



banken

Kvinesdal Sparebank
Delårsrapport 3. kvartal 2025

Utvikling siste 12 måneder

Forretningskapital

5.517 mill

(5.031)

Innskuddsdekning

94,9 %

(92,6 %)

Utlånsvekst PM
(inkl. EBK)

11,33 %

(6,95 %)

Total utlånsvekst
(inkl. EBK)

10,61 %

(7,07 %)

Lønnsomhet

Rentenetto i %

2,37 %

(2,59 %)

Kostnader i %
av totale inntekter

51,21 %

(46,98 %)

Resultat etter tap og
skatt MNOK hittil i år

36,5 mill

(40,3)

EK-Avkastning
ordinært resultat

8,97 %

(10,46 %)

Soliditet

Egenkapital

588,8 mill

(552,4)

Konsolidert ren
kjernekapital i %

24,16 %

(20,95 %)

Konsolidert LR i %

9,36 %

(9,58 %)

LCR

337

(609)

Fullt fokus på å styrke lokalbankposisjonen!

RESULTAT

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 36,6 millioner kroner, mot 40,3 millioner kroner til samme tid i fjor. Totalresultatet viser et overskudd på 45,7 millioner kroner mot 33,5 millioner kroner i fjor.

Reduksjonen i resultat av ordinær drift skyldes i hovedsak synkende rentenetto og økte kostnader som følge av en økning i antall årsverk.

Egenkapitalavkastning

Ved utgangen av tredje kvartal endte egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat etter skatt på 8,97 prosent.

Egenkapitalavkastningen beregnet av totalresultat og justert for fondsobligasjon endte på 11,11 prosent.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 67,9 millioner kroner, som er 2,72 millioner kroner lavere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen er ved utgangen av kvartalet på 2,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Nedgangen skyldes rentenedsettelse ifm. Norges Banks endring av styringsrenten, lavere BM portefølje som følge av at et stort engasjement ihht bankens strategi gikk ut av banken i 4. kvartal 2024, samt sterk konkurranse i markedet.

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 28,5 millioner kroner, som er en økning på 3,9 millioner kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Økningen skyldes i hovedsak økt utbytte fra Eika Gruppen samt økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt som følge av vekst i utlån.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 49,4 millioner kroner mot 44,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Av dette er 24,2 millioner kroner lønn og andre personalkostnader mot 20,0 millioner kroner i fjor.

Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak en økning i antall årsverk i banken sammenlignet med samme periode i fjor, samt generell lønnsutvikling. I tillegg har banken i 2025 engangskostnader i forbindelse med utvikling av bankens kommunikasjonsstrategi, logo og profil.

Sum driftskostnader utgjør 1,72% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,64% på samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en tapskostnad på 1,2 millioner kroner mot en netto tilbakeføring på 1,5 millioner kroner i fjor.

Netto mislighold utgjør 2,8 millioner kroner, en reduksjon på 3,7 millioner kroner fra samme tidspunkt i fjor. Sammenlignet med 01.01.25 så er netto mislighold redusert med 13,8 millioner kroner. Banken har stort fokus på porteføljekvalitet.

BALANSEN

Forretningskapitalen

Bankens forretningskapital ved utgangen av tredje kvartal endte på 5.517,4 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 3.907,6 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 1.609,8 millioner kroner.

Forretningskapitalen har hittil i år økt med 447,1 millioner kroner, noe som gjenspeiler en styrket posisjon i markedet.

Utlån

Utlånsporteføljen, inkludert EBK, utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 4.590,6 millioner kroner, en økning på 440,5 millioner kroner (10,6 %) siste tolv måneder. Av denne økningen kommer 422,6 millioner kroner fra personmarkedet og 17,8 millioner fra bedriftsmarkedet.

Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 9,1 prosent.

Av samlet utlån til kunder utgjør 14,7 % utlån til BM og 85,3% utlån til PM på egen bok. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde totale innskudd 2.829,9 millioner kroner. Dette er en økning på 225,7 mill. kroner, eller 8,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Innskuddene fra kunder dekker 94,9 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,6 %. Det har vært en økning i innskudd på 230,6 millioner kroner eller 8,9 % siden 01.01.25.

Likviditet

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 94,9 %. Banken har 445,9 millioner kroner plassert i obligasjoner. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktert forvaltning av overskuddslikviditeten til Eika Kapitalforvaltning AS. Bankens disponerer i tillegg trekkrettigheter på 100 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 337, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 143. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 437,3 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette er reduksjon på 9,2 millioner kroner siste tolv måneder.

Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall.

Soliditet

Banken har en konsolidert ansvarlig kapital på 569,2 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 27,05% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 24,96%.

Ren kjernekapital er pr. 3. kvartal 2025 på 24,16%.

Banken fikk Finanstilsynets godkjenning til å innfri ansvarlig lån og fondsobligasjon på henholdsvis 20 millioner kroner og 10 millioner kroner, og disse ble innfridd 02.07.2025.

CRR3 trådte i kraft i Norge 1. april 2025, og effektene av regelverket rapporteres i bankens regnskaper fra og med 30. juni 2025.

Endringene i standardmetoden medfører mer risikosensitive risikovekter enn under CRR2, særlig for lån med pant i eiendom. Belåningsgrad verdsettelsesmetodikk får økt betydning i beregningen av kapitalkrav og kapitaldekning. I sum gir dette en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og bidrar til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Dette innebærer økt vekstkapasitet innenfor gjeldende kapitalgrunnlag

Kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank leverer utlånsvekst og en fortsatt sterk rentenetto. Vi går inn i de neste kvartalene med en styrket bemanning og økt kompetanse.

Vår lokalbankmodell med personlig rådgivning og nærhet til kundene treffer godt i et bankmarked som ellers er preget av konsolideringer.

Vi har lagt en tydelig vekstplan for de neste årene, som vil gi oss en størrelse som muliggjør ytterligere lønnsomhet, stabilitet og soliditet.

Vi har stort fokus på risikovurdering og porteføljekvalitet. Banken er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Styret er fornøyd med bankens resultat etter tredje kvartal og forventer et tilfredsstillende resultat for 2025.

Kvinesdal, 13. november 2025

I styret for

Kvinesdal Sparebank

Vidar H. Homme (Styrets leder)

Odd Omland (Styrets nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (Ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		51.906	51.975	152.375	151.289	201.822
Rentekostnader og lignende kostnader		28.066	27.742	84.466	80.658	108.324
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.840	24.233	67.909	70.631	93.498
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.509	7.098	21.595	20.666	30.504
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		937	795	2.618	2.455	3.322
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	43	8.386	4.466	4.944
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	109	815	900	1.708	304
Andre driftsinntekter		90	93	256	276	367
Netto andre driftsinntekter		6.771	7.253	28.518	24.660	32.797
Lønn og andre personalkostnader		7.983	6.474	24.150	19.970	28.849
Andre driftskostnader		6.694	7.715	23.105	22.185	31.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		704	872	2.130	2.617	3.379
Sum driftskostnader		15.381	15.061	49.385	44.772	63.616
Resultat før tap		15.231	16.425	47.042	50.519	62.679
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	66	-2.041	1.248	-1.533	-469
Resultat før skatt		15.164	18.466	45.794	52.053	63.148
Skattekostnad		3.589	4.484	9.218	11.786	14.275
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.576	13.982	36.575	40.267	48.873
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	15.374	-228	9.139	-6.746	-5.634
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		15.374	-228	9.139	-6.746	-5.634
Totalresultat		26.950	13.754	45.714	33.521	43.239
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		4,10	4,63	13,07	14,88	17,33

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		29.816	79.381	76.711
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		214.008	212.061	185.361
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	2.966.421	2.794.788	2.803.938
Rentebærende verdipapirer	9	445.900	392.267	391.784
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	209.119	182.979	186.080
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	20	20	20
Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		34.703	23.556	23.707
Andre eiendeler		7.000	6.744	13.817
Anleggsmidler holdt for salg		659	659	659
Sum eiendeler		3.907.646	3.692.455	3.682.078

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	300	0
Innskudd fra kunder		2.829.892	2.604.199	2.599.335
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	437.252	446.441	446.851
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		20.218	36.518	17.743
Pensjonsforpliktelser		10	10	10
Forpliktelser ved skatt		10.658	11.434	15.770
Andre avsetninger		418	416	429
Ansvarlig lånekapital	10	20.380	40.752	40.751
Sum gjeld		3.318.828	3.140.069	3.120.889
Innskutt egenkapital	12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		472.400	422.277	471.346
Fondsobligasjonskapital		20.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		36.575	40.267	0
Sum egenkapital		588.818	552.386	561.188
Sum gjeld og egenkapital		3.907.646	3.692.455	3.682.078

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Uttevningssfond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	54.229	-202	5.815	30.000	331.925	46.126	3.212		90.083	561.188
Resultat av ordinær drift etter skatt					28.130	8.445				36.575
Verdiendring på finansielle eiendeler									9.139	9.139
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	0	28.130	8.445	0	0	9.139	45.714
Utbetalt utbytte						-5.423				-5.423
Utbetaling av gaver							-555			-555
Utstedelse av ny fondsobligasjon				-10.000						-10.000
Utbetalte renter fondsobligasjon					-1.620	-486				-2.106
Egenkapital 30.09.2025	54.229	-202	5.815	20.000	358.435	48.662	2.657	0	99.222	588.818
Egenkapital 01.01.2024	54.229	-202	5.815	30.000	298.454	39.855	2.212		95.718	526.081
Resultat av ordinær drift etter skatt					30.599	9.668				40.267
Verdiendring på finansielle eiendeler									-6.746	-6.746
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	30.599	9.668	0	0	-6.746	33.521
Utbetalt utbytte						-4.785				-4.785
Utbetaling av gaver							-300			-300
Utbetalte renter fondsobligasjon					-1.619	-511				-2.130
Egenkapital 30.09.2024	54.229	-202	5.815	30.000	327.434	44.227	1.912	0	88.972	552.387

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 30.09.2025.

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

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og – estimater

Regnskapsprinsipper

Kvinesdal Sparebank benytter årsregnskapsforskriften og IFRS som regnskapsstandard. Det vises ellers til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Alle resultat-tall er akkumulert pr. 30.09.2025 hvis annet ikke er nevnt.

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet 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 IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kreditt risiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Misligholds-definisjon

Kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Leieavtaler IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet.

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

30.09.2025

Selskapets navn	Org. Nr	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Datterselskap				
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995.421.954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				
Tilknyttet selskap				
Sør-Vest Megleren AS	914.747.929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Banken har et utestående lån pålydende 1,929 MNOK til Møter & Mat AS gitt i 2024. Iht. låneavtalen er renten satt til 0%.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	467	10.294	9.356
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.915	0	11.899
Nedskrivninger i steg 3	-2.578	-3.768	-4.624
Netto misligholdte engasjementer	2.804	6.526	16.631
Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12.491	8.629	16.539
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	21.176	38.586	8.828
Nedskrivninger i steg 3	-4.379	-5.652	-5.156
Netto andre kredittforringede engasjement	29.288	41.563	20.212

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	41.447	36.208	33.850
Industri og bergverk	9.308	244	238
Kraftforsyning	12.161	9.921	10.754
Bygg og anleggsvirksomhet	56.962	57.354	58.713
Varehandel	41.755	42.520	42.053
Transport	7.585	5.377	5.078
Overnattings- og serveringsvirksomhet	29.753	25.623	23.658
Informasjon og kommunikasjon	4.467	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	202.808	204.701	189.683
Tjenesteytende virksomhet	31.714	38.178	38.826
Sum næring	437.960	420.126	402.854
Personkunder	2.542.834	2.391.371	2.417.910
Brutto utlån	2.980.794	2.811.497	2.820.764
Steg 1 nedskrivninger	-935	-1.336	-1.100
Steg 2 nedskrivninger	-6.481	-5.952	-5.947
Steg 3 nedskrivninger	-6.957	-9.422	-9.779
Netto utlån til kunder	2.966.421	2.794.787	2.803.938
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.609.838	1.338.681	1.388.303
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.576.259	4.133.468	4.192.241

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	340	1.724	6.088	8.152
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	146	-127	-19	0
Overføringer til steg 2	-27	127	-100	0
Overføringer til steg 3	0	-33	33	0
Netto endring	-164	235	489	559
Endringer som følge av nye eller økte utlån	113	122	0	234
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-160	-3.463	-3.697
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	333	1.887	3.028	5.248

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	2.231.765	160.228	25.918	2.417.911
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	47.240	-46.692	-548	0
Overføringer til steg 2	-80.323	84.361	-4.039	0
Overføringer til steg 3	-99	-4.146	4.246	0
Netto endring	-67.268	-6.025	-5.317	-78.610
Nye utlån utbetalt	711.365	34.870	0	746.236
Utlån som er fraregnet i perioden	-488.576	-46.825	-7.303	-542.703
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	2.354.104	175.772	12.958	2.542.834

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	760	4.224	3.691	8.675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	-144	144	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-113	118	0
Netto endring	-112	449	108	445
Endringer som følge av nye eller økte utlån	114	3	12	129
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-77	0	-128
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	599	4.593	3.929	9.121

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	335.393	46.677	20.783	402.853
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.910	-1.910	0	0
Overføringer til steg 2	-44.137	44.137	0	0
Overføringer til steg 3	-3.087	-4.445	7.532	0
Netto endring	-16.784	-4.504	-2.324	-23.612
Nye utlån utbetalt	111.243	510	100	111.853
Utlån som er fraregnet i perioden	-48.075	-5.059	0	-53.134
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	336.463	75.406	26.091	437.960

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	382	48	0	429
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-8	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-19	-1	0	-19
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	2	0	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	382	36	0	418

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	188.422	6.694	0	195.116
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.177	-2.177	0	0
Overføringer til steg 2	-4.168	4.168	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1.831	-254	0	1.577
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	60.265	725	0	60.990
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.136	-1.878	0	-17.013
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	233.390	7.279	0	240.669

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	388	2.069	5.614	8.071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	118	-118	0	0
Overføringer til steg 2	-34	177	-143	0
Overføringer til steg 3	-4	-112	115	0
Netto endring	-101	13	1.428	1.340
Endringer som følge av nye eller økte utlån	127	65	0	193
Utlån som er fraregnet i perioden	-86	-258	-1.284	-1.629
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	408	1.837	5.730	7.975

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.090.816	181.774	18.945	2.291.535
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.394	-37.394	0	0
Overføringer til steg 2	-83.633	86.688	-3.055	0
Overføringer til steg 3	-3.194	-6.444	9.637	0
Netto endring	-48.914	-3.885	-2.003	-54.802
Nye utlån utbetalt	668.996	22.130	1	691.127
Utlån som er fraregnet i perioden	-489.672	-42.231	-4.587	-536.489
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2.171.794	200.639	18.938	2.391.371

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	639	4.099	7.491	12.229
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	118	-118	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-135	269	-3.799	-3.665
Endringer som følge av nye eller økte utlån	375	31	0	406
Utlån som er fraregnet i perioden	-64	-170	0	-235
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	927	4.116	3.692	8.735

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	314.338	63.000	39.960	417.298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.961	-20.961	0	0
Overføringer til steg 2	-9.020	9.020	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-10.916	-3.578	-1.331	-15.825
Nye utlån utbetalt	58.602	5.213	0	63.815
Utlån som er fraregnet i perioden	-32.945	-12.216	0	-45.161
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	341.020	40.478	38.629	420.127

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	416	43	0	459
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	39	-39	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-25	-1	0	-26
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	19	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-39	-1	0	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	394	21	0	416

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	183.284	6.692	0	189.976
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.433	-4.433	0	0
Overføringer til steg 2	-2.524	2.524	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-2.416	-2.480	0	-4.896
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	30.594	5.357	0	35.951
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28.366	-1.958	0	-30.325
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	185.004	5.702	0	190.706

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.779	13.104
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	13	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.769	1.492
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.241	-3.993
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.363	-1.181
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.957	9.422

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.261	-2.488	-3.974
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	359	50	-177
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.481	1.113	4.113
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 2	0	44	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-330	-254	-476
Tapskostnader i perioden	1.248	-1.533	-469

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2025 isolert	3. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-117	-2.678
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	303	-417
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	1.113
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 2	0	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-119	-105
Tapskostnader i perioden	66	-1.997

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

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.

RESULTAT	3. kvartal 2025					3. kvartal 2024					2024				
	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
Netto renteinntekter	56.936	8.756		2.217	67.909	59.561	10.375		696	70.631	79.124	13.318	1.056	93.498	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				8.386	8.386				4.466	4.466			4.944	4.944	
Netto provisjonsinntekter				18.977	18.977				18.210	18.210			27.182	27.182	
Verdendring verdipapirer				900	900				1.708	1.708			304	304	
Andre inntekter				256	256				276	276			367	367	
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	28.518	28.518	0	0	0	24.660	24.660	0	0	32.797	32.797	
Lønn og andre personalkostnader				24.150	24.150				19.970	19.970			28.649	28.649	
Andre driftskostnader				23.105	23.105				22.185	22.185			31.387	31.387	
Avskrivninger på driftsmidler				2.130	2.130				2.617	2.617			3.379	3.379	
Sum driftskostnader	0	0	0	49.385	49.385	0	0	0	44.772	44.772	0	0	63.616	63.616	
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	161	1.088			1.248	855	-2.389			-1.533	956	-1.425		-469	
Resultat før skatt	56.775	7.668	0	-18.650	45.794	58.705	12.763	0	-19.416	52.053	78.169	14.743	-29.762	63.149	
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
Netto utlån og fordringer på kunder	2.537.586	428.839			2.966.425	2.383.396	411.392			2.794.788	2.409.758	394.177		2.803.936	
Innskudd fra kunder	2.156.703	673.189			2.829.892	1.986.369	617.830			2.604.199	1.998.032	601.303		2.599.335	

3. kvartal isolert	3. kvartal 2025					3. kvartal 2024				
	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	56.936	8.756	0	2.217	67.909	59.561	10.375	0	696	70.631
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				8.386	8.386				4.466	4.466
Netto provisjonsinntekter				18.977	18.977				18.210	18.210
Verdendring verdipapirer				900	900				1.708	1.708
Andre inntekter			0	256	256			0	276	276
Sum driftskostnader	0	0	0	28.518	28.518	0	0	0	24.660	24.660
Lønn og andre personalkostnader			0	24.150	24.150			0	19.970	19.970
Andre driftskostnader			0	23.105	23.105			0	22.185	22.185
Avskrivninger på driftsmidler			0	2.130	2.130			0	2.617	2.617
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	0	49.385	49.385	0	0	0	44.772	44.772
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	161	1.088	0		1.248	855	-2.389	0		-1.533
Resultat før skatt	56.775	7.668	0	-18.650	45.794	58.705	12.763	0	-19.416	52.053

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

NOTE 9 - Verdipapirinvesteringer

30.09.2025				Sum
Verdsettsghierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		445.900		445.900
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	209.119	209.119
Sum	-	445.900	209.119	655.018

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	186.080	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	9.139	
Investering	13.900	
Salg	-	
Utgående balanse	209.119	-

30.09.2024				Sum
Verdsettsghierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		392.267		392.267
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			182.999	182.999
Sum	-	392.267	182.999	575.266

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	184.754	-
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.746)	
Investering	5.402	
Salg	(411)	
Utgående balanse	182.999	-

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. Til sammen utgjør disse aksjene 189,9 mill. kroner av totalt 209,1 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000		50.121	0	3m Nibor + 55 bp
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000		60.136	60.149	3m Nibor + 58 bp
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.413	60.434	60.444	3m Nibor + 69 bp
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000		50.103	50.113	3m Nibor + 89 bp
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	50.000	75.169	75.248	75.239	3m Nibor + 125 bp
NO0012943929	16.06.2023	16.06.2027	75.000	75.123	75.111	75.128	3m Nibor + 150 bp
NO0013182220	12.03.2024	01.03.2028	75.000	75.288	75.290	75.302	3m Nibor + 107 bp
NO0013382812	25.10.2024	25.10.2029	50.000	50.452		50.476	3m Nibor + 95 bp
NO0013467357	29.01.2025	29.01.2030	50.000	50.413			3m Nibor + 93 bp
NO0013569137	20.05.2025	02.05.2029	50.000	50.395			3m Nibor + 90 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				437.252	446.441	446.851	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000		20.352	20.352	3m Nibor + 230 bp
NO0012883273	04.04.2023	04.10.2033	20.000	20.380	20.400	20.399	3m Nibor + 345 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.380	40.752	40.751	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	446.851	100.807	-110.262	-144	437.252
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	446.851	100.807	-110.262	-144	437.252
Ansvarlige lån	40.751	0	-20.352	-20	20.380
Sum ansvarlig lån	40.751	0	-20.352	-20	20.380
Fondsobligasjonskapital	30.000	0	-10.000	0	20.000
Sum fondsobligasjonskapital	30.000	0	10.000	0	20.000

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
NO0010886823	02.07.2020	02.07.2025	10.000		10.000	10.000	3m Nibor + 380 bp
NO0012883265	04.04.2023	04.07.2028	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 500 bp
Fondsobligasjonskapital				20.000	30.000	30.000	

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkurs	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	331.925	296.324	331.925
Gavefond	2.657	1.912	3.212
Utevningsfond	40.703	35.070	46.126
Annen egenkapital	-2.106	0	0
Fond for urealiserte gevinster	90.083	95.717	90.083
Sum egenkapital	523.104	488.866	531.188
Utbytte	0	0	-5.723
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-655	-575	-578
Fradrag i ren kjernekapital	-9.650	-141.272	-7.697
Ren kjernekapital	512.799	347.019	517.191
Fondsobligasjoner	20.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	532.799	377.019	547.191
Ansvarlig lånekapital	20.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	552.799	417.019	587.191
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.641	7.850	7.843
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	10.160	2.809	5.101
Foretak	21.787	15.399	19.391
Massemarked	465.549	0	0
Pantsikkerhet eiendom	673.897	1.241.822	1.230.614
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	453.159		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	220.738		
Forfalte engasjementer	32.964	24.222	45.598
Høyrisiko engasjementer	0	23.351	22.931
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	20.549	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	45.754	42.960	43.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	38.732	42.189	37.015
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	199.519	48.879	178.433
Øvrige engasjementer	44.094	47.950	48.707
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.559.646	1.497.432	1.638.832
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.138	170.378	203.528
Beregningsgrunnlag	1.709.784	1.667.810	1.842.360
Kapitaldekning i %	32,33 %	25,00 %	31,87 %
Kjernekapitaldekning	31,16 %	22,61 %	29,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,99 %	20,81 %	28,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,56 %	9,82 %	13,85 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,27 % i Eika Gruppen AS, 1,32 % i Eika Boligkreditt AS og 0,18 % i Kredittbanken ASA.
Eierandelen i Kredittbank ASA har blitt konsolidert inn fom 30.09.2025

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	508.363	468.359	511.893
Kjernekapital	537.236	506.786	550.493
Ansvarlig kapital	569.190	558.137	602.077
Beregningsgrunnlag	2.104.158	2.235.811	2.295.781
Kapitaldekning i %	27,05 %	24,96 %	26,23 %
Kjernekapitaldekning	25,53 %	22,67 %	23,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,16 %	20,95 %	22,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,36 %	9,58 %	10,20 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2025 er denne forpliktelsen på inntil 316,8 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 15,8 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2025 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	40 217	34.559
Sum eierandelskapital (A)	100.059	94.401

Sparebankens fond	330.305	296.835
Gavefond	2.657	1.912
Grunnfondskapital (B)	332.962	298.747

Fond for urealiserte gevinster	90.083	95.718
Fondsobligasjon	20.000	30.000
Udisponert resultat	45.714	33.521
Sum egenkapital	588.818	552.387

Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,1 %	24,0 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,50	7,50
Samlet utbytte	5.423	4.785

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SKUE SPAREBANK	26.272	4,12 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
ROGALAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
SUNDE ØYSTEIN OLAF	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
HEL Økonomi AS	6.973	1,09 %
Sum 20 største	355.453	55,71 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	282.539	44,29 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992
Antall eiere: 211

30.09.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
ROGALAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
SUNDE ØYSTEIN OLAF	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
Sum 20 største	348.480	54,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	289.512	45,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992
Antall eiere: 209

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

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)	56,67 %	50,24 %	52,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,07 %	20,74 %	22,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,45 %	1,73 %	1,72 %
Utlånsmargin hittil i år	1,43 %	1,41 %	1,37 %
Netto rentemargin hittil i år	2,37 %	2,59 %	2,56 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,11 %	8,77 %	8,40 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,69 %	14,94 %	14,28 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,77 %	35,89 %	36,47 %
Innskuddsdekning	94,94 %	92,63 %	92,15 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,67 %	4,31 %	4,34 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,02 %	7,46 %	4,13 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,61 %	7,07 %	6,84 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.834.798	3.627.313	3.637.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.315.729	4.920.691	4.952.768
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	-0,07 %	-0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,59 %	0,60 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,16 %	20,95 %	22,30 %
Kjernekapitaldekning	25,53 %	22,67 %	23,98 %
Kapitaldekning	27,05 %	24,96 %	26,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,36 %	9,58 %	10,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	337	609	365
NSFR	143	147	151
Egenkapitalbevis (EKB)			
Egenkapitalbevisbrøk	23,11 %	24,01 %	24,02 %
Bokført egenkapital pr. EKB	206	197	200
Resultat/utvannet resultat pr. EKB	13,1	14,9	17,3

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter

Kostnadsandel i % av inntekter er et vanlig nøkkeltall innenfor bank. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Kostnadsandelen beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter	$A/(B+C)$

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektsservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A - B / C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrasket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B / C - A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A / ((B + C) / 2)$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B

Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)

Nøkkeltallet gir informasjon om hvor stor andel av bankens egenkapital som eies av egenkapitalbevisiere. Dette brukes for å beregne egenkapitalbevisierenes andel av f.eks resultat og bokført egenkapital per egenkapitalbevis.

Nøkkeltallet gir informasjon om hvor stor andel av bankens egenkapital som eies av egenkapitalbevisiere. Det vises til beregningsformel for nærmere definisjon.

	Henvisning
Egenkapitalbeviskapital	A
Egne egenkapitalbevis	B
Overkurs	C
Utjevningsfond (eksl. avsatt ikke vedtatt utbytte)	D
Sparebankenes fond	E
Gavefond (eksl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling)	F
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)	$(A-B+C+D)/(A-B+C+D+E+F)$

Resultat pr. EKB

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset.

Egenkapitalbevisierenes andel av resultatet dividert med antall egenkapitalbevis.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Rentekostnader på hybridkapital	B
IB EKB-brøk	C
Antall EKB	D
Beregning av nøkkeltall	
Resultat per egenkapitalbevis (EKB)	$((A-B)/C)/D$

Bokført egenkapital pr. EKB

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset.

Egenkapitalbevisierenes andel av egenkapitalen dividert med antall egenkapitalbevis.

	Henvisning
Sum egenkapital (eksl. hybridkapital)	A
UB EKB-brøk	B
Antall EKB	C
Beregning av nøkkeltall	
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (EKB)	$A/(B+C-E-D)$



**Kvinesdal
Sparebank**

*Vi møtes i **banken***

banken.no