



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK



## Delårsrapport – 1. kvartal 2026

Vedtatt i styremøte 12. mai 2026

---

### Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

### Forvaltningskapital

Pr. Q1 2026 er forvaltningskapitalen på 3.081 mill. kroner. Dette er en økning på 330 mill. kroner, eller 12,0 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. Q1 2026 på 2.573 mill. kroner, som er en økning på 292 mill. kroner, eller 12,8 %. Det har vært en økning på 80 mill. kroner eller 3,2% i forhold til 01.01.26.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 80,1% og 19,9%.

Banken har ved utgangen av 1. kvartal 2026 formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.114 mill. kroner, en økning på 145 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 47 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 35,1% av samlede lån til personmarkedet.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q1 2026 på 2.132 mill. kroner, som er en økning på 244 mill. kroner, eller 12,9% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,9% av brutto utlån (57,8% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 82,8% (58,1% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 59 mill. kroner eller 2,8 % siden 01.01.26.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 7,8 mill. kroner, mot et overskudd på 4,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 5,9 mill. kroner, og til samme tid i fjor 3,5 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer det per Q1 2026 en inntekt på 0,6 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika VBB og Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q1 annualisert til 6,14% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning 5,51%.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 17 mill. kroner, som er 0,8 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,27% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,73% på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,4 mill. kroner, som er tilsvarende som samme tidspunkt i fjor.

### Driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 13,4 mill. kroner mot 13,0 mill. kroner i samme periode i fjor (annualisert hhv 1,8% og 2,0% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 7,3 mill. mot 6,2 mill. kroner i samme periode i fjor.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q1 2026 ble det inntektsført 1,7 mill. kroner i netto tap på utlån og garantier mot en kostnad på 2,6 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert ulike scenarier og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

### Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 20,7%. Det vises til detaljer i note 8.

---

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2. Dette har vært positivt for banken og medført at kapitaldekningen har hatt en god økning fra første kvartal 2025.

#### Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 82,9%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 200 og NSFR på 135.

#### Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Rentenivået har vært stabilt gjennom første kvartal 2026, samtidig som effekten av Norges Banks siste rentebeslutning har blitt tydelig. Geopolitisk uro og krig bidrar til usikkerhet i norsk økonomi og til at inflasjonen fortsatt ligger over målet. Norges Bank har varslet ytterligere rentehevinger som følge av dette.

På kort sikt medfører dette økt nibor og press på bankens rentemarginer. Samtidig bidrar den økonomiske usikkerheten til økt uforutsigbarhet i marginutviklingen. På lengre sikt vil margin situasjonen avhenge av utviklingen i finansieringskostnader, konkurranseforhold og bankens prising.

Utlånsveksten for banken per Q1 har vært god og godt over det som var styrets forventning. Dette skyldes delvis en god vekst på bedriftsmarkedet. Det forventes også god vekst fremover. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebehandling og oppfølging av kundene.

Økningen i lønnskostnader sammenlignet med første kvartal 2025 reflekterer blant annet styrket bemanning det siste året, som har bidratt til økt kapasitet og redusert nøkkelpersonrisiko.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for resten av 2026.

#### Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 12.05.2026

Arnt Steven Ropstad (sign)  
Styreleder

Debbie Abusland (sign)  
Nestleder

Kristin Kjebekk Aas (sign)  
Styremedlem

Såvi Gunnarsson Stubseid (sign)  
Styremedlem

Line Myrvold Fredheim (sign)  
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)  
Adm. banksjef

## RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		40.828	41.714	162.920
Rentekostnader og lignende kostnader		23.749	23.864	96.256
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>17.079</b>	<b>17.850</b>	<b>66.664</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.278	4.139	18.385
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		730	706	3.097
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		262	203	5.134
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-1.405	-1.257	629
Andre driftsinntekter		7	7	42
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.413</b>	<b>2.386</b>	<b>21.092</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.316	6.153	23.706
Andre driftskostnader		5.859	6.432	25.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		188	391	1.553
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.363</b>	<b>12.976</b>	<b>50.465</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>6.128</b>	<b>7.260</b>	<b>37.291</b>
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-1.675	2.575	5.824
<b>Resultat før skatt</b>		<b>7.803</b>	<b>4.685</b>	<b>31.467</b>
Skattekostnad		1.868	1.199	6.053
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>5.935</b>	<b>3.486</b>	<b>25.414</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	605	654	11.854
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>605</b>	<b>654</b>	<b>11.854</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>6.540</b>	<b>4.141</b>	<b>37.268</b>

Balanse - Eiendeler		31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		74.090	72.265	73.916
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		62.032	46.488	83.736
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.557.881	2.263.390	2.475.794
Rentebærende verdipapirer	6	205.000	205.889	205.128
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	170.777	150.848	168.655
Varige driftsmidler		7.540	8.777	7.729
Andre eiendeler		3.747	3.822	2.825
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.081.068</b>	<b>2.751.479</b>	<b>3.017.783</b>

Balanse - Gjeld og egenkapital		31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.616	75.678	75.627
Innskudd fra kunder		2.131.703	1.887.500	2.072.750
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	402.102	351.607	401.846
Annen gjeld		18.163	14.248	10.539
Forpliktelse ved skatt		1.752	4.455	7.717
Andre avsetninger		1.624	856	944
Ansvarlig lånekapital	7	30.319	30.339	30.337
<b>Sum gjeld</b>		<b>2.661.279</b>	<b>2.364.682</b>	<b>2.599.759</b>
Opptjent egenkapital		383.853	353.310	388.024
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		5.935	3.486	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>419.788</b>	<b>386.796</b>	<b>418.024</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.081.068</b>	<b>2.751.479</b>	<b>3.017.783</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>			Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 01.01.2026</b>	30.000	334.075	8.200	45.612	137	418.024
Resultat av ordinær drift etter skatt					5.935	5.935
Andre inntekter og kostnader					605	605
<b>Totalresultat 31.03.2026</b>	0	0	0	0	6.540	6.540
Utbetaling av gaver			-4.200			-4.200
Renter fondsobligasjon					-576	-576
<b>Egenkapital 31.03.2026</b>	30.000	334.075	4.000	45.612	6.101	419.788
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	30.000	315.455	5.400	33.758	78	384.691
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.486				3.486
Andre inntekter og kostnader					654	654
<b>Totalresultat 31.03.2025</b>	0	3.486	0	0	654	4.140
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Renter fondsobligasjon					-636	-636
<b>Egenkapital 31.03.2025</b>	30.000	318.941	4.000	33.758	96	386.795

## NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2026	2025	2025
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	64,76 %	60,95 %	61,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,23 %	16,16 %	18,70 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,91 %	0,83 %	0,96 %
Utlånsmargin hittil i år	1,49 %	1,99 %	1,68 %
Netto rentemargin hittil i år	2,27 %	2,73 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	6,14 %	4,00 %	9,34 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,91 %	20,27 %	19,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,08 %	34,75 %	34,68 %
Innskuddsdekning	82,85 %	82,76 %	83,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,94 %	6,71 %	9,76 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,82 %	5,69 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	13,47 %	7,73 %	9,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.045.017	2.655.657	2.872.477
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.135.298	3.581.007	3.878.000
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,27 %	0,46 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,59 %	0,76 %	0,69 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,69 %	19,16 %	21,49 %
Kjernekapitaldekning	22,71 %	21,16 %	23,58 %
Kapitaldekning	24,84 %	23,28 %	25,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,17 %	9,61 %	9,38 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	200	248	227
NSFR	135	140	136

---

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2026. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers 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 2025.

### 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 siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder 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 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.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønnsmessige meravsetninger.

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 usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys 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 kredittisiko, eller ev. 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 ingen har fått lån over garantiordningen.

---

## 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 prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, 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.

## Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 4,0%. Det signaliseres nå at styringsrenten trolig vil øke i løpet av 2026, med første mulige renteøkning i mai 2026. Men slik vi ser det er det knyttet stor usikkerhet rundt utviklingen på styringsrente og dermed bankens utlån- og innskuddsrente.

## Hendelser etter balansedagen

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

## NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.634	3.516	6.579
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.994	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.216	-2.495	-1.268
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>5.418</b>	<b>3.015</b>	<b>5.311</b>

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.523	22.947	24.108
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	34.413	32.098	42.754
Nedskrivninger i steg 3	-11.250	-8.933	-13.059
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>38.686</b>	<b>46.112</b>	<b>53.803</b>

## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	13.129	10.100	13.321
Industri og bergverk	16.024	19.291	16.172
Bygg og anleggsvirksomhet	79.299	86.565	78.740
Varehandel	44.402	51.826	41.941
Transport	8.447	8.650	7.249
Overnattings- og serveringsvirksomhet	37.057	34.608	37.348
Informasjon og kommunikasjon	2.887	2.996	2.916
Omsetning og drift av fast eiendom	228.595	193.375	220.487
Tjenesteytende virksomhet	82.552	54.818	65.338
<b>Sum næring</b>	<b>512.392</b>	<b>462.229</b>	<b>483.512</b>
Personkunder	2.060.570	1.818.408	2.009.581
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.572.962</b>	<b>2.280.637</b>	<b>2.493.093</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.447	-1.054	-1.262
Steg 2 nedskrivninger	-2.406	-4.854	-2.328
Steg 3 nedskrivninger	-11.227	-11.341	-13.708
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.557.881</b>	<b>2.263.389</b>	<b>2.475.795</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.113.523	968.213	1.066.719
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.671.404</b>	<b>3.231.602</b>	<b>3.542.514</b>

## NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, 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 innregningstidpunktet 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 kredittisiko, 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.

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	278	601	5.580	6.459
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	516	-89	-426	0
Overføringer til steg 2	-14	14	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-481	83	-31	-429
Endringer som følge av nye eller økte utlån	97	1	0	97
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-134	0	-147
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2026</b>	<b>381</b>	<b>476</b>	<b>5.123</b>	<b>5.980</b>

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2026	1.880.099	98.794	30.688	2.009.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.385	-14.806	-8.579	0
Overføringer til steg 2	-43.983	43.983	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-12.165	-754	48	-12.871
Nye utlån utbetalt	218.291	1.005	0	219.296
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.437	-20.999	0	-155.436
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2026</b>	<b>1.931.190</b>	<b>107.223</b>	<b>22.157</b>	<b>2.060.570</b>

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	984	1.727	8.128	10.839
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.290	-11	-1.279	0
Overføringer til steg 2	-183	183	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-6	7	0
Netto endring	-1.188	365	-752	-1.574
Endringer som følge av nye eller økte utlån	192	0	0	192
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-327	0	-354
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026</b>	<b>1.067</b>	<b>1.931</b>	<b>6.104</b>	<b>9.102</b>

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2026	373.878	70.827	38.807	483.512
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.746	-2.469	-14.277	0
Overføringer til steg 2	-27.552	27.552	0	0
Overføringer til steg 3	-917	-32	948	0
Netto endring	-6.978	436	2.004	-4.537
Nye utlån utbetalt	67.308	0	0	67.308
Utlån som er fraregnet i perioden	-23.930	-9.961	0	-33.891
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026</b>	<b>398.556</b>	<b>86.354</b>	<b>27.482</b>	<b>512.392</b>

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	122	202	620	944
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	41	-23	-18	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-43	1	637	594
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditt	105	0	0	105
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som	-9	-9	0	-19
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikope	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2026</b>	<b>215</b>	<b>171</b>	<b>1.239</b>	<b>1.624</b>

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	164.319	20.846	3.947	189.112
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.251	-7.027	-224	0
Overføringer til steg 2	-643	643	0	0
Overføringer til steg 3	-100	0	100	0
Netto endring	-2.873	-492	3.108	-258
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	12.861	0	0	12.861
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3.481	-1.254	0	-4.735
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2026</b>	<b>177.334</b>	<b>12.716</b>	<b>6.931</b>	<b>196.980</b>

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.328	9.686
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-1.862	1.862
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-120
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>12.466</b>	<b>11.428</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>	<b>31.12.2025</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.527	2.082	6.877
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-160	-64	468
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	325	558	-2.205
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			684
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-313		
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-1.675</b>	<b>2.575</b>	<b>5.824</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

<b>31.03.2026</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		205.000		205.000
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.044		37.044
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133.733	133.733
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>242.045</b>	<b>133.733</b>	<b>375.777</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>
Inngående balanse 01.01	132.001
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	605
Investering	1.126
<b>Utgående balanse</b>	<b>133.733</b>

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

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

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	-	50.315	-	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.419	50.446	50.444	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.059	50.036	50.059	3m Nibor + 134 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.170	50.172	50.169	3m Nibor + 119 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.132	50.140	50.136	3m Nibor + 72 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.396	50.439	50.426	3m Nibor + 95 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.063	50.058	50.044	3m Nibor + 77 bp
NO0013598631	24.06.2025	05.07.2030	50.000	50.539	-	50.550	3m Nibor + 96 bp
NO0013709337	22.12.2025	05.02.2030	50.000	50.326	-	50.018	3m Nibor + 71 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>402.102</b>	<b>351.606</b>	<b>401.846</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.319	30.339	30.337	3m Nibor + 285 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>30.319</b>	<b>30.339</b>	<b>30.337</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		
	31.12.2025	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2026
Obligasjonsgjeld	401.846	256	402.102
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>401.846</b>	<b>256</b>	<b>402.102</b>
Ansvarlige lån	30.337	-18	30.319
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>30.337</b>	<b>-18</b>	<b>30.319</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Morbank</b>			
Sparebankens fond	333.627	314.896	334.204
Gavefond	4.000	4.000	4.000
Utevningsfond	45.620	33.759	45.620
<b>Sum egenkapital</b>	<b>383.248</b>	<b>352.655</b>	<b>383.824</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-376	-357	-374
Fradrag i ren kjernekapital	-8.361	-7.872	-7.872
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>374.511</b>	<b>344.426</b>	<b>375.578</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>404.511</b>	<b>374.426</b>	<b>405.578</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>434.511</b>	<b>404.426</b>	<b>435.578</b>

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	4.133	4.480	4.135
Institusjoner	9.863	21.003	12.250
Foretak	90.832	65.608	71.431
Massemarked	417.728	114.506	377.779
Pantsikkerhet eiendom	596.593	860.459	577.416
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRI)	361.374		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (	235.220		
Forfalte engasjementer	29.250	58.499	57.358
Høyrisiko engasjementer	0	37.921	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	38.121	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.770	22.921	24.946
Fordring på institusjoner og foretak med kort	11.732	6.758	15.279
Andeler verdipapirfond	7.059	7.792	7.170
Egenkapitalposisjoner	130.922	111.067	127.504
Øvrige engasjementer	21.779	23.443	21.873
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.383.781</b>	<b>1.334.458</b>	<b>1.322.313</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	122.999	129.488	122.999
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.506.780</b>	<b>1.463.946</b>	<b>1.445.312</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>28,84 %</b>	<b>27,63 %</b>	<b>30,14 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,85 %</b>	<b>25,58 %</b>	<b>28,06 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,86 %</b>	<b>23,53 %</b>	<b>25,99 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,28 %</b>	<b>12,77 %</b>	<b>12,64 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,60% i Eika Gruppen AS og på 0,98% i Eika Boligkreditt AS. Fra 31.03.26 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,09% i Kredittbanken ASA.

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>371.837</b>	<b>343.661</b>	<b>372.818</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>408.074</b>	<b>379.588</b>	<b>408.990</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>446.476</b>	<b>417.572</b>	<b>448.030</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.797.193</b>	<b>1.794.072</b>	<b>1.734.486</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,84 %</b>	<b>23,28 %</b>	<b>25,83 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,71 %</b>	<b>21,16 %</b>	<b>23,58 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,69 %</b>	<b>19,16 %</b>	<b>21,49 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,17 %</b>	<b>9,61 %</b>	<b>9,38 %</b>

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 31. mars 2026 var denne forpliktelsen på inntil 224,2 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 11,2 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

---

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

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

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 31.03-31.12.2026 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 130 % for langsiktige aksjeinvestering og 160% for kortsiktige investeringer

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.