



Bien Sparebank ASA

1. kvartal 2026

Urevidert

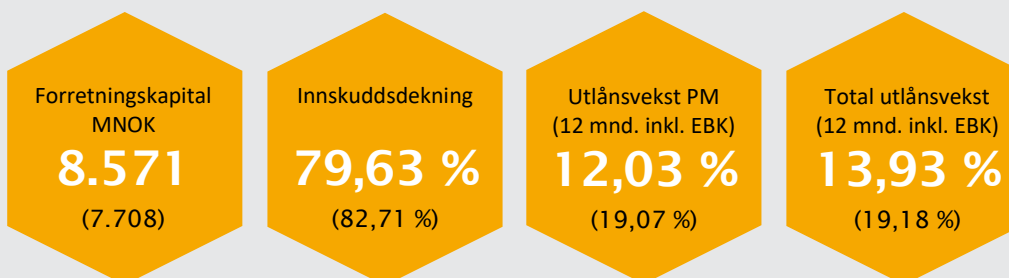
Dronning Mauds gate 11,

0250 Oslo

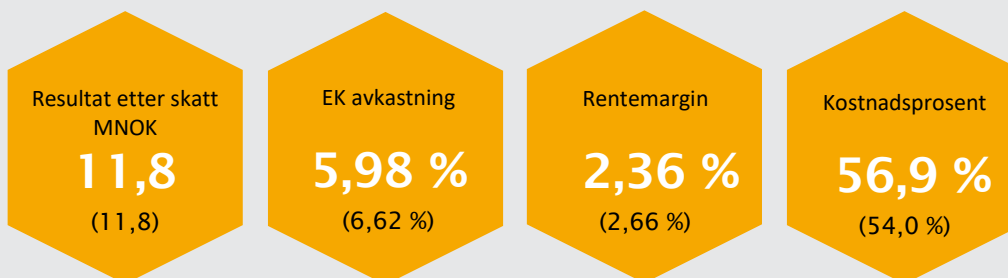
Org nr. 991 853 995

Børs Ticker: BIEN

Utvikling pr 1. kvartal 2026

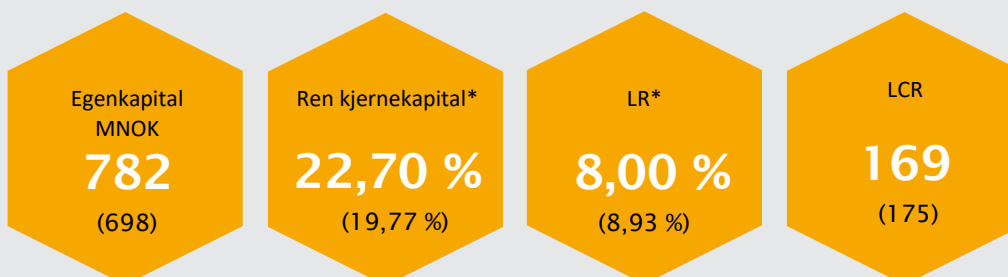


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



Skalerbar vekst fra en unik posisjon!

Første kvartal 2026 har bekreftet at retningen vi har staket ut fungerer. Bien leverer vekst og solid drift i et marked som fortsatt preges av høy konkurranse og geopolitisk uro, og vi opplever stadig tydeligere at differensieringen vår resonnerer godt blant hovedstadskundene. I en bransje som beveger seg mot ytterligere konsolidering og standardisering, velger stadig flere kunder en bank som setter tette kundeforhold og reell rådgivning først.

Alliansetilknytningen til Eika gir oss tilgang til et av banksektorens mest fremtidsrettede teknologimiljøer, med sterk utviklingskapasitet og spisskompetanse innen blant annet kunstig intelligens. Gjennom felles utvikling i alliansen kan vi ta i bruk nye løsninger raskere og i større skala enn vi kunne gjort alene. Dette styrker rådgiverrollen, effektiviserer prosesser og bidrar direkte til vår konkurransekraft i markedet.

Et av de mest interessante kjennetegnene ved Biens forretningsmodell er den attraktive skaleringseffekten. Vi vokser ved å bygge videre på det vi allerede har og ikke ved å bygge nytt. Beliggenheten i Vika og det etablerte fagmiljøet gir oss kapasitet til å ta nye markedsandeler uten å åpne flere kontorer eller gjøre vesentlige tilleggsinvesteringer i infrastruktur.

I tråd med vekstambisjonene har vi gjennom første kvartal gjort flere målrettede investeringer i økt rådgivningskapasitet. Vi har styrket organisasjonen gjennom nyansettelser av rådgivere, videreutviklet og tilført kompetansen i fagmiljøet, slik at vi står klare til å håndtere både eksisterende og nye kunderelasjoner med samme kvalitet som før. Disse investeringene er gjort forut for veksten, og vil kaste av seg i kvartalene som kommer.

Vi ser også et tydelig potensial i å utvide tilbudet til kundene våre, og en økt satsning på forsikring er en sentral del av dette arbeidet. Forsikring passer godt inn i Biens kunderelasjoner: kundene etterspør helhetlige løsninger fra rådgivere som kjenner dem, og forsikring gir oss enda en arena der den personlige rådgivningen skaper merverdi for kunden og bygger lønnsomhet for banken.

Oslo-markedet alene er stort nok til å bære Biens vekstambisjoner i mange år fremover, uten at vi behøver å se utover kjerneområdet vårt. Det lar oss holde fokus, drive effektivt og fortsette å utvikle en spisset posisjon som er vanskelig å kopiere.

Vi går inn i resten av 2026 med et tydelig mål om å vokse lønnsomt fra en posisjon som er like sterk som den er unik – og å fortsette å være banken for kunder som verdsetter nærhet, kompetanse og rådgivning som gjør en reell forskjell.



Lena Jørundland

Administrerende banksjef

1. kvartal 2026 - Isolert

- ✓ **11,8** (11,8)
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,36 %** (2,66 %)
Rentemargin
- ✓ **36,2** (34,8)
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **1,2** (2,1)
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **1,96 %** (4,2 %)
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK

RESULTAT

Resultatet for første kvartal 2026 viser stabil og robust drift, samtidig som banken er inne i en periode med målrettede investeringer for å realisere bankens vekstambisjoner for årene fremover. Høsten 2025 kommuniserte banken at det ville bli gjennomført en oppbemanning for å styrke kapasiteten og legge til rette for videre utvikling av virksomheten. Denne oppbemanningen er i stor grad gjennomført i løpet av første kvartal, og banken er nå bemannet i tråd med ambisjonsnivået for de kommende årene.

Ved utgangen av første kvartal 2026 leverte banken et resultat av ordinær drift etter skatt på 11,8 millioner kroner, som er på tilsvarende nivå som forrige år. Økte renteinntekter bidro positivt til resultatet og reflekterer god utvikling i bankens kjernevirksomhet. Samtidig har provisjonsinntekter og andre inntekter vært noe lavere enn i tilsvarende periode i fjor, noe som samlet sett bidrar til et uendret resultatnivå.

Kostnadsnivået i første kvartal reflekterer de gjennomførte investeringene i økt kapasitet og videreutvikling av bankens virksomhet. Tiltakene er en videreføring av igangsatte initiativer og er rettet mot å styrke bankens konkurransekraft, effektivitet og leveranseevne over tid. Med oppbemanningen i

hovedsak på plass, vil det fremover være økt fokus på implementering og realisering av effekter, med mål om å øke inntjening og avkastning over tid.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av første kvartal endte egenkapitalavkastningen av ordinært resultat etter skatt på 5,98 prosent. Justert for fondsobligasjonsrenter endte egenkapitalavkastningen på 6,47 prosent.

Egenkapitalavkastningen reflekterer god underliggende drift i banken, men er i perioden påvirket av økte investeringer i kapasitet, kompetanse og forretningsutvikling. Disse investeringene forventes å bidra positivt til inntjening og avkastning over tid

INNTEKTSUTVIKLING

Netto renteinntekter etter første kvartal 2026 utgjorde 36,2 millioner kroner, en økning på 1,4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2025. Rentemarginen har vært stabil siden forrige kvartal og utgjorde 2,36 prosent ved utgangen av perioden.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 5,1 millioner kroner ved utgangen av kvartalet, en reduksjon 0,4 millioner kroner fra samme periode året før.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter var negativt med 4,1 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Utviklingen reflekterer i hovedsak regnskapsmessige effekter knyttet til fondsinvesteringer. Den underliggende avkastningen er imidlertid positiv, og samlet sett bidrar disse investeringene positivt til bankens inntekter.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 1,3 millioner kroner ved utgangen av perioden, en reduksjon på 0,8 millioner kroner sammenlignet med første kvartal forrige år.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av første kvartal var 56,9 prosent, mot 54,0 prosent på samme tidspunkt i fjor. De totale driftskostnadene utgjorde

21,3 millioner kroner, en økning på 1,4 millioner kroner fra tilsvarende periode i fjor.

Kostnadsveksten er i hovedsak knyttet til planlagte, strategiske satsinger, særlig styrking av kapasitet innen rådgivning og kundeoppfølging. Økningen reflekterer gjennomførte tiltak i tråd med bankens utviklingsplaner

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 33,9 millioner kroner, en reduksjon på 6 millioner fra forrige kvartal. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,46 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og ligger fortsatt på et lavt nivå.

Netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 25,8 millioner kroner ved kvartalets slutt, en økning på 2,3 millioner kroner fra forrige kvartal. Dette utgjør 0,35 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer følges tett opp gjennom etablerte rutiner for risikostyring. Styret vurderer risikoen for tap og mislighold ved utgangen av kvartalet som lav. Banken benytter en tapsavsetningsmodell utviklet av Eika Gruppen, og vurderer i tillegg porteføljen opp mot Eika-snittet som en validering.

Det gjennomføres løpende en grundig vurdering av engasjementer i høyere risikoklasse for å identifisere mulige individuelle tap, og nødvendige avsetninger foretas deretter.

Ved utgangen av første kvartal hadde banken beregnede tap på 0,5 millioner kroner. Dette skyldes en kombinasjon av modellmessige avsetninger og justeringer i individuelle tapsavsetninger. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av kvartalet utgjorde 8.571 millioner kroner. Av dette utgjorde forvaltningskapitalen 6.345,6 millioner

kroner, mens 2.225,7 millioner kroner er lån overført til Eika Boligkreditt (EBK).

Forretningskapitalen har økt med 230 millioner kroner siden nyttår. Veksten reflekterer høy aktivitet i banken, god etterspørsel fra kundene og en fortsatt styrking av bankens posisjon i markedet.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Utlånsporteføljen, inkludert lån overført til EBK, utgjorde 7.399 millioner kroner ved utgangen av første kvartal. Dette tilsvarer en økning på 905 millioner kroner, eller 13,9 prosent, de siste tolv månedene. Økningen fordelte seg med 745 millioner kroner fra personmarkedet og 160 millioner kroner fra bedriftsmarkedet.

Bedriftsmarkedet utgjorde 8,8 prosent av totale utlån, tilsvarende 649,7 millioner kroner.

Utlånsporteføljen kjennetegnes av lav risiko, med hovedvekt på personmarkedet og en gradvis, kontrollert oppbygging innen bedriftsmarkedet. Utviklingen er i samsvar med bankens strategi om lønnsom og kontrollert vekst.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Totale innskudd var 4.120 millioner kroner ved utgangen av første kvartal, tilsvarende en økning på 524 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2025. Innskuddsdekningen utgjorde 79,63 prosent ved rapporteringstidspunktet.

Overskuddslikviditeten beløp seg til 666 millioner kroner, hvorav 568,4 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 97,6 millioner kroner i pengemarkedsfond. Forvaltningen av overskuddslikviditeten er utkontraktert til Eika Kapitalforvaltning AS for å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning. Banken disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Bankens likviditetssituasjon vurderes som solid. Likviditetsindikatoren (LCR) var 169 ved kvartalsslutt, mens NSFR utgjorde 147. Begge nøkkeltallene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjorde 1.209 millioner kroner ved utgangen av første kvartal. En økning på 173 millioner kroner siste tolv måneder.

Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall, noe som bidrar til en robust og balansert finansieringsstruktur. For ytterligere detaljer vises det til note 10.

SOLIDITET

Netto ansvarlig kapital utgjorde 716,4 millioner kroner ved utgangen av første kvartal, en økning på 41,8 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2025.

Egenkapitalen beløp seg til 782,5 millioner kroner ved kvartalsslutt, en økning på 84,9 millioner kroner fra tilsvarende kvartal i 2025. Årsresultatet for 2025 er fullt ut inkludert i egenkapitalen. Utbytte på 32,6 millioner kroner ble vedtatt av generalforsamlingen i april 2026 og er ikke hensyntatt per rapporteringstidspunkt.

Det konsoliderte beregningsgrunnlaget for kapitaldekning utgjorde 2,95 milliarder kroner ved kvartalets utgang. Dette gir en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 22,70 prosent, som anses som solid. Tabellen nedenfor viser bankens kapitaldekning samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	28,02 %	22,70 %
Kjernekapitaldekning	29,67 %	24,45 %
Kapitaldekning	29,67 %	24,98 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Den økonomiske utviklingen i 2026 har vært preget av vedvarende usikkerhet internasjonalt, blant annet som følge av geopolitiske spenninger og utsikter til

lavere global vekst. Samtidig har høyere råvarepriser, særlig på energi, bidratt til å holde inflasjonen oppe hos Norges viktigste handelspartnere.

Styringsrente og inflasjon

På rentemøtet 6. mai 2026 besluttet Norges Bank å øke styringsrenten med 0,25 prosentenheter til 4,25 prosent. Beslutningen reflekterer at prisveksten fortsatt ligger over inflasjonsmålet, og at det underliggende inflasjonspresset vurderes å være høyere og mer vedvarende enn tidligere lagt til grunn. Samtidig er det betydelig usikkerhet knyttet til utviklingen i internasjonal økonomi og energimarkedene.

Norges Banks analyser tilsier at styringsrenten kan bli liggende på et relativt høyt nivå fremover for å bringe inflasjonen tilbake mot målet på 2 prosent. Det forventes at prisveksten gradvis vil avta, men først over noe tid. Arbeidsmarkedet i Norge er fortsatt stramt, men med tegn til gradvis avdemping.

Boligmarkedet i Oslo

Boligmarkedet i Oslo utviklet seg svakere gjennom 2025 enn mange forventet, og denne trenden har fortsatt inn i 2026, med moderat prisvekst kombinert med et høyt tilbud av boliger.

Markedet fremstår dermed som mer avventende og balansert i Oslo enn i mange andre regioner i Norge. Samtidig er aktiviteten fortsatt relativt høy, med et betydelig antall boliger til salgs og god omsetning i bruktmarkedet, jf. Eiendom Norge.

Den vedvarende lave boligbyggingen, kombinert med befolkningsvekst, bidrar til å støtte prisnivået, særlig i etablerte og sentrale områder. Dette gir et marked som fremstår som robust, men tydelig differensiert, hvor utviklingen varierer mellom segmenter og geografiske områder.

Fremover

Bien går inn i kommende periode med en solid kapitalbase, lav risikoprofil og et marked som fortsatt vurderes som robust. Samtidig som vi følger renteutviklingen og utviklingen i arbeidsmarkedet tett, gir sterke kunderelasjoner og grundige

kredittprosesser et godt fundament for bærekraftig og lønnsom vekst også fremover.

Oslo-markedet er unikt. Hovedstaden har en kombinasjon av kjøpekraft, befolkningsvekst og næringstetthet som få andre regioner kan vise til. Markedet alene er stort nok til å bære Biens vekstambisjoner i mange år fremover, uten at vi behøver å se utover kjerneområdet vårt. Dette gjør oss i stand til å holde fokus, drive effektivt og videreutvikle en spisset posisjon som er vanskelig å kopiere.

Banksektoren er inne i en fase med økende digitalisering, flere kontaktpunkter og høyere forventninger til tilgjengelighet. For å møte dette vil Bien i større grad ta i bruk teknologi som effektiviserer interne arbeidsprosesser og styrker de digitale kundeflatene. Målet er ikke å erstatte rådgivning, men å frigjøre mer tid til den – slik at våre rådgivere kan være enda mer tilgjengelige der det virkelig betyr noe for kundene.

Alliansetilknytningen til Eika er et viktig konkurransefortrinn i denne utviklingen. Gjennom tilgang til et teknologisk utviklingsmiljø som utmerker seg i sparebanksektoren, med spisskompetanse innen blant annet kunstig intelligens, kan vi ta i bruk nye løsninger raskere og i større skala enn vi kunne gjort alene. Samtidig er det avgjørende hvordan teknologien anvendes i møte med kundene, og Bien vil videreutvikle egne

arbeidsmåter og rådgivningsprosesser der teknologi understøtter – men ikke erstatter – den faglige vurderingen og den personlige relasjonen.

Kombinasjonen av et attraktivt og konsentrert marked, en allianse som gir tilgang til skalerbare teknologiløsninger, og en kostnadseffektiv distribusjonsmodell gir Bien en særlig god posisjon for videre vekst. Vi kan skalere forretningen innenfor eksisterende struktur og infrastruktur, og ta nye markedsandeler uten behov for vesentlige nye investeringer. Samtidig gjør vi en målrettet investering i å bygge opp et styrket forsikringsmiljø. Som medeier i Fremtind Forsikring vil vi kunne tilby kundene et bredere spekter av forsikringsprodukter, styrke helheten i kundetilbudet og utvikle banken med flere inntektsbein. Denne satsningen bidrar til økt robusthet i forretningsmodellen og støtter opp under bankens langsiktige vekstambisjoner.

I en bransje der mange beveger seg mot mer automatiserte og standardiserte løsninger, er vårt fokus fortsatt å kombinere moderne teknologi med personlig rådgivning. Vi skal være banken som bruker digitale verktøy smart, men som fortsatt setter menneskelige relasjoner i sentrum.

Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for tillit og langsiktighet. Dette er grunnpilaren i Biens verdiskaping og videreutvikling.

Oslo, 11. mai 2026

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Torvald Kvamme

Nina Telle

Andreas Thorsnes

Kari Due-Andresen

Resultat

Resultat		1. kvartal		Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		86.379	82.245	333.253
Rentekostnader og lignende kostnader		50.159	47.413	198.461
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36.220	34.831	134.791
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.039	7.050	30.946
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.895	1.505	6.985
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		251	194	9.928
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-4.127	-3.666	1.029
Andre driftsinntekter		0	0	713
Netto andre driftsinntekter		1.268	2.073	35.631
Lønn og andre personalkostnader		12.522	11.544	47.557
Andre driftskostnader		7.700	7.331	33.919
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.093	1.047	4.233
Sum driftskostnader		21.315	19.921	85.709
Resultat før tap		16.173	16.984	84.713
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	591	1.277	2.034
Resultat før skatt		15.582	15.707	82.680
Skattekostnad		3.833	3.878	17.483
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.749	11.829	65.196
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	840	466	23.075
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		840	466	23.075
Totalresultat		12.589	12.295	88.271
Resultat per aksje		1,91	1,92	10,82

Balanse

Balanse – Eiendeler		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.26	31.03.25	31.12.25
	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		73.701	70.801	73.550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		162.386	114.359	21.683
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7	5.163.412	4.336.462	5.038.503
Rentebærende verdipapirer	9	568.444	708.241	613.047
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	343.810	312.182	351.224
Varige driftsmidler		29.451	12.931	30.544
Andre eiendeler		4.380	5.442	4.127
Sum eiendeler		6.345.584	5.560.417	6.132.678
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.26	31.03.25	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.580	150.725	216.840
Innskudd fra kunder		4.119.563	3.595.285	3.928.210
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.208.794	1.036.070	1.153.576
Annen gjeld		80.101	72.711	45.456
Forpliktelser ved skatt		3.805	7.808	17.507
Andre avsetninger		273	183	303
Ansvarlig lånekapital	10	0	0	0
Sum gjeld		5.563.116	4.862.782	5.361.893
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		364.639	279.727	364.706
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		11.749	11.829	0
Sum egenkapital		782.468	697.635	770.786
Sum gjeld og egenkapital		6.345.584	5.560.417	6.132.678

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2025	195.257	170.823	40.000	95.522	269.184	770.786
Resultat etter skatt					11.749	11.749
Føringer over utvidet resultat				840		840
Totalresultat 31.03.2026	0	0	0	840	11.749	12.589
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					0	0
Utstedelse av ny hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-907	-907
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.03.2026	195.257	170.823	40.000	96.362	280.026	782.468
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Resultat etter skatt					11.829	11.829
Føringer over utvidet resultat					466	466
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	0	12.295	12.295
Transaksjoner med eiere						
Utbetalt utbytte					-30.386	-30.386
Renter på hybridkapital					-958	-958
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.03.2025	195.257	170.823	40.000	72.448	219.107	697.635

Pr 31.03.2026 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	51,53 %	49,34 %	53,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	12,44 %	13,73 %	15,47 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,92 %	0,96 %	0,99 %
Utlånsmargin hittil i år	1,64 %	1,87 %	1,82 %
Netto rentemargin hittil i år	2,36 %	2,66 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning*	5,98 %	6,62 %	8,73 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,56 %	11,27 %	12,93 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,98 %	35,77 %	33,44 %
Innskuddsdekning	79,63 %	82,71 %	77,81 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	14,58 %	8,17 %	10,26 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	19,03 %	7,75 %	20,68 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	13,93 %	19,18 %	16,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 223 418	5 305 356	5 821 188
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8 452 054	6 966 274	7 999 968
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,05 %	0,12 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,20 %	0,23 %	0,20 %

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,70 %	19,77 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	24,45 %	21,33 %	25,20 %
Kapitaldekning	24,98 %	21,74 %	25,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,00 %	8,93 %	8,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper			
Likviditet			
LCR	169	175	163
NSFR	147	155	147

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-103.016	-173.183	-864.607
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	73.107	76.155	284.479
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	163.772	29.682	365.608
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-4.639	-27.888	-129.087
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.303	-788	-771
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	44.171	126.897	223.170
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	6.841	10.294	36.457
Netto provisjonsinnbetalinger	5.144	5.545	23.797
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	11.277
Utbetalinger til drift	-16.270	-19.759	-87.692
Betalt skatt	-8.767	-6.745	-17.618
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	161.646	20.209	-154.987
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	9.921	0	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-575	-13.839	-38.311
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	251	194	9.928
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	9.596	-13.645	-28.383
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.443	-1.396	-5.585
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	70.000	200.458	500.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-15.000	-116.631	-300.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-14.959	-13.379	-58.260
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-1.834	7	-122
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-	-
Renter på fondsobligasjon	-907	-958	-3.787
Utbytte til aksjonærer		0	-30.383
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	35.857	68.101	101.862
A + B + C Netto endring likvider i perioden	207.099	74.665	-81.507
Likviditetsbeholdning 1.1	28.988	110.495	110.495
Likviditetsbeholdning 31.12	236.088	185.160	28.988
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	73.701	70.801	73.550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *	162.386	114.359	-44.562
Likviditetsbeholdning	236.087	185.160	28.988

* Negativt tall da banken ved utgangen av året benytter noe av rammekreditten hos oppgjørsbanken.

Noter til regnskapet

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Banken har tidligere avlagt delårsregnskap i samsvar med IFRS (International Financial Reporting Standards) som fastsatt av EU, jf. § 1-4 annet ledd bokstav b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Etter notering på Oslo Børs, hovedlisten, den 14. desember 2022, plikter banken å avlegge delårsregnskap i samsvar med IAS 34 *Delårsrapportering*.

Delårsregnskap pr 31.03.2026 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, og hensyntatt tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker.

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

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Estimater

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.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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 ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 kredittisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall vil

engasjementet migreres til steg 3. Banken har ved utgangen av kvartalet 16 engasjementer i 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.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Bien Sparebank. Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Iht bankens naturlige organisering inndeles segmentrapporteringen i privat- og næringsmarked. Det er foretatt en direkte allokering av de resultatposter som kan fordeles på segmentene, under «ufordelt» vil det være inntekter og kostnader som ikke direkte lar seg fordele. Enkelte aktuelle balansetall er også fordelt på privat- og næringsmarked.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Sparebanken Bien ASA eies 47,45 prosent av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående dette kvartalet.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Definisjonen av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Kvartalsregnskap 31.03.2026

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	28.332	52.732	34.962
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	8.080	0	8.079
Nedskrivninger i steg 3	-2.496	-3.575	-3.094
Netto misligholdte engasjementer	33.916	49.157	39.947

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	23.915	10.049	20.265
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	3.459	5.244	3.501
Nedskrivninger i steg 3	-1.581	-252	-322
Netto andre kredittforringede engasjement	25.793	15.041	23.444

Banken har totalt 35 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 135 millioner kroner. Tre av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	0	0	1
Industri og bergverk	0	0	2
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	103.253	113.727	88.483
Varehandel	6.001	6.625	5.478
Transport	583	1.072	661
Overnattings- og serveringsvirksomhet	504	589	526
Informasjon og kommunikasjon	838	1.581	708
Omsetning og drift av fast eiendom	419.861	337.502	414.768
Tjenesteytende virksomhet	118.821	28.560	142.072
Sum næring	649.861	489.656	652.699
Personkunder	4.523.708	3.856.937	4.395.960
Brutto utlån	5.173.569	4.346.593	5.048.659
Steg 1 nedskrivninger	-1.611	-1.573	-1.640
Steg 2 nedskrivninger	-4.469	-4.732	-5.100
Steg 3 nedskrivninger	-4.078	-3.827	-3.416
Netto utlån til kunder	5.163.411	4.336.461	5.038.504
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.225.670	2.147.886	2.208.134
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.389.081	6.484.347	7.246.638

Ny standard for næringsgruppering (SN2025) ble innført 1. september 2025. Utlånskunder er fordelt iht. næringsgrupperingene som gjelder i Offentlig regnskapsrapportering fra banker og finansieringsforetak (ORBOF). Sammenligningstall er ikke omarbeidet etter ny standard.

NOTE 7 - NEDSKRIVNINGER

Nedskrivninger på utlån og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 kreditt-tap 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.

Kvartalsregnskap 31.03.2026

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	1.143	3.094	2.071	6.308
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102	-102	0	0
Overføringer til steg 2	-48	48	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4	4	0
Netto endring	-236	-417	496	-157
Endringer som følge av nye eller økte utlån	88	48	318	454
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-145	0	-216
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2026	978	2.522	2.889	6.389

31.03.2026	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	3.932.390	408.338	55.227	4.395.955
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.902	-45.902	0	0
Overføringer til steg 2	-125.246	125.246	0	0
Overføringer til steg 3	0	-422	422	0
Netto endring	13.344	6.785	-6.460	13.669
Nye utlån utbetalt	374.136	11.374	3.059	388.569
Utlån som er fraregnet i perioden	-238.460	-36.026	0	-274.486
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2026	4.002.067	469.393	52.248	4.523.708

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	497	2.006	1.345	3.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	158	-158	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-203	439	-157	79
Endringer som følge av nye eller økte utlån	188	0	0	188
Utlån som er fraregnet i perioden	-2	-348	0	-349
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	631	1.947	1.188	3.766

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	420.813	220.311	11.580	652.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.234	-18.234	0	0
Overføringer til steg 2	-5.518	5.518	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-52.760	1.029	-42	-51.773
Nye utlån utbetalt	67.671	0	0	67.671
Utlån som er fraregnet i perioden	-532	-18.209	0	-18.741
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	447.908	190.415	11.538	649.861

Kvartalsregnskap 31.03.2026

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	115	188	0	303
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-20	393	0	372
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	65	1	0	66
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-468	0	-469
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2026	159	114	0	273

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	345.754	27.176	0	372.930
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	377	-377	0	0
Overføringer til steg 2	-5.766	5.766	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-64.951	-8.749	0	-73.700
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	120.053	613	0	120.666
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.198	-6.808	0	-20.006
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2026	382.268	17.621	0	399.889

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2026	31.12.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.420	3.420
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	493	1.941
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	605	1.612
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	- 436	- 3.558
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.078	3.420

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	01.01.2026 31.03.2026	01.01.2025 31.03.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.348	407	1.348	407	1.065
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-690	879	-690	879	989
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-67	-9	-67	-9	-20
Tapkostnader i perioden	591	1.277	591	1.277	2.034

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankenes vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastningen på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.

RESULTAT	1. kvartal 2026				1. kvartal 2025				Året 2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	40.439	719	-4.938	36.220	36.378	-1.111	-436	34.831	151.975	4.061	-21.245	134.791
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			251	251			194	194			9.928	9.928
Netto provisjonsinntekter	3.202	1.942	0	5.144	3.922	1.623	0	5.545	16.470	7.327	164	23.961
Inntekter verdipapirer			-4.127	-4.127			-3.666	-3.666			1.029	1.029
Andre inntekter		0	0				0			713	713	6
Sum andre driftsinntekter	3.202	1.942	-3.876	1.268	3.922	1.623	-3.472	2.073	16.470	7.327	11.834	35.631
Lønn og andre personalkostnader	3.281	1.691	7.550	12.522	2.722	1.488	7.334	11.544	11.070	6.004	30.483	47.557
Andre driftskostnader			7.700	7.700			7.331	7.331			33.919	33.919
Avskrivinger på driftsmidler			1.093	1.093			1.047	1.047			4.233	4.233
Sum driftskostnader før tap på utlån	3.281	1.691	16.343	21.315	2.722	1.488	15.711	19.921	11.070	6.004	68.635	85.709
Tap på utlån	-465	0		591	307			1.277	624	1.410	0	2.034
Driftsresultat før skatt	40.826	-87	-25.157	15.582	37.271	-1.945	-19.619	15.707	156.751	3.975	-78.046	82.680
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.389.647	648.856		5.038.503	3.849.964	486.498		4.336.462	4.389.647	648.856		5.038.503
Innskudd fra kunder	2.494.830	1.433.380		3.928.210	2.360.457	1.234.827		3.595.285	2.494.830	1.433.380		3.928.210

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

31.03.2026				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		568.444		568.444
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		97.569		97.569
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			246.240	246.240
Sum		666.013	246.240	912.253

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	254.746	
Realisert gevinst/tap	191	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	649	
Investering	575	
Salg	-9.921	
Utgående balanse	246.240	-

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

31.03.2025

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		708.241		708.241
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		114.486		114.486
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			197.696	197.696
Sum		822.726	197.696	1.020.423

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	193.391	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	466	
Investering	3.839	
Salg	-	
Utgående balanse	197.696	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	-	100.604	-	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	-	101.037	15.145	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.520	80.361	80.507	3m Nibor + 66 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.331	100.323	100.294	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	150.000	152.480	101.003	152.619	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.168	101.275	101.192	3m Nibor + 96 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.416	100.433	100.446	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.582	150.576	150.606	3m Nibor + 90 bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.433	100.452	100.460	3m Nibor + 81 bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.797	100.005	100.838	3m Nibor + 76 bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.503	-	100.511	3m Nibor + 72 bp
NO0013631762	14.08.2025	14.08.2030	100.000	150.867	-	150.959	3m Nibor + 78 bp
NO0013710756	06.01.2026	06.01.2027	70.000	70.695	-	-	3m Nibor + 21 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.208.794	1.036.070	1.153.576	

Kvartalsregnskap 31.03.2026

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2026	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	1.153.576	70.695	-15.145	-332	1.208.795
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.153.576	70.695	-15.145	-332	1.208.795

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2026	1. kvartal 31.03.2025	Året 31.12.2025
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	363.799	279.261	332.108
Sum egenkapital	729.879	645.341	698.188
Utbytte	-36.000	0	-964
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-912	-1.020	
Fradrag i ren kjernekapital	-16.564	-9.757	-15.572
Ren kjernekapital	676.403	634.563	681.652
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	716.403	674.563	721.652
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	716.403	674.563	721.652
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	26.588	38.769	26.621
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.094	49.117	24.454
Foretak	27.178	19.801	36.927
Massemarked	544.365	241.861	518.786
Pantesikkerhet eiendom	991.127	1.612.454	957.899
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	894.923		861.259
- Herav pantesikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	96.204		96.640
Forfalte engasjementer	61.241	66.972	64.860
Høyrisiko engasjementer	0	55.817	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	131.372	0	85.026
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.200	44.092	48.208
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.227	18.950	873
Andeler verdipapirfond	30.061	33.139	19.024
Egenkapitalposisjoner	251.282	192.439	256.239
Øvrige engasjementer	34.623	36.337	35.591
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.183.358	2.409.748	2.074.507
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	230.814	257.591	230.814
Beregningsgrunnlag	2.414.172	2.667.340	2.305.320
Kapitaldekning i %	29,67 %	25,29 %	31,30 %
Kjernekapitaldekning	29,67 %	25,29 %	31,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	28,02 %	23,79 %	29,57 %
Uvektet kapitaldekning	11,04 %	11,17 %	11,04 %

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til 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 er denne forpliktelsen på inntil 464,4 millioner kroner. 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 23,2 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,21 % i Eika Gruppen AS og på 1,81 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har også en eierandel på 0,14 % i Kreditbanken ASA.

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	670.631	632.252	676.589
Kjernekapital	722.252	682.057	729.116
Ansvarlig kapital	737.907	695.264	747.467
Beregningsgrunnlag	2.954.572	3.197.443	2.893.610
Kapitaldekning i %	24,98 %	21,74 %	25,83 %
Kjernekapitaldekning	24,45 %	21,33 %	25,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,70 %	19,77 %	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,00 %	8,93 %	8,20 %

CRR3 – ny standardmetode

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. 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.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

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 31.03.2026 - 31.12.2026 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 130 % for langsiktige aksjeinvesteringer.

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.

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.03.2026

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2 695 227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	1 703 677	29,99 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	76 667	1,35 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40 000	0,70 %
TOM INGVAR KJELLSTRÖM	29 215	0,51 %
TOM KJELLSTRÖM KJEVEORTOPEDI AS	29 215	0,51 %
SVEIN IVARSON	27 014	0,48 %
HASLELUND HOLDING AS	22 874	0,40 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	17 128	0,30 %
F REME HOLDING AS	16 384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16 000	0,28 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	14 811	0,26 %
LENA JØRUNDLAND	14 731	0,26 %
KIKAMO AS	13 948	0,25 %
SJØSENTRET KILLINGEN AS	12 842	0,23 %
ARVE NYHUS AS	12 040	0,21 %
JAREN INDUSTRIER AS	11 170	0,20 %
PAMAR AS	10 622	0,19 %
MFH HOLDING AS	10 577	0,19 %
R&R HOLDING AS	10 125	0,18 %
Sum 20 største	4 782 767	84,23 %
Øvrige aksjonærer	897 431	15,77 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.03.2026 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs, og ved utgangen av første kvartal var kursen 154 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	11,75	11,83	65,20
Renter på hybridkapital	0,89	0,94	3,76
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	1,91	1,92	10,82

NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for første kvartal 2026 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 11. mai 2026

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Torvald Kvamme

Nina Telle

Andreas Thorsnes

Kari Due-Andresen

NØKKELTALL OG ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Bien Sparebank benytter alternative resultatmål for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning, og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker, og er ikke en erstatning for regnskapstallene. Hensikten er å synliggjøre og rapportere både kjernedrift og underliggende tall for banken, samt forventede rapporterte bransjestandardiserte nøkkeltall. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål. Tallene er oppgitt i MNOK.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten viser bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Sum driftskostnader	21,32	19,9	85,71
Netto renteinntekter	36,2	34,8	134,8
Andre driftsinntekter	1,3	2,1	35,6
Kostnadsprosent	56,86 %	53,98 %	50,29 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:

((Sum driftskostnader / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Sum driftskostnader	21,32	19,9	85,71
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6.223	5.302	5.821
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,39 %	1,52 %	1,47 %

Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:

((Netto renteinntekter/dager i perioden) x dager i året)/gjennomsnittlig forvaltningskapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Netto renteinntekter	36,22	34,83	134,8
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6.223	5.302	5.821
Rentemargin	2,36 %	2,66 %	2,32 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere periodens ordinære resultat etter skatt/ordinært resultat etter skatt for regnskapsåret med gjennomsnittlig egenkapital siste året.

Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert:

$$\frac{((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året})}{((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital pr 31.12.25}) / 2)}$$
 ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	47,65	47,97	65,20
Renter på hybridkapital	3,63	3,82	3,76
Egenkapital i fjor	730,79	676,69	676,69
Egenkapital i år	742,48	657,63	730,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	5,98 %	6,62 %	8,73 %

$$\frac{((\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året})}{((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital 31.12.25}) / 2)}$$
 ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	47,65	47,97	65,20
Egenkapital i fjor	730,79	676,69	676,69
Egenkapital i år	742,48	657,63	730,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,47 %	7,19 %	9,26 %

$$\frac{((\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året})}{((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital 31.12.25}) / 2)}$$
 inkl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	47,65	47,97	65,20
Egenkapital i fjor	770,79	716,69	716,69
Egenkapital i år	782,48	697,63	770,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,14 %	6,78 %	8,77 %

Fortjeneste per aksje

Fortjeneste per aksje beregnes slik: Resultat etter skatt - Renter på hybridkapital / antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	11,75	11,83	65,20
Renter på hybridkapital	0,89	0,94	3,76
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	1,91	1,92	10,82

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen forteller bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Denne beregnes ved å dividere innskudd fra og gjeld til kunder på brutto utlån og fordringer på kunder

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Sum innskudd	4.120	3.595	3.928
Sum utlån	5.174	4.347	5.049
Innskuddsdekning	79,63 %	82,72 %	77,81 %

Resultatført tap i prosent av utlån

Resultatført tap i % av utlån beregnes ved å dividere periodens kredittap med totalt utlån til kunder

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Kredittap	0,59	1,28	2,03
Sum utlån til kunder	5.174	4.347	5.049
Resultatført tap i %	0,01 %	0,03 %	0,04 %

Bokført egenkapital per aksje

Bokført egenkapital per aksje beregnes slik: (UB sum egenkapital – hybridkapital)/ antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	742,48	656,51	730,79
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	130,71	115,58	128,66

«I en liten bank er alle kunder store»