over utvida resultat på 3,76 mill. kroner, viser totalresultatet eit overskot på 27,32 mill. kroner. Til samanlikning viste totalresultatet eit overskot på 18,69 mill. kroner på same tid i fjor. Det var då ei negativ verdijustering på aksjar på 3,41 mill. kroner.

Kredittap

Det er inntektsført kr 113.000 i kredittap på utlån og garantiar. I fjor på same tid var det ei kostnadsføring på kr 644.000.

Kapitaldekning

Banken har ein netto ansvarleg kapital på 318,4 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Dette gjev ei kapitaldekning på 26,62 % utan at årets overskot er lagt til bankens ansvarlege kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,87 %.

Utsikter for resten av året

Valle Sparebank har hatt høg aktivitet og god vekst fram til no i 2025. Banken har hatt god utlånsvekst og ein framleis sterk rentenetto.

Profilen vår med personleg service og rådgjeving blir verdsett av både eksisterande og nye kundar, særleg i dagens bankmarknad som elles er prega av fusjonar, konsolideringar, digitalisering og sentralisering.

Banken har sterk lokal forankring, og vi veks stadig i marknadsområda Kristiansand og Vennesla. Valle Sparebank har tidlegare i år inngått eit samarbeid med Boligmegleren. Dette samarbeidet har som føremål å bidra til ytterlegare vekst, samstundes som det skal gje kundane våre ei trygg og god reise ved kjøp og sal av bustad.

Norges Bank har sett ned styringsrenta to gonger i 2025 – éin gong i juni og éin gong i september. Begge gongene har Valle Sparebank sett ned rentene på innskot og utlån. Norges Bank har indikert at rentene framleis skal ned, men det er knytt usikkerheit til kor raskt rentenedsetjingane skal skje.

Banken er solid med dyktige medarbeidarar og sterk

lokal forankring, og vi meiner å vere godt rusta til å vere ein god bank både for eksisterande og nye kundar.

Styret er nøgd med bankens resultat etter tredje kvartal.

Valle, 13. november 2025

I styret for Valle Sparebank

Anne Gjerden
(styreleiar)

Knut Inge Hovet
(nestleiar)

Elisabeth B. Spockeli

Kent M. Lund

Tor Arild Rysstad
(tilsettere representant)

Elisabeth Slettedal
(adm.banksjef)

Resultat og balanseoppstilling

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Note	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra egedelar vurdert til amortisert kost		28.840	29.768	85.848	85.928	114.850
Renteinntekter fra øvrige egedelar		3.211	2.770	11.141	9.531	12.211
Rentekostnader og liknande kostnader		17.711	17.300	52.735	51.445	68.591
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.339	15.238	44.254	44.014	58.471
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		4.303	3.584	12.145	10.238	13.837
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		387	455	1.371	1.332	1.781
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	72	3.406	1.896	2.160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrument	6	1.056	635	531	881	1.047
Andre driftsinntekter		61	49	206	140	193
Netto andre driftsinntekter		5.032	3.884	14.917	11.822	15.455
Løn og andre personalkostnader		4.559	4.523	14.185	13.264	18.717
Andre driftskostnader		4.582	3.778	13.799	12.319	18.630
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egedelar		353	255	1.043	766	1.054
Sum driftskostnader		9.494	8.556	29.028	26.349	38.401
Resultat før tap		9.877	10.567	30.143	29.488	35.525
Kredittap på utlån, unyttet kreditt og garantier	4	13	811	-113	644	183
Resultat før skatt		9.864	9.756	30.256	28.844	35.341
Skattekostnad		2.450	2.430	6.700	6.750	8.629
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.414	7.326	23.556	22.094	26.712
<i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi	6	2.948	-360	3.763	-3.407	-2.703
Sum postar som ikkje vil bli klassisifert over resultatet		2.948	-360	3.763	-3.407	-2.703
Totalresultat		10.362	6.966	27.319	18.687	24.009

Balanse - Egedelar					
<i>Tal i tusen kroner</i>	Note		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontantar og kontantekvivalentar			24.894	25.015	25.401
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			51.876	41.328	93.444
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	2,3,4		1.929.729	1.903.062	1.858.594
Renteberande verdipapir	6		236.245	204.806	204.421
Aksjar, andelaer og andre eigenkapitalinstrument	6		186.055	141.685	142.931
Varige driftsmidlar			12.968	8.174	8.774
Andre egedelar			3.102	3.319	2.155
Sum egedelar			2.452.599	2.335.118	2.343.449

Balanse - Gjeld og eigenkapital					
<i>Tal i tusen kroner</i>	Note		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån frå kredittinstitusjonar			105.693	140.811	105.543
Innskott frå kundar			1.885.877	1.773.665	1.811.615
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	7		85.274	85.257	85.276
Anna gjeld			14.609	7.052	5.123
Forpliktelser ved skatt			8.633	6.754	8.954
Andre avsetningar			64	158	193
Sum gjeld			2.100.150	2.013.696	2.016.705
Opptjent egenkapital			328.892	299.328	326.745
Periodens resultat etter skatt			23.556	22.094	0
Sum eigenkapital			352.448	321.422	326.745
Sum gjeld og eigenkapital			2.452.599	2.335.118	2.343.449

Eigenkapitaloppstilling

Tal i tusen kroner	<u>Opptent egenkapital</u>			
	Sparebankens fond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinstar	Sum egenkapital
Eigenkapital 01.01.2025	292.730	6.299	27.716	326.745
Resultat av ordinær drift etter skatt	23.556			23.556
Verdiendring på finansielle egedelar			3.763	3.763
Totalresultat 30.09.2025	23.556	0	3.763	27.319
Utbetaling av gaver		-1.616		-1.616
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Eigenkapital 30.09.2025	316.286	4.683	31.479	352.448
Eigenkapital 01.01.2024	267.966	5.875	30.470	304.311
Resultat av ordinær drift etter skatt	22.094			22.094
Verdiendring på finansielle egedelar			-3.407	-3.407
Totalresultat 30.09.2024	22.094	0	-3.407	18.687
Utbetaling av gaver		-1.576		-1.576
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Eigenkapital 30.09.2024	290.060	4.299	27.063	321.422

Nøkkeltal

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der anna ikkje er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,55 %	49,66 %	54,30 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,88 %	17,05 %	17,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,33 %	1,61 %	1,62 %
Utlånsmargin hittil i år	1,36 %	1,19 %	1,20 %
Netto rentemargin hittil i år	2,45 %	2,54 %	2,52 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,76 %	7,96 %	7,59 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	6,96 %	7,22 %	6,92 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,49 %	32,98 %	33,51 %
Innskuddsdekning	97,47 %	92,93 %	97,20 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,33 %	0,00 %	0,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,38 %	0,00 %	0,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,23 %	0,00 %	47,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.411.438	2.306.313	2.310.634
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.382.589	3.030.286	3.068.015
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	0,05 %	0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,27 %	0,29 %	0,28 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,01 %	21,55 %	23,34 %
Kjernekapitaldekning	22,38 %	21,92 %	23,71 %
Kapitaldekning	22,87 %	22,43 %	24,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,02 %	8,76 %	9,60 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	196	197	223
NSFR	134	140	146

Noter til rekneskapen

Note 1 – Rekneskapsprinsipp og viktige estimat og skjønnsmessige vurderingar

Rekneskapsprinsipp

Rekneskapen per 30.09.2025 er utarbeidd i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, her under IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstraumoppstilling, og banken har brukt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med gjeldande IFRS standardar og IFRIC fortolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2024.

Viktige rekneskapsestimat og skjønnsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må nytte estimat og skjønnsmessige vurderingar. Estimater og skjønnsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønnsmessige vurderingane som er nytta. I årsrekneskapen er det gjort nærare reie for kritiske estimat og vurderingar som gjeld bruk av rekneskapsprinsipp.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens rekneskapsføring av forventa kredittap

Ved vurdering av forventa kredittap skal bankane ta høgde for dei aktuelle forholda på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskriving vert rekna ut på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som enno ikkje har fått effekt på den nemnde risikoklassifiseringa ved vurdering av nedskrivingsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for utrekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, her under sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Banken gjev pantelån der verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved utrekning av forventa kredittap. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt er forbunde med usikkerheit. Banken har ved utrekninga av forventa kredittap vurdert engasjementa som er mest utsett for verdifall grunna blant anna pantobjektets tilstand og plassering. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgaste gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

I dei tilfelle engasjementet er vurdert til å ha auka kredittrisiko, eller er merka «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfelle der det er de er avdekket objektive teikn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert handla i ein aktiv marknad, vert fastsett med å bruke ulike verdsettingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basere seg på marknadstilhøva på balansedagen. Dersom det ikkje er observerbare marknadssdata vert det vurdert korleis marknaden vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrument. I verdsettingane vert det kravd utstrekt bruk av skjønn, blant anna ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av disse faktorane kan påverke fastsett verdi for instrumentet. Det er større uvisse enn elles i verdsettinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

Note 2 – Kredittforringa engasjement

Misleghald over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknaden	4.516	1.825	0
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknaden	0	0	0
Nedskrivningar i steg 3	-131	-63	0
Netto misleghaldne engasjement	4.385	1.762	0

Andre kredittforringa	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	13.125	1.794	5.449
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	2.983	3.134	3.135
Nedskrivningar i steg 3	-3.209	-2.395	-2.818
Netto andre kredittforringa engasjement	12.899	2.533	5.766

Note 3 – Fordeling utlån kunders**Utlån til kunder fordelt på sektor og næring**

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	18.370	14.788	14.709
Industri og bergverk	7.529	8.233	7.772
Kraftforsyning	1.897	2.025	1.994
Bygg og anleggsverksemd	42.085	53.277	46.069
Varehandel	9.210	12.783	11.931
Transport	1	1	1
Overnattings- og serveringsvirksomd	5.177	4.335	4.382
Informasjon og kommunikasjon	0	0	1
Omsetning og drift av fast eiendom	41.908	35.783	36.007
Tenesteytende virksomd	8.532	6.632	6.131
Sum næring	134.709	137.857	128.997
Personkunder	1.800.160	1.770.656	1.734.740
Brutto utlån	1.934.869	1.908.513	1.863.737
Steg 1 nedskrivningar	-809	-1.007	-803
Steg 2 nedskrivningar	-992	-2.022	-1.524
Steg 3 nedskrivningar	-3.340	-2.424	-2.816
Netto utlån til kunder	1.929.729	1.903.060	1.858.594
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	990.226	869.093	874.274
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.919.955	2.772.153	2.732.868

Note 4 – Nedskrivningar og tap

Bankens utlån til kunder, unyttet kredittar og garantiar er gruppert i tre steg, fordelinga mellom stega gjerast for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttet trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over forventa levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utfordring av nye utlån, unyttet kredittar og garantiar

- Reduksjon i nedskrivingar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivingar som skuldast endringar i inputvariable, utrekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.
- Netto endring visar endring i tap eller engasjement som følgje av innbetalinger/auke av saldo der lån ikkje har skifta steg

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivingar på utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2025	563	1.116	2.236	3.915
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	170	-170	0	0
Overføringer til steg 2	-30	68	-38	0
Overføringer til steg 3	0	-145	145	0
Netto endring	-379	170	462	253
Endringar som følge av nye eller auka utlån	128	72	8	208
Utlån som er frårekna i perioden	-66	-210	0	-276
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivingar personmarknaden pr. 30.09.2025	385	902	2.812	4.099

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.571.716	157.575	5.449	1.734.740
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.938	-26.938	0	0
Overføringer til steg 2	-38.446	39.978	-1.532	0
Overføringer til steg 3	-30	-13.334	13.363	0
Netto endring	-51.250	-703	52	-51.901
Nye utlån utbetalt	572.512	13.282	309	586.104
Utlån som er frårekna i perioden	-416.985	-51.798	0	-468.783
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.09.2025	1.664.456	118.063	17.641	1.800.160

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivingar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2025	240	408	580	1.228
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	291	-291	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-135	37	-53	-150
Endringar som følge av nye eller auka utlån	43	3	0	46
Utlån som er frårekna i perioden	-10	-73	0	-83
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivingar bedriftsmarknaden pr. 30.09.2025	424	90	527	1.041

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	101.106	24.798	3.093	128.997
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.308	-12.308	0	0
Overføringer til steg 2	-2.186	2.186	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7.555	-81	-121	-7.757
Nye utlån utbetalt	33.103	334	0	33.437
Utlån som er frårekna i perioden	-10.869	-9.099	0	-19.968
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.09.2025	125.907	5.830	2.972	134.709

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på unytta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2025	51	140	2	193
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	88	-88	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-96	-6	-1	-103
Endringer som følge av nye eller auka unytta kredittar og garantiar	12	0	0	12
Nedskrivningar på unytta kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-2	-36	0	-38
Endra eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivningar pr. 30.09.2025	53	10	1	64

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	60.733	5.308	42	66.083
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.992	-2.992	0	0
Overføringer til steg 2	-689	689	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	1.175	-635	-32	507
Nye/endra unytta kredittar og garantiar	19.631	0	0	19.631
Engasjement som er frårekna i perioden	-4.242	-892	0	-5.134
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	79.600	1.477	11	81.088

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.816	3.082
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	621	21
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-97	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-349
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.340	2.754

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	674	460	-272
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	-1	31	88
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-656	664	70
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke nedskrivningar i steg 3		-349	661
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3			
Periodens inngang på tidlegare periodars nedskrivningar	-130	-162	-364
Tapskostnader i perioden	-113	644	183

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter banken si vurdering er det ikkje vesentlege skilnadar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsmasjasje.

Note 6 - Verdipapir

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet	-	236.245		236.245
Aksjar og andeler til verkeleg verdi over resultatet	-	80.005	-	80.005
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	106.049	106.049
Sum	-	316.250	106.049	422.300

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngåande balanse 01.01	95.381	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	3.763	-
Investering	6.905	-
Sal	-	-
Utgåande balanse	106.049	-

Verkeleg verdimålingar og -opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsettingsnivå angir nivået på verdsettingsmetoden som er brukt for å fastsette verkeleg verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsett ut frå kvoterte priser i aktive marknader.

I nivå 2 er verdien utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

Nivå 3 er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i ei verddivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettingsmetoder. Denne verddivurderinga blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, og teke omsyn til bankens egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013005298	01.09.2023	01.09.2026	50.000	50.193	50.174	50.187	3m Nibor + 120 bp
NO0013333476	11.09.2024	11.03.2027	35.000	35.081	35.083	35.089	3m Nibor + 66 bp
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				85.274	85.257	85.276	

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringar	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	85.276			-3	85.274
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	85.276	0	0	-3	85.274
Ansvarlege lån	0				0
Sum ansvarleg lån	0	0	0	0	0

Note 8 – Kapitaldekning

CRR3 vart innført i Noreg frå 1. april. Endringane i regelverket for standardmetoden inneber meir risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særleg for lån med pant i eigedom, der belåningsgrad og verdsetjingsprinsipp får større tyding. Dette påverkar utrekna kapitalkrav og kapitaldekning. Følgjande endringar har mest vesentleg effekt på kapitaldekningsutrekninga:

Pant i bustadeigedom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får ei risikovekt på 20 %. Delen av engasjementet over 55 % belåningsgrad får ei risikovekt på 100 %. Dette prinsippet vert kalla «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen av engasjement med pant i bustadeigedom under 80 % belåningsgrad ein risikovekt på 35 %.

Pant i næringseigedom: CRR2 med nasjonale reglar for Noreg gav inga reduksjon i risikovekt for tryggleik i næringseigedom, det vil seie at desse engasjementa hadde ei risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for tryggleik i næringseigedom etter følgjande reglar (prinsippet kalla «heile lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for heile lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for heile lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir ein risikovekt på 110 % for heile lånet.

I den nye standardmetoden er det eigne og høgare risikovekter for lån med tryggleik i inntektsgjevande næringseigedom. Desse vektene gjeld i Noreg for alle lån sikra med pant i næringseigedom, uavhengig av om eigdommen faktisk er inntektsgjevande.

Det er òg innført strengare krav til verdsetjing av eigedomar, der gjennomsnittsverdiar over 6–8 år skal nyttast, med visse unntak.

Eigenkapitalposisjonar: Det er innført ein regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringar i aksjar og fondsobligasjonar, og risikovekt på 400 % for investeringar i aksjar med føremål om vidare sal, samt investeringar i venturekapitalselskap o.l. Det er likevel gitt overgangsreglar som inneber ei gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06–31.12.2025 er risikovekta for eigenkapitalposisjonar på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringar i subordinert gjeld (ansvarleg lånekapital og anna etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får ein risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	292.730	267.966	292.730
Gåvefond	4.683	4.298	6.298
Fond for urealiserte gevinstar	27.716	30.470	27.716
Sum egenkapital	325.129	302.734	326.745
Utbytte	0	0	-850
Frådrag for forsvarleg verdsetting	-422	-346	-347
Frådrag i rein kjernekapital	-6.353	-72.197	-5.068
Rein kjernekapital	318.353	230.191	320.480
Fondsobligasjonar	0	0	0
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	318.353	230.191	320.480
Ansvarleg lånekapital	0	0	0
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	318.353	230.191	320.480
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024

Eksporeringskategori (vektet verdi)

Statar	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.507	11.480	11.472
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	25.750	5.769	6.161
Føretak	21.561	12.048	13.228
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	835.183	773.323	763.246
- Herav pantsikkerheit i boligeigedom (CRR3)	782.882		
- Herav pantsikkerheit i næringseigedom (CRR3)	52.302		
Forfalte engasjementer	18.117	4.913	6.584
Høgrisiko engasjement	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eigedom	0	0	0
Obligasjonar med førertrinnsrett	18.886	16.551	17.097
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	7.782	7.371	17.784
Andelar verdipapirfond	16.533	8.792	8.432
Eigenkapitalposisjoner	104.421	30.259	94.514
Øvrige engasjement	42.339	38.882	36.282
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	1.102.079	909.388	974.799
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	93.864	102.161	119.739
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	1.195.943	1.011.549	1.094.538
Kapitaldekning i %	26,62 %	22,76 %	29,28 %
Kjernekapitaldekning	26,62 %	22,76 %	29,28 %
Rein kjernekapitaldekning i %	26,62 %	22,76 %	29,28 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	12,17 %	9,57 %	12,90 %

Konsolidering av samarbeidande grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper.
Banken har ein eigarandel på 0,5 % i Eika Gruppen AS og på 0,83 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	317.320	293.107	319.512
Kjernekapital	322.610	298.197	324.602
Ansvarlig kapital	329.735	305.051	331.457
Beregningsgrunnlag	1.441.483	1.360.281	1.368.860
Kapitaldekning i %	22,87 %	22,43 %	24,21 %
Kjernekapitaldekning	22,38 %	21,92 %	23,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,01 %	21,55 %	23,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	8,76 %	9,60 %