Evje & Hornnes SPAREBANK



Delårsrapport – 3. kvartal 2026

Vedtatt i styremøte 12. november 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. Q3 2026 er forvaltningskapitalen på 3.284 mill. kroner. Dette er en økning på 362 mill. kroner, eller 12,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 2026 på 2.714 mill. kroner, som er en økning på 274 mill. kroner, eller 11,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 221 mill. kroner eller 8,8% i forhold til 31.12.25.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79,5% og 20,5%.

Brutto utlån inklusive Eika Boligkreditt (EBK) er pr. Q3 2026 på 3.975 mill. kroner, som er en økning på 515 mill. kroner, eller 14,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 416 mill. kroner eller 11,7% i forhold til 31.12.25.

Overføringsgrad til EBK utgjør 36,9% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 2026 på 2.248 mill. kroner, som er en økning på 211 mill. kroner, eller 10,4% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,8% av brutto utlån (56,5% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 83,5% (58,8% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 175 mill. kroner eller 8,4% siden 31.12.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 22,1 mill. kroner, mot et overskudd på 24,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 17,3 mill. kroner, mot 19,4 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultatet er noe svakere enn i samme periode i fjor. Utviklingen må ses i sammenheng med lavere netto rente- og kredittprovisjonsinntekter, lavere andre driftsinntekter og økte driftskostnader. Dette motvirkes delvis av lavere tap på utlån og garantier sammenlignet med samme periode i fjor.

Over utvidet resultat kommer det per Q3 2026 en inntekt på 7,3 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Gruppen, Eika VBB og Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 7,6% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning 5,2%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 48,8 mill. kroner, som er 1,6 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,08% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,37% på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 13,8 mill. kroner, som er 1,2 mill. kroner lavere enn på samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 38,5 mill. kroner mot 35,5 mill. kroner i samme periode i fjor (annualisert 1,6% av gjennomsnittlig forvaltnings-kapital, mot 1,7% på samme tid i fjor). Lønn og sosiale kostnader utgjør hhv 19,9 mill. mot 15,7 mill. kroner i samme periode i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Per Q3 2026 ble det kostnadsført 1,9 mill. kroner i netto tap på utlån og garantier mot en kostnad på 5,1 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 18,7%. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskudds-dekning på ca. 82,8%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditets-krav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 310 og NSFR på 134.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Effekten av Norges Banks rentebeslutning om å øke styringsrenten til 4,25% i mai og ytterligere til 4,50% i september har nå blitt tydelig. Geopolitisk uro og krig bidrar til usikkerhet i norsk økonomi og til at inflasjonen fortsatt ligger noe over målet.

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 Q3 har vært sterk og høyere enn 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 de første ni månedene i 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 per 30.09.2026.

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 rettvisende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 12.11.2026

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		***3. kvartal***	***3. kvartal***	***Året***
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	***Note***	***30.09.2026***	***30.09.2025***	***31.12.2025***
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		124.526	122.993	162.920
Rentekostnader og lignende kostnader		75.738	72.578	96.256
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		***48.788***	***50.415***	***66.664***
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.700	13.103	18.385
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.477	2.274	3.097
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.861	4.116	5.134
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-326	-14	629
Andre driftsinntekter		28	28	42
Netto andre driftsinntekter		***13.786***	***14.960***	***21.092***
Lønn og andre personalkostnader		19.891	15.736	23.706
Andre driftskostnader		18.149	18.748	25.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		480	1.039	1.553
Sum driftskostnader		***38.520***	***35.522***	***50.465***
Resultat før tap		***24.053***	***29.853***	***37.291***
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	1.942	5.105	5.824
Resultat før skatt		***22.112***	***24.748***	***31.467***
Skattekostnad		4.838	5.336	6.053
Resultat av ordinær drift etter skatt		***17.274***	***19.412***	***25.414***
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	7.260	4.866	11.854
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		***7.260***	***4.866***	***11.854***
Totalresultat		***24.534***	***24.277***	***37.268***

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	***Note***	***30.09.2026***	***30.09.2025***	***31.12.2025***
Kontanter og kontantekvivalenter		75.642	73.888	73.916
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		80.805	53.074	83.736
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 3, 4	2.696.146	2.420.272	2.475.794
Rentebærende verdipapirer	6	229.153	204.933	205.128
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	191.390	158.214	168.655
Varige driftsmidler		7.301	8.129	7.729
Andre eiendeler		3.108	2.999	2.825
Sum eiendeler		***3.283.546***	***2.921.509***	***3.017.783***

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	***Note***	***30.09.2026***	***30.09.2025***	***31.12.2025***
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.683	75.638	75.627
Innskudd fra kunder		2.247.793	2.036.484	2.072.750
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	462.993	351.820	401.846
Annen gjeld		22.987	14.479	10.539
Forpliktelser ved skatt		6.174	6.455	7.717
Andre avsetninger		1.045	654	944
Ansvarlig lånekapital	7	30.355	30.341	30.337
Sum gjeld		***2.847.029***	***2.515.872***	***2.599.759***
Opptjent egenkapital		389.243	356.225	388.024
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		17.274	19.412	0
Sum egenkapital		***436.517***	***405.637***	***418.024***
Sum gjeld og egenkapital		***3.283.546***	***2.921.509***	***3.017.783***

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	*Fondsobligasjons-kapital*	*Sparebankens fond*	*Gavefond*	*Fond for urealiserte gevinster*	*Annen opptjent egenkapital*	*Sum egenkapital*
Egenkapital 31.12.2025	***30.000***	***334.075***	***8.200***	***45.612***	***137***	***418.024***
Resultat av ordinær drift etter skatt					17.274	17.274
Andre inntekter og kostnader					7.260	7.260
Totalresultat 30.09.2026	***0***	***0***	***0***	***0***	***24.534***	***24.534***
Utbetaling av gaver			-4.200			-4.200
Utbetalte renter fonsobligasjon					-1.842	-1.842
Egenkapital 30.09.2026	***30.000***	***334.075***	***4.000***	***45.612***	***22.829***	***436.516***
Egenkapital 31.12.2024	***30.000***	***315.455***	***5.400***	***33.758***	***78***	***384.691***
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.412				19.412
Andre inntekter og kostnader					4.866	4.866
Totalresultat 30.09.2025	***0***	***19.412***	***0***	***0***	***4.866***	***24.278***
Utbetaling av gaver			-1.400			-1.400
Renter fondsobligasjon					-1.931	-1.931
Egenkapital 30.09.2025	***30.000***	***334.867***	***4.000***	***33.758***	***3.013***	***405.638***

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	*3. kvartal* **2026**	*3. kvartal* **2025**	*Året* **2025**
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	65,25 %	57,97 %	61,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,36 %	17,72 %	18,70 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,13 %	0,95 %	0,96 %
Utlånsmargin hittil i år	1,25 %	1,71 %	1,68 %
Netto rentemargin hittil i år	2,08 %	2,37 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning[1]	7,62 %	8,19 %	9,34 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,55 %	19,65 %	19,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	36,92 %	34,26 %	34,68 %
Innskuddsdekning	82,83 %	83,49 %	83,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	10,38 %	11,02 %	9,76 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,25 %	9,41 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	14,87 %	8,36 %	9,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.128.772	2.840.395	2.872.477
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.281.694	3.833.028	3.878.000
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,29 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,64 %	0,78 %	0,69 %
Soliditet [1]			
Ren kjernekapitaldekning	18,66 %	20,55 %	21,49 %
Kjernekapitaldekning	20,50 %	22,71 %	23,58 %
Kapitaldekning	22,45 %	24,99 %	25,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,48 %	9,02 %	9,38 %
Likviditet			
LCR	310	220	227
NSFR	134	136	136

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2026. 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 forventingene 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.

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 scenarioer 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 kredittrisiko 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 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 kredittrisiko, 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.

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 4,50%. Det signaliseres nå at styringsrenten også kan øke ytterligere i løpet av 2026. Slik vi ser det er det knyttet 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	***3. kvartal 2026***	***3. kvartal 2025***	***Året 2025***
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.056	6.071	6.579
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	918	3.115	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.816	-3.035	-1.268
Netto misligholdte engasjementer	***6.158***	***6.151***	***5.311***

Andre kredittforringede	***3. kvartal 2026***	***3. kvartal 2025***	***Året 2025***
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.695	23.180	24.108
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	27.848	47.781	42.754
Nedskrivninger i steg 3	-12.039	-12.684	-13.059
Netto andre kredittforringede engasjement	***31.504***	***58.277***	***53.803***

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2026	*3. kvartal 2025*	*Året 2025*
Primærnæringer	30.523	12.800	13.321
Industri og bergverk	16.722	16.981	16.172
Bygg og anleggsvirksomhet	85.824	78.527	78.740
Varehandel	44.503	41.334	41.941
Transport	12.572	7.222	7.249
Overnattings- og serveringsvirksomhet	37.910	32.925	37.348
Informasjon og kommunikasjon	2.830	2.944	2.916
Omsetning og drift av fast eiendom	253.741	219.790	220.487
Tjenesteytende virksomhet	72.980	66.764	65.338
Sum næring	***557.605***	***479.287***	***483.512***
Personkunder	2.156.019	1.959.932	2.009.581
Brutto utlån	***2.713.624***	***2.439.219***	***2.493.093***
Steg 1 nedskrivninger	-1.485	-1.230	-1.262
Steg 2 nedskrivninger	-2.480	-2.418	-2.328
Steg 3 nedskrivninger	-13.516	-15.297	-13.708
Netto utlån til kunder	***2.696.143***	***2.420.274***	***2.475.795***
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.261.764	1.021.432	1.066.719
Netto utlån inkl. porteføljen i EBK	***3.957.907***	***3.441.706***	***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 nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2026	***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	621	-195	-426	0
Overføringer til steg 2	-35	35	0	0
Overføringer til steg 3	0	-97	97	0
Netto endring	-672	130	-245	-787
Endringer som følge av nye eller økte utlån	204	144	0	348
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-214	-149	-421
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2026	***337***	***404***	***4.858***	***5.599***

30.09.2026	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:				0
Overføringer til steg 1	37.743	-29.164	-8.579	0
Overføringer til steg 2	-64.243	64.243	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7.674	7.674	0
Netto endring	-43.775	-429	-4.413	-48.617
Nye utlån utbetalt	588.933	45.373	0	634.307
Utlån som er fraregnet i perioden	-401.612	-35.021	-2.620	-439.252
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026	**1.997.146**	**136.123**	**22.750**	**2.156.019**

30.09.2026	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	1.687	-435	-1.252	0
Overføringer til steg 2	-109	135	-26	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-1.585	784	2.401	1.599
Endringer som følge av nye eller økte utlån	332	385	0	717
Utlån som er fraregnet i perioden	-160	-518	-593	-1.271
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**1.148**	**2.078**	**8.657**	**11.883**

30.09.2026	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	32.367	-18.421	-13.946	0
Overføringer til steg 2	-27.400	27.731	-332	0
Overføringer til steg 3	-917	0	917	0
Netto endring	-5.132	945	490	-3.698
Nye utlån utbetalt	132.334	10.852	0	143.186
Utlån som er fraregnet i perioden	-46.453	-17.247	-1.695	-65.395
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**458.677**	**74.687**	**24.241**	**557.605**

30.09.2026	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	31	-31	0	0
Overføringer til steg 2	-6	35	-29	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	58	297	-249	105
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantie	15	41	0	56
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-12	-47	-2	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2026	**208**	**497**	**340**	**1.045**
			280	

30.09.2026	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	8.030	-8.030	0	0
Overføringer til steg 2	-3.790	4.299	-509	0
Overføringer til steg 3	-100	0	100	0
Netto endring	1.826	-2.439	992	379
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	39.566	6.445	0	46.011
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.952	-4.712	-5	-22.669
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2026	**191.899**	**16.409**	**4.525**	**212.833**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	*30.09.2026*	*30.09.2025*
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.328	9.686
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	271	5.580
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	682
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-744	-229
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	***13.855***	***15.719***

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	*30.09.2026*	*30.09.2025*	*31.12.2025*
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-193	5.923	6.877
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-280	336	468
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	758	-2.239	-2.205
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.552	1.000	684
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	583	221	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-478	-136	
Tapskostnader i perioden	***1.942***	***5.105***	***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

30.09.2026				*Sum*
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	***Totalt***
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		229.153		229.153
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	48.108	-	48.108
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	143.282	143.282
Sum	***-***	***277.262***	***143.282***	***420.543***

Avstemming av nivå 3	***Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter***
Inngående balanse 01.01.2026	132.001
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	7.260
Investering	4.020
Salg	-
Utgående balanse 30.09.2026	***143.282***

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	Bokført verdi 30.09.2026	Bokført verdi 30.09.2025	Bokført verdi 31.12.2025	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	-	50.049	50.059	
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.477	50.449	50.444	3m Nibor + 149 bp
NO0013255505	07.06.2024	07.06.2027	50.000	50.160	50.126	50.136	3m Nibor + 72 bp
NO0013435909	20.12.2024	20.12.2027	50.000	50.058	50.036	50.044	3m Nibor + 77 bp
NO0013185777	21.03.2024	05.03.2029	50.000	50.166	50.161	50.169	3m Nibor + 119 bp
NO0013382184	24.10.2024	24.10.2029	50.000	50.477	50.437	50.426	3m Nibor + 95 bp
NO0013598631	24.06.2025	05.07.2030	50.000	50.614	50.562	50.550	3m Nibor + 96 bp
NO0013709337	22.12.2025	05.02.2030	50.000	50.381	-	50.018	3m Nibor + 71 bp
NO0013742221	05.05.2026	05.11.2030	60.000	60.427	-	-	3m Nibor + 75 bp
NO0013759597	24.08.2026	25.08.2031	50.000	50.233	-	-	3m Nibor + 71 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				***462.993***	***351.820***	***401.846***	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2026	Bokført verdi 30.09.2025	Bokført verdi 31.12.2025	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.02.2028	30.000	30.355	30.341	30.337	3m Nibor + 285 bp
Sum ansvarlig lånekapital				***30.355***	***30.341***	***30.337***	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2026
Obligasjonsgjeld	401.846	110.660	-50.059	547	462.993
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	***401.846***	***110.660***	***-50.059***	***547***	***462.993***
Ansvarlige lån	30.337	0	0	18	30.355
Sum ansvarlig lån	***30.337***	***0***	***0***	***18***	***30.355***

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Morbank	***3. kvartal 30.09.2026***	***3. kvartal 30.09.2025***	***Året 31.12.2025***
Sparebankens fond	332.362	313.601	334.204
Gavefond	4.000	4.000	4.000
Fond for urealiserte gevinster	45.620	33.759	45.620
Sum egenkapital	***381.982***	***351.360***	***383.824***
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-412	-363	-374
Fradrag i ren kjernekapital	-8.361	-7.872	-7.872
Ren kjernekapital	***373.209***	***343.124***	***375.578***
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	***403.209***	***373.124***	***405.578***
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	***30.000***	***30.000***	***30.000***
Netto ansvarlig kapital	***433.209***	***403.124***	***435.578***

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	8.152	6.949	4.135
Institusjoner	9.583	13.702	12.250
Foretak	90.036	71.221	71.431
Massemarked	268.418	363.987	377.779
Pantsikkerhet eiendom	868.709	561.611	577.416
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	617.357	348.958	359.781
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	251.352	212.652	217.635
Forfalte engasjementer	41.175	62.580	57.358
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	16.572	26.504	25.171
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.833	23.556	24.946
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin	15.486	8.183	15.279
Andeler verdipapirfond	8.643	7.084	7.170
Egenkapitalposisjoner	140.466	117.507	127.504
Øvrige engasjementer	40.185	19.555	21.873
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	***1.533.258***	***1.282.438***	***1.322.313***
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	122.999	103.903	122.999
Beregningsgrunnlag	***1.656.257***	***1.386.340***	***1.445.312***
Kapitaldekning i %	***26,16 %***	***29,08 %***	***30,14 %***
Kjernekapitaldekning	***24,34 %***	***26,91 %***	***28,06 %***
Ren kjernekapitaldekning i %	***22,53 %***	***24,75 %***	***25,99 %***
Uvektet kjernekapitalandel i %	***11,51 %***	***11,99 %***	***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, 1,03% i Eika Boligkreditt AS og 0,09% i Kredittbanken ASA.

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	***370.319***	***341.597***	***372.818***
Kjernekapital	***406.822***	***377.482***	***408.990***
Ansvarlig kapital	***445.582***	***415.410***	***448.030***
Beregningsgrunnlag	***1.984.388***	***1.662.318***	***1.734.486***
Kapitaldekning i %	***22,45 %***	***24,99 %***	***25,83 %***
Kjernekapitaldekning	***20,50 %***	***22,71 %***	***23,58 %***
Ren kjernekapitaldekning i %	***18,66 %***	***20,55 %***	***21,49 %***
Uvektet kjernekapitalandel i %	***8,48 %***	***9,02 %***	***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. september 2026 var denne forpliktelsen på inntil 245,9 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 12,3 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.