

KVARTALSRAPPORT

3. KVARTAL 2025

Etnedal Sparebank



ETNEDAL SPAREBANK

Etnedal Sparebank er en lokal sparebank med markedsområde i Valdres, Land, Gjøvik og Toten. Banken har filial på Bruflat, Dokka, og Gjøvik. Banken tilbyr ordinære banktjenester og distribuerer produkter fra Eika Gruppen AS.

Hovedtall for 3. kvartal 2025

Bankens regnskap rapporteres i henhold til IFRS. Det vises til regnskapsprinsipper i note 2.

Kommentarer og tallstørrelser refererer seg til banken dersom annet ikke fremgår eksplisitt. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor.

Nøkkeltall hittil i år	Q3-2025	Q3-2024
Rentenetto (MNOK)	49,19	47,46
Netto andre driftsinntekter (MNOK)	12,89	9,55
Driftskostnader (MNOK)	29,98	26,74
Driftsresultat før tap og skatt (MNOK)	32,09	30,26
Nedskr./tap utlån og garantier (MNOK)	3,95	1,63
Resultat før skatt (MNOK)	28,15	28,64
Resultat etter skatt (MNOK)	20,55	20,94
Rentemargin (%)	2,91	2,99
Egenkapitalavkastning ordinært resultat (%)	9,95	11,11
Kostnadsprosent justert for VP (%)	51,67	48,86
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt 12 mnd (%)	11,41	5,74
Innskuddsvekst 12 mnd (%)	7,23	4,16
Kapitaldekning, konsolidert (%)	26,17	23,90
Kjernekapitaldekning, konsolidert (%)	24,19	21,88
Ren kjernekapitaldekning, konsolidert (%)	24,11	21,78
LCR	160	176

Resultatutvikling

Resultat etter skatt er 20,55 millioner kroner per 3. kvartal 2025. Resultatet er svekket med 386.000 kroner sammenlignet med samme periode i 2024. Resultat før tap og skatt per 3. kvartal 2025 er 32,09 millioner kroner, og bedret med 1,83 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Egenkapitalavkastningen på ordinært resultat er 9,95 % per tredje kvartal 2025, sammenlignet med 11,11 % for tilsvarende periode i 2024.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter er 49,19 millioner kroner per 3. kvartal 2025, sammenlignet med 47,46 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024. Rentenettoen er bedret med 1,73 millioner kroner.

Rentemarginen er 2,91 % per 3. kvartal 2025, sammenlignet med 2,99 % for tilsvarende periode i 2024.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 12,89 millioner kroner per 3. kvartal 2025, sammenlignet med 9,55 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024. Netto andre driftsinntekter er bedret med 3,34 millioner kroner. Økningen i netto andre driftsinntekter kommer i hovedsak fra økt salg av forsikringsprodukter, økt overføring av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt, og et godt utbytte fra Eika Gruppen AS.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 29,98 millioner kroner per 3. kvartal 2025, sammenlignet med 26,74 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024. Driftskostnadene er økt med 3,22 millioner kroner. Økningen skyldes økte personalkostnader knyttet etablering av kontor på Gjøvik, og en relativt sterk økning i drifts- og utviklingskostnader på IT.

Tap og mislighold

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier er per 3. kvartal 2025 3,95 millioner kroner, sammenlignet med 1,63 millioner kroner på samme tid i 2024. Bankens netto misligholdte og tapsutsatte lån er per 3. kvartal 2025 28,46 millioner kroner, sammenlignet med 29,27 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024.

For mer informasjon om forfalte og kredittforringede engasjementer vises det til note 3.

Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital er 2,33 milliarder kroner ved utgangen av 3. kvartal 2025, sammenlignet med 2,16 milliarder kroner på samme tid i 2024. Forvaltningskapitalen har økt med 163 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning på 7,69 % sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Ved utgangen av 3. kvartal 2025 utgjorde brutto utlån til kunder 2,10 milliarder kroner inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt. De siste 12 månedene er brutto utlånsvekst økt med 11,41 %. Personmarkedsandelen i bankens utlånsportefølje inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt er 85,52 %

Ved utgangen av 3. kvartal 2025 er innskuddsvolumet 2 milliarder kroner. Bankens innskuddsvolum de siste 12 månedene er økt med 7,23 %. Bankens innskuddsdekning er 99,44 %.

Soliditet

Bankens kapitaldekning var ved utgangen av 3. kvartal 2025 over de regulatoriske kapitalkravene.

Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 11 % i tillegg kommer individuelt pilar 2-krav fastsatt av Finanstilsynet. Banken skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav som utgjør minst 2,6 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Banken har i 3. kvartal 2025 en ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå på 24,11 % mot 21,78 % på samme tid i 2024. Innføringen av ny standardmetode fra 1. april 2025 har bedret bankens rapporterte soliditet betydelig. Banken hensyntar varslede og forventede økninger i systemrisikobuffer og motsyklisk buffer i sin kapitalplanlegging. Banken er tilstrekkelig kapitalisert innenfor alle kapitalkrav.

Likviditet og finansiering

Bankens likviditetssituasjon anses tilfredsstillende.

Banken har en likviditetsportefølje bestående av innskudd, og en obligasjonsportefølje på 101,34 millioner kroner. Banken har en betydelig del av sin innskuddsportefølje på oppsigelsestider.

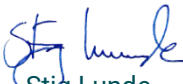
Bankens LCR er 160 ved utgangen av 3. kvartal 2025.

Videre utvikling

I april 2024 kjøpte banken sitt eget bygg på Gjøvik, som for tiden pusses opp og klargjøres for bankens etablering i løpet av 2025. Banken styrer mot en økt utlånsvekst i 2025, sammenlignet med utlånsveksten i 2024. Banken merker økt konkurranse gjennom en spisset konkurranse om kundenes boliglån og innskudd. Styret forventer at ordinært resultat for 2025 vil være noe svakere sammenlignet med resultatet for 2024.

Dokka, den 30. september/14. november 2025


Anne Kristin Sagbakken
Styreleder


Stig Lunde
Nestleder


Trond Tåje
Styremedlem


Siri Ødegaard
Styremedlem


Gro Østensen
Styremedlem


Stian A. Skårén
Banksjef

REGNSKAP *(beløp i hele tusen)*

Resultat

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner

	Note	3. kvartal 30.09.2025	3. kvartal 30.09.2024	Året 31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		94.928	90.412	122.073
Rentekostnader og lignende kostnader		45.741	42.957	57.739
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		49.187	47.455	64.333
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.601	8.147	13.359
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.109	1.271	1.716
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.872	2.050	2.181
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	184	222	22
Andre driftsinntekter		341	398	607
Netto andre driftsinntekter		12.888	9.546	14.454
Lønn og andre personalkostnader		14.328	13.372	18.928
Andre driftskostnader		15.063	12.835	20.297
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		591	535	719
Sum driftskostnader		29.982	26.742	39.944
Resultat før tap		32.094	30.259	38.843
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	3.945	1.625	3.594
Resultat før skatt		28.149	28.635	35.248
Skattekostnad		7.600	7.700	8.505
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.549	20.935	26.744

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	4.121	-1.835	-1.022
Skatt				
Totalresultat		24.669	19.099	25.722

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		103.782	77.104	77.741
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		32.006	90.372	87.207
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4	1.995.264	1.809.845	1.849.771
Rentebærende verdipapirer	6	101.337	107.708	107.413
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	61.952	52.706	52.879
Varige driftsmidler		25.608	20.639	20.455
Andre eiendeler		6.512	2.010	2.180
Sum eiendeler		2.326.462	2.160.385	2.200.100

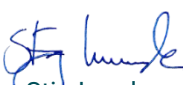
Balanse - Gjeld og egenkapital

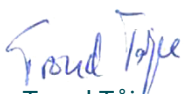
Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.300	1.300	1.300
Innskudd fra kunder		1.997.251	1.862.655	1.892.788
Annen gjeld		5.692	6.322	8.695
Forpliktelser ved skatt		11.437	10.245	10.808
Andre avsetninger		260	324	243
Ansvarlig lånekapital	7	20.093	20.094	20.098
Sum gjeld		2.036.033	1.900.941	1.933.933
Opptjent egenkapital		269.880	238.510	266.167
Periodens resultat etter skatt		20.549	20.935	0
Sum egenkapital		290.429	259.445	266.167
Sum gjeld og egenkapital		2.326.462	2.160.385	2.200.100

Dokka, den 30. september/14. august 2025


Anne Kristin Sagbakken
Styreleder


Stig Lunde
Nestleder


Trond Tåje
Styremedlem


Siri Ødegaard
Styremedlem


Gro Østensen
Styremedlem


Stian A. Skårén
Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	228.773	500	36.895	266.168
Resultat av ordinær drift etter skatt	20.549			20.549
Verdiendring på finansielle eiendeler			4.121	4.121
Totalresultat 30.09.2025	20.549	0	4.121	24.669
Utbetaling av gaver		-408		-408
Egenkapital 30.09.2025	249.322	92	41.015	290.429
Egenkapital 01.01.2024	203.040	400	37.278	240.718
Resultat av ordinær drift etter skatt	20.935			20.935
Verdiendring på finansielle eiendeler			-1.835	-1.835
Totalresultat 30.09.2024	20.935	0	-1.835	19.100
Utbetaling av gaver		-400		-400
Andre egenkapitaltransaksjoner			28	28
Egenkapital 30.09.2024	223.975	0	35.471	259.446

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)	51,67 %	48,86 %	52,16 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,22 %	13,29 %	16,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,50 %	1,82 %	1,82 %
Utlånsmargin hittil i år	1,49 %	1,31 %	1,33 %
Netto rentemargin hittil i år	2,91 %	2,99 %	3,01 %
Egenkapitalavkastning ordinært resultat	9,95 %	11,11 %	10,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,85 %	10,17 %	10,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,18 %	15,04 %	15,14 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	5,35 %	4,21 %	3,42 %
Innskuddsdekning	99,44 %	102,27 %	101,46 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,23 %	4,16 %	4,35 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,28 %	6,90 %	8,71 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,41 %	5,74 %	7,17 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.256.996	2.115.670	2.133.114
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.352.539	2.189.304	2.203.684
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,28 %	0,12 %	0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,66 %	0,63 %	0,72 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,11 %	21,78 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	24,19 %	21,88 %	24,06 %
Kapitaldekning	26,17 %	23,90 %	26,03 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,47 %	10,07 %	11,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	160	176	154
NSFR	140	150	152

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 3. kvartal 2025 er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Fra 2020 rapporterer banken kvartalsregnskap avlagt i samsvar med ny regnskapsstandard IFRS. Det henvises til rammeverk for rapportering og regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2024 (note 1).

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.902	1.556	4.032
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	19.717	26.999	24.962
Nedskrivninger i steg 3	-10.051	-8.492	-9.821
Netto misligholdte engasjementer	17.568	20.063	19.173

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.214	0	2.536
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11.533	10.855	9.841
Nedskrivninger i steg 3	-1.852	-1.645	-1.863
Netto andre kredittforringede engasjement	10.895	9.210	10.514

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	75.935	72.853	80.236
Industri og bergverk	6.075	6.233	6.875
Kraftforsyning	3.585	981	4.616
Bygg og anleggsvirksomhet	56.197	47.532	51.358
Varehandel	11.922	11.746	12.091
Transport	4.121	5.442	4.974
Overnattings- og serveringsvirksomhet	18.333	15.987	15.789
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	45.406	59.141	51.720
Tjenesteytende virksomhet	77.757	39.608	49.246
Sum næring	299.331	259.523	276.905
Personkunder	1.709.250	1.561.820	1.588.678
Brutto utlån	2.008.581	1.821.343	1.865.583
Steg 1 nedskrivninger	-601	-406	-847
Steg 2 nedskrivninger	-889	-1.019	-876
Steg 3 nedskrivninger	-11.827	-10.072	-11.634
Netto utlån til kunder	1.995.264	1.809.845	1.852.226
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	96.263	67.956	56.092
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.091.527	1.877.801	1.908.318

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - total	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger personmarkedet	189	367	334	890
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	412	522	11.493	12.427
Nedskrivninger sum pr. 30.09.2024	601	889	11.827	13.317

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - total	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	1.617.542	82.592	9.116	1.709.250
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	235.087	33.325	30.919	299.331
Brutto utlån sum pr. 30.09.2024	1.852.629	115.917	40.035	2.008.581

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.821	9.928
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.006	144
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.827	10.072

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.161	1.401	1.953
Endring i perioden i steg 3 på garantier	26	0	-14
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-242	224	456
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			1.266
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-67
Tapskostnader i perioden	3.945	1.625	3.594

NOTE 6 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.09.2025				Sum
Verdsettsghierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		101.337		101.337
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	61.952	61.952
Sum	-	101.337	61.952	163.289

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	52.879	-
Realisert gevinst/tap	(63)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	4.184	
Investering	5.939	
Salg	(986)	
Utgående balanse	61.952	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		107.708		107.708
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			52.706	52.706
Sum	-	107.708	52.706	160.414

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	56.171	-
Realisert gevinst/tap	(585)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.251)	
Investering	232	
Salg	(1.862)	
Utgående balanse	52.706	-

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012778622	08.12.2022	08.12.2027	20.000	20.093	20.094	20.098	3m Nibor + 335 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.093	20.094	20.098	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	0				0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	0
Ansvarlige lån	20.098	0		-5	20.093
Sum ansvarlig lån	20.098	0	0	-5	20.093

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkurs	0	0	0
Sparebankens fond	228.773	201.205	228.773
Gavefond	92	0	500
Utevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	36.894	39.141	36.894
Sum egenkapital	265.759	240.346	266.167
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-163	-160	-160
Immaterielle eiendeler	0	-2.343	-2.343
Fradrag i ren kjernekapital	-2.937	-28.474	0
Avsatt gaver	0	0	-500
Ren kjernekapital	262.659	209.368	263.664
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	262.659	209.368	263.664
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	282.659	229.368	283.664

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.834	1.808	1.806
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4.539	15.400	16.556
Foretak	30.370	16.806	23.111
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	779.741	723.300	729.979
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	635.536		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	144.205		
Forfalte engasjementer	18.533	17.525	19.079
Høyrisiko engasjementer	0	27.420	19.732
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	14.703	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.813	7.816	7.764
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.231	4.998	4.197
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	59.015	24.093	50.536
Øvrige engasjementer	28.175	32.727	31.035
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	950.953	871.893	903.794
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	85.207	115.797	134.054
Beregningsgrunnlag	1.036.160	987.689	1.037.848

Kapitaldekning i %	27,28 %	23,22 %	27,33 %
Kjernekapitaldekning	25,35 %	21,20 %	25,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,35 %	21,20 %	25,40 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,02 %	9,69 %	11,82 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,59583 % i Eika Gruppen AS, 0,05343 % i Eika Boligkreditt AS og 0,1 % 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	258.934	231.339	259.345
Kjernekapital	259.837	232.379	260.328
Ansvarlig kapital	281.055	253.782	281.653
Beregningsgrunnlag	1.074.076	1.062.065	1.082.071
Kapitaldekning i %	26,17 %	23,90 %	26,03 %
Kjernekapitaldekning	24,19 %	21,88 %	24,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,11 %	21,78 %	23,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,47 %	10,07 %	11,13 %



**ETNEDAL
SPAREBANK**