



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 2. kvartal 2026

Vedtatt i styremøte 13. august 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 skjønnsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q2 2026 er forvaltningskapitalen på 3.167 mill. kroner. Dette er en økning på 244 mill. kroner, eller 8,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q2 2026 på 2.675 mill. kroner, som er en økning på 301 mill. kroner, eller 12,7 %. Det har vært en økning på 182 mill. kroner eller 7,3% i forhold til 01.01.26.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79,6% og 20,4%.

Banken har ved utgangen av 1. halvår 2026 formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.165 mill. kroner, en økning på 153 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 99 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 35,4% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q2 2026 på 2.196 mill. kroner, som er en økning på 171 mill. kroner, eller 8,5% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,1% av brutto utlån (57,2% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 85,2% (59,8% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 122 mill. kroner eller 5,9% siden 01.01.26.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 17,9 mill. kroner, mot et overskudd på 17,8 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 14,2 mill. kroner, som er tilsvarende resultatet for samme periode i fjor.

Over utvidet resultat kommer det per Q2 2026 en kostnad på 2,3 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 Q2 annualisert til 5,5% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning 6,7%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 32,3 mill. kroner, som er 1,5 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,11% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,42% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 10,1 mill. kroner, som er 0,4 mill. kroner lavere enn på samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 24,4 mill. kroner mot 22,9 mill. kroner i samme periode i fjor (annualisert 1,6% gjennomsnittlig forvaltningskapital, tilsvarende som på samme tid i fjor). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 12,2 mill. mot 9,5 mill. kroner i samme periode i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Per Q2 2026 ble det kostnadsført 0,01 mill. kroner i netto tap på utlån og garantier mot en kostnad på 3,5 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på ulike scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønnsvurderinger. 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 skjønnsmessige 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 20,0%. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 82,1%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 165 og NSFR på 134.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Effekten av Norges Banks siste rentebeslutning om å øke styringsrenten til 4,25% i mai har nå blitt tydelig. Geopolitisk uro og krig bidrar til usikkerhet i norsk økonomi og til at inflasjonen fortsatt ligger noe 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 marginsituasjonen avhenge av utviklingen i finansieringskostnader, konkurranseforhold og bankens prising.

Utlånsveksten for banken per Q2 har vært god og godt over det som var styrets forventning. Dette

skyldes delvis en god vekst i bedriftsmarkedet. Det forventes også god vekst fremover. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Økningen i lønnskostnader sammenlignet med første halvår 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 regnskapsstandarter og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 13.08.2026

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		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		80.944	81.979	162.920
Rentekostnader og lignende kostnader		48.685	48.229	96.256
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.258	33.750	66.664
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.395	8.405	18.385
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.711	1.569	3.097
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.856	4.116	5.134
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-504	-504	629
Andre driftsinntekter		18	18	42
Netto andre driftsinntekter		10.053	10.466	21.092
Lønn og andre personalkostnader		12.200	9.497	23.706
Andre driftskostnader		11.832	12.634	25.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		334	783	1.553
Sum driftskostnader		24.365	22.914	50.465
Resultat før tap		17.947	21.302	37.291
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	59	3.526	5.824
Resultat før skatt		17.888	17.775	31.467
Skattekostnad		3.702	3.596	6.053
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.186	14.179	25.414
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	-2.267	1.333	11.854
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.267	1.333	11.854
Totalresultat		11.920	15.512	37.268

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		75.599	72.814	73.916
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		39.781	109.920	83.736
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.659.853	2.356.455	2.475.794
Rentebærende verdipapirer	6	200.395	220.236	205.128
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	179.959	151.282	168.655
Varige driftsmidler		7.448	8.385	7.729
Andre eiendeler		4.067	4.151	2.825
Sum eiendeler		3.167.101	2.923.243	3.017.783
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.644	75.629	75.627
Innskudd fra kunder		2.195.645	2.024.216	2.072.750
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	412.636	374.429	401.846
Annen gjeld		23.201	13.190	10.539
Forpliktelser ved skatt		3.916	7.157	7.717
Andre avsetninger		1.175	745	944
Ansvarlig lånekapital	7	30.348	30.347	30.337
Sum gjeld		2.742.566	2.525.713	2.599.759
Opptjent egenkapital		380.349	353.351	388.024
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		14.186	14.179	0
Sum egenkapital		424.535	397.530	418.024
Sum gjeld og egenkapital		3.167.101	2.923.243	3.017.783

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>	<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2026	30.000	334.075	8.200	45.612	137	418.024
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.186				14.186
Andre inntekter og kostnader					-2.267	-2.267
Totalresultat 30.06.2026	0	14.186	0	0	-2.267	11.920
Utbetaling av gaver			-4.200			-4.200
Renter fondsobligasjon					-1.209	-1.209
Egenkapital 30.06.2026	30.000	348.261	4.000	45.612	-3.339	424.535
Egenkapital 31.12.2024	30.000	315.455	5.400	33.758	78	384.691
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.179				14.179
Andre inntekter og kostnader					1.333	1.333
Totalresultat 30.06.2025	0	14.179	0	0	1.333	15.512
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Renter fondsobligasjon					-1.273	-1.273
Egenkapital 30.06.2025	30.000	329.634	4.000	33.758	138	397.530

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2026	2025	2025
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,54 %	56,43 %	61,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,20 %	16,88 %	18,70 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	0,98 %	0,96 %
Utlånsmargin hittil i år	1,29 %	1,68 %	1,68 %
Netto rentemargin hittil i år	2,11 %	2,42 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,49 %	7,96 %	9,34 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,43 %	19,42 %	19,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,38 %	34,59 %	34,68 %
Innskuddsdekning	82,07 %	85,24 %	83,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,47 %	10,11 %	9,76 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,66 %	9,50 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	13,41 %	8,86 %	9,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.080.372	2.807.625	2.872.477
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.196.349	3.797.383	3.878.000
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,31 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,58 %	0,77 %	0,69 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,02 %	21,21 %	21,49 %
Kjernekapitaldekning	21,98 %	23,43 %	23,58 %
Kapitaldekning	24,06 %	25,77 %	25,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,83 %	9,05 %	9,38 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	165	294	227
NSFR	134	138	136

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2026. 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. Bankens 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. Bankens har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 prise 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 4,25%. Det signaliseres nå at styringsrenten trolig vil øke ytterligere i løpet av 2026, med første mulige renteøkning i 13. august. 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	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.698	3.920	6.579
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	918	16.268	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.801	-6.178	-1.268
Netto misligholdte engasjementer	5.815	14.010	5.311

Andre kredittforringede	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.547	22.959	24.108
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	33.142	30.924	42.754
Nedskrivninger i steg 3	-11.051	-9.198	-13.059
Netto andre kredittforringede engasjement	37.638	44.685	53.803

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	30.840	13.576	13.321
Industri og bergverk	17.069	18.421	16.172
Bygg og anleggsvirksomhet	86.176	75.922	78.740
Varehandel	45.131	49.679	41.941
Transport	8.164	9.785	7.249
Overnattings- og serveringsvirksomhet	38.213	34.376	37.348
Informasjon og kommunikasjon	2.858	2.971	2.916
Omsetning og drift av fast eiendom	241.696	200.551	220.487
Tjenesteytende virksomhet	76.450	55.797	65.338
Sum næring	546.597	461.078	483.512
Personkunder	2.128.839	1.913.622	2.009.581
Brutto utlån	2.675.436	2.374.700	2.493.093
Steg 1 nedskrivninger	-1.495	-1.177	-1.262
Steg 2 nedskrivninger	-1.852	-2.180	-2.328
Steg 3 nedskrivninger	-12.236	-14.888	-13.708
Netto utlån til kunder	2.659.853	2.356.455	2.475.795
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.165.400	1.012.068	1.066.719
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.825.253	3.368.523	3.542.514

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 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.

30.06.2026	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	599	-173	-426	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	0	-87	87	0
Netto endring	-626	53	-274	-847
Endringer som følge av nye eller økte utlån	226	99	0	325
Utlån som er fraregnet i perioden	-44	-190	0	-234
Nedskrivninger personmarkedet pr.30.06.2026	406	329	4.967	5.702

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	1.880.099	98.794	30.688	2.009.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.549	-30.970	-8.579	0
Overføringer til steg 2	-40.915	40.915	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.804	4.804	0
Netto endring	-18.540	-218	-4.669	-23.426
Nye utlån utbetalt	427.961	19.871	0	447.832
Utlån som er fraregnet i perioden	-276.194	-28.953	0	-305.147
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2026	2.011.959	94.636	22.244	2.128.839

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	984	1.727	8.128	10.839
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.565	-286	-1.279	0
Overføringer til steg 2	-60	60	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-6	7	0
Netto endring	-1.540	396	1.006	-138
Endringer som følge av nye eller økte utlån	290	148	0	438
Utlån som er fraregnet i perioden	-150	-515	-593	-1.258
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	1.089	1.523	7.269	9.881

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	373.878	70.827	38.807	483.512
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.794	-10.516	-14.277	0
Overføringer til steg 2	-18.164	18.164	0	0
Overføringer til steg 3	-917	-32	948	0
Netto endring	-4.012	905	6.766	3.659
Nye utlån utbetalt	111.224	9.320	0	120.544
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.729	-16.695	-1.695	-61.118
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	444.075	71.973	30.549	546.597

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	122	202	620	944
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-26	-18	0
Overføringer til steg 2	-2	14	-11	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	48	127	27	201
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter	15	38	0	52
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som	-12	-9	-2	-22
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikopa	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2026	214	346	616	1.175

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	164.319	20.846	3.947	189.112
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.935	-8.711	-224	0
Overføringer til steg 2	-1.484	1.769	-285	0
Overføringer til steg 3	-100	0	100	0
Netto endring	-3.696	-1.740	-23	-5.459
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.960	607	0	25.567
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.320	-1.297	-5	-16.622
Brutto engasjement pr. 30.06.2026	177.614	11.474	3.510	192.598

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2026	30.06.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.328	9.686
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-881	5.986
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-595	-296
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	12.852	15.376

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.472	4.976	6.877
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-4	336	468
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-7	-2.505	-2.205
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.552	720	684
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Amortiseringseffekter	338		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-347		
Tapskostnader i perioden	59	3.527	5.824

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

30.06.2026				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		200.395		200.395
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		47.604		47.604
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			132.355	132.355
Sum	-	247.999	132.355	380.354

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	132.001
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-2.267
Investering	2.620
Utgående balanse	132.355

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. Denne verdivurderingen 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	30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	31.12.2025	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	-	23.154	-	3m Nibor + 57 bp
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.464	50.460	50.444	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	-	50.039	50.059	3m Nibor + 134 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.180	50.173	50.169	3m Nibor + 119 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.149	50.120	50.136	3m Nibor + 72 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.451	50.450	50.426	3m Nibor + 95 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.047	50.054	50.044	3m Nibor + 77 bp
NO0013598631	24.06.2025	05.07.2030	50.000	50.566	49.979	50.550	3m Nibor + 96 bp
NO0013709337	22.12.2025	05.02.2030	50.000	50.369	-	50.018	3m Nibor + 71 bp
NO0013742221	05.05.2026	05.11.2030	60.000	60.410	-	-	3m Nibor + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				412.636	374.429	401.846	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	31.12.2025	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.348	30.347	30.337	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.348	30.347	30.337	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2026
Obligasjonsgjeld	401.846	60.410	-50.059	439	412.636
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.846	60.410	-50.059	439	412.636
Ansvarlige lån	30.337	0	0	11	30.348
Sum ansvarlig lån	30.337	0	0	11	30.348

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal 30.06.2026	2. kvartal 30.06.2025	Året 31.12.2025
Morbank			
Sparebankens fond	332.995	314.259	334.204
Gavefond	4.000	4.000	4.000
Fond for urealiserte gevinster	45.620	33.759	45.620
Sum egenkapital	382.615	352.018	383.824
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-380	-372	-374
Fradrag i ren kjernekapital	-8.361	-7.872	-7.872
Ren kjernekapital	373.874	343.774	375.578
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	403.874	373.774	405.578
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	433.874	403.774	435.578

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Morbank			
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	4.139	7.351	4.135
Institusjoner	9.843	18.657	12.250
Foretak	97.612	70.533	71.431
Massemarked	433.464	337.179	377.779
Pantsikkerhet eiendom	620.140	548.107	577.416
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	370.500	339.529	359.781
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	249.640	208.578	217.635
Forfalte engasjementer	43.155	56.842	57.358
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	17.073	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.355	23.174	24.946
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.281	19.442	15.279
Andeler verdipapirfond	8.551	6.998	7.170
Egenkapitalposisjoner	129.544	111.018	127.504
Øvrige engasjementer	22.535	22.299	21.873
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.418.693	1.247.935	1.322.313
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	122.999	103.903	122.999
Beregningsgrunnlag	1.541.691	1.351.838	1.445.312
Kapitaldekning i %	28,14 %	29,87 %	30,14 %
Kjernekapitaldekning	26,20 %	27,65 %	28,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,25 %	25,43 %	25,99 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,98 %	12,04 %	12,64 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,6% i Eika Gruppen AS, 1% i Eika Boligkreditt AS og 0,09 i Kredittbanken ASA.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	371.378	343.448	372.818
Kjernekapital	407.751	379.300	408.990
Ansvarlig kapital	446.337	417.183	448.030
Beregningsgrunnlag	1.855.073	1.619.062	1.734.486
Kapitaldekning i %	24,06 %	25,77 %	25,83 %
Kjernekapitaldekning	21,98 %	23,43 %	23,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,02 %	21,21 %	21,49 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,83 %	9,05 %	9,38 %

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. juni 2026 var denne forpliktelsen på inntil 235,6 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 11,8 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.