



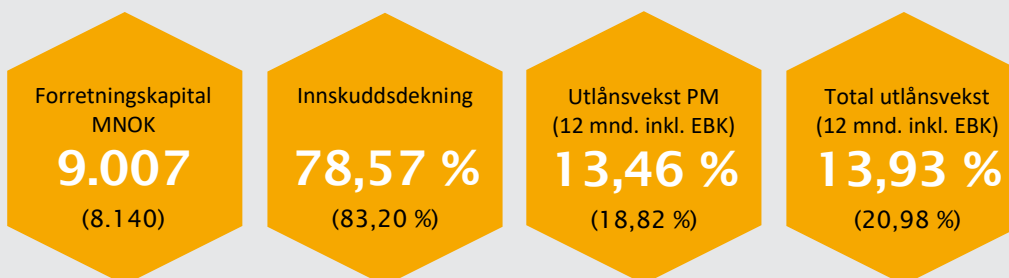
Bien Sparebank ASA

2. kvartal 2026

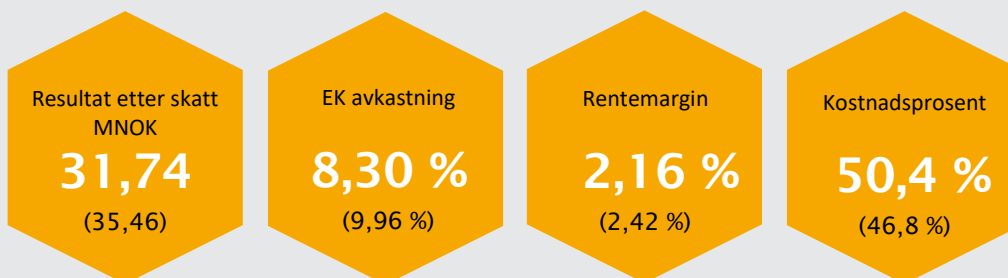
Urevidert

Dronning Mauds gate 11,
0250 Oslo
Org nr. 991 853 995
Børs Ticker: BIEN

Utvikling pr 2. kvartal 2026

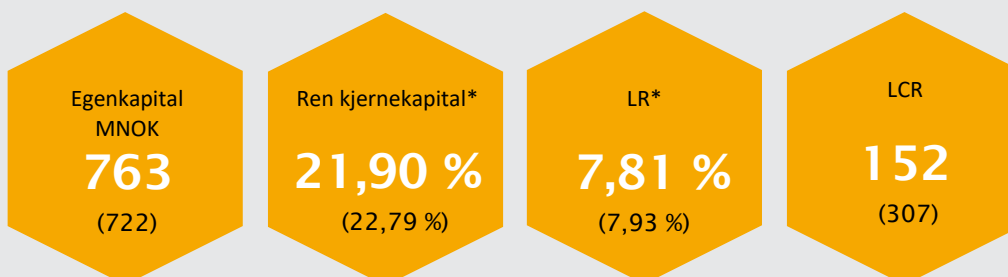


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



En lønnsom vekstplan med lokal forankring

Bien Sparebank har en klar strategi: å være **kundens foretrukne nisjebank i hovedstadsområdet**, samtidig som vi sikrer langsiktig lønnsomhet og vekst. I en tid preget av tøffere konkurranse og endrede rammebetingelser, rigger vi oss for fremtiden med en modell som setter nære kundeforhold i sentrum.

Vår strategi i korte trekk:

- **Tett på kunden:** Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt
- **Bærekraftig vekst:** Stor nok til å kunne forbli selvstendig.
- **Effektiv drift:** Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet
- **Økt rådgiverkapasitet:** Vi investerer i å bygge kompetente team som kan møte kundens behov

Hvorfor Bien?

- **Sterk lokal tilstedeværelse:** 75 prosent av kundene våre er i Oslo, Asker, Bærum, Nordre Follo og Nesodden
- **Solid vekst:** Forretningskapitalen har økt med 8 prosent i 2026
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering



2. kvartal 2026 - Isolert

- ✓ **19,99 (23,63)**
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **1,96 % (2,35 %)**
Rentemargin
- ✓ **31,5 (33,1)**
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **13,8 (15,6)**
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **5,58 % (5,59 %)**
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK

Nærhet som konkurransefortrinn – allianse som stordriftsfordel!

Første halvår 2026 har bekreftet at retningen vi har staket ut fungerer. Bien fortsetter å levere vekst og solid drift i et marked preget av vedvarende konkurranse, internasjonal usikkerhet og et rentenivå som fortsatt påvirker både kunder og næringsliv. Samtidig opplever vi stadig tydeligere at vår differensierte posisjon resonnerer godt blant hovedstadskundene.

I en bransje som preges av konsolidering, digitalisering og økende standardisering, velger stadig flere kunder en bank som setter de nære kundeforholdene og den personlige rådgivningen først. Vi opplever at kombinasjonen av korte beslutningsveier, høy fagkompetanse og god tilgjengelighet representerer en konkurransefordel som blir stadig viktigere.



Alliansetilknytningen til Eika gir oss tilgang til teknologi, utviklingskraft og kompetansemiljøer på nivå med de største aktørene i markedet. Gjennom felles utvikling i alliansen kan vi ta i bruk nye løsninger raskere og mer kostnadseffektivt enn vi kunne gjort alene. Dette gjelder ikke minst innen kunstig intelligens og digital rådgivningsstøtte, hvor teknologien bidrar til å styrke rådgiverrollen, effektivisere arbeidsprosesser og frigjøre mer tid til kundemøter og verdiskapende arbeid.

Et særtrekk ved Biens forretningsmodell er fortsatt den attraktive skaleringseffekten. Vi vokser ved å bygge videre på eksisterende infrastruktur, kompetanse og markedsposisjon. Med vårt sterke fagmiljø i Vika og et stort og attraktivt hjemmemarked i Oslo-regionen kan vi ta nye markedsandeler uten behov for omfattende investeringer i ny geografi eller nye kontorer.

Gjennom første halvår har vi også fortsatt satsingen på å styrke rådgivningskapasiteten og utvikle organisasjonen for videre vekst. Investeringene vi gjør i mennesker, kompetanse og teknologi er langsiktige grep som skal sikre at vi kan møte kundenes behov med samme kvalitet og nærhet også i årene som kommer.

Vi går inn i andre halvår med stor tro på vår strategi: å kombinere nærhet, beslutningskraft og personlig rådgivning med stordriftsfordelene som følger av alliansetilknytningen til Eika. Det gir oss et konkurransefortrinn i et marked hvor kundene i stadig større grad søker både tilgjengelighet, kompetanse og gode digitale løsninger.

Et sentralt fokusområde i andre halvår vil være gevinstrealisering. De siste årene er det gjort betydelige investeringer både i Bien og gjennom Eika-alliansen. Nå handler det om å hente ut effekten av disse investeringene gjennom økt produktivitet, sterkere kundeopplevelser og økt verdiskaping for kunder, ansatte og investorer.

Det gir et godt grunnlag for videre lønnsom vekst og en styrket avkastning på investeringene som er gjort i banken.

RESULTAT

Resultatet for første halvår 2026 viser en stabil og robust utvikling i bankens kjernevirksomhet, samtidig som banken har gjennomført målrettede investeringer for å understøtte videre fremdrift og økt lønnsomhet. Høsten 2025 kommuniserte banken planer om å styrke kapasiteten gjennom oppbemanning. Denne satsingen er nå i hovedsak gjennomført, og organisasjonen er rustet for å møte bankens ambisjoner og videre utvikling.

Ved utgangen av andre kvartal 2026 leverte banken et resultat av ordinær drift etter skatt på 31,7 millioner kroner. Resultatet er oppnådd samtidig som banken har investert i økt kapasitet og videreutvikling av virksomheten. Netto renteinntekter er på nivå med samme periode i fjor, og utlåns-, innskudds- og forretningskapitalveksten viser fortsatt god aktivitet og etterspørsel i bankens markedsområde. Banken har samtidig opprettholdt en solid likviditets- og kapitalsituasjon.

Utbytte fra Eika Gruppen utgjorde 7,1 millioner kroner, drevet av et godt resultat og solid utvikling i alliansen.

Kostnadsutviklingen i første halvår reflekterer i hovedsak planlagte strategiske satsinger innen rådgivning og kundeoppfølging. Investeringene skal styrke bankens konkurransekraft, øke kundeverdien og legge til rette for videre vekst og lønnsomhet. Med oppbemanningen i hovedsak gjennomført vil oppmerksomheten fremover være rettet mot å realisere effektene av investeringene og utnytte den styrkede kapasiteten til å skape økt aktivitet, lønnsomhet og avkastning.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av andre kvartal endte egenkapitalavkastningen av ordinært resultat etter skatt på 8,30 prosent. Justert for fondsobligasjonsrenter endte egenkapitalavkastningen på 8,81 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 utgjorde 67,7 millioner kroner etter andre kvartal, på nivå med samme periode i 2025. Banken opprettholder dermed et stabilt og solid rentenetto, til tross for et markert preget av endrede marginforhold. Rentemarginen var 2,16 prosent ved utgangen av perioden.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 9,7 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Inntektene viser fortsatt god aktivitet innen bankens tjenesteområder og representerer et viktig bidrag til den samlede lønnsomheten.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter var negativt med 1,96 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 15,1 millioner kroner ved utgangen av perioden. Banken opprettholder dermed et betydelig bidrag fra øvrige inntektskilder, som fortsatt styrker den samlede inntektsbasen.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten var 50,4 prosent ved utgangen av andre kvartal, mot 46,8 prosent på samme tidspunkt i fjor. De totale driftskostnadene utgjorde 41,7 millioner kroner.

Kostnadene reflekterer målrettede investeringer i bankens organisasjon og kundevirksomhet i tråd med vedtatte strategiske prioriteringer.

Investeringene er i hovedsak knyttet til styrking av kapasiteten innen rådgivning og kundeoppfølging, og er i tråd med bankens utviklingsplaner. Satsingene legger til rette for videre vekst, høy kvalitet i kundeleveransene og langsiktig lønnsomhet.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden utgjorde netto misligholdte lån over 90 dager på 38,7 millioner kroner, en reduksjon på 4,7 millioner fra forrige kvartal. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,50 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og ligger fortsatt på et lavt nivå.

Netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 55,1 millioner kroner, tilsvarende 0,71 prosent av totale utlån inkludert EBK-porteføljen.

Bankens kredittrisiko vurderes fortsatt som lav, og engasjementer med mislighold eller kredittforringelse følges opp gjennom bankens løpende kredittoppfølging og risikostyring. Beregning av forventede tap skjer etter Eika Gruppens tapsmodell, kombinert med bankens egne porteføljevurderinger og sammenligninger med tilsvarende Eika-banker for å sikre et hensiktsmessig avsetningsnivå.

Banken gjennomfører løpende grundige vurderinger av engasjementer i høyere risikoklasser for å identifisere eventuelle tap på et tidlig tidspunkt og foreta nødvendige avsetninger. Ved utgangen av første halvår utgjorde beregnede tap 1,2 millioner kroner, som følge av en kombinasjon av modellmessige avsetninger og justeringer i individuelle tapsavsetninger. Tapsavsetninger og endringer i disse fremgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital utgjorde 9.007 millioner kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 6.602 millioner kroner var forvaltningskapital og 2.405 millioner kroner lån overført til Eika Boligkreditt.

Siden nyttår har forretningskapitalen økt med 666 millioner kroner. Utviklingen gjenspeiler fortsatt høy aktivitet i banken, god etterspørsel fra kundene og en ytterligere styrking av bankens markedsposisjon.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Utlånsporteføljen, inkludert lån overført til EBK, utgjorde 7.812 millioner kroner ved utgangen av første halvår. Dette tilsvarer en økning på 955 millioner kroner, eller 13,9 prosent, de siste tolv månedene. Økningen fordelte seg med 839 millioner

kroner fra personmarkedet og 116 millioner kroner fra bedriftsmarkedet.

Bedriftsmarkedet utgjorde 744 millioner kroner, tilsvarende 9,5 prosent av totale utlån.

Banken har en utlånsportefølje med lav risiko, dominert av personmarkedet, samtidig som bedriftsmarkedet bygges opp på en kontrollert og balansert måte. Utviklingen samsvarer med bankens strategi om lønnsom vekst og langsiktig verdiskaping.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Totale innskudd utgjorde 4.248 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal, tilsvarende en vekst på 401 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2025. Innskuddsdekningen utgjorde 78,57 prosent ved rapporteringstidspunktet.

Banken har en sterk likviditetsposisjon med en overskuddslikviditet på 651,8 millioner kroner, hvorav 554,8 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 97,0 millioner kroner i pengemarkedsfond. Forvaltningen av overskuddslikviditeten er utkontraktert til Eika Kapitalforvaltning AS, som sikrer en profesjonell og konservativ forvaltning. Bankens disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Likviditetssituasjonen vurderes som solid. Ved kvartalsslutt var LCR 152 og NSFR 145, begge godt over Finanstilsynets minimumskrav.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjorde 1.321 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. Ekstern finansiering er i hovedsak basert på lån med 3 til 5 års løpetid og god spredning i forfallsstrukturen, noe som bidrar til en robust og balansert finansiering av virksomheten.

Bankens finansieringsstrategi legger til rette for stabil tilgang på funding og understøtter bankens langsiktige vekst- og likviditetsmål. For ytterligere detaljer vises det til note 10.

SOLIDITET

Banken hadde ved utgangen av andre kvartal en netto ansvarlig kapital på 718,8 millioner kroner og en egenkapital på 763 millioner kroner. Utviklingen styrker bankens finansielle robusthet og gir et godt fundament for videre vekst og utvikling.

Det konsoliderte beregningsgrunnlaget for kapitaldekning utgjorde 3,07 milliarder kroner ved kvartalets utgang, og ga en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 21,90 prosent. Kapitaldekningen er sterk og gir banken betydelig kapasitet til å møte regulatoriske krav, håndtere uforutsette hendelser og samtidig understøtte videre vekst i utlånsporteføljen.

Tabellen nedenfor viser bankens kapitaldekning samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	26,98 %	21,90 %
Kjernekapitaldekning	28,57 %	23,58 %
Kapitaldekning	28,57 %	24,08 %

MAKROØKONOMI OG FREMTIDSUTSIKTER

Renter og inflasjon

Norsk økonomi preges fortsatt av et høyere rente- og inflasjonsnivå enn vi har vært vant til gjennom det siste tiåret. Norges Bank besluttet 17. juni å holde styringsrenten uendret på 4,25 prosent, og har samtidig signalisert at renten kan bli økt i nær fremtid, og holdt på et relativt høyt nivå inntil inflasjonen er varig tilbake mot målet på 2 prosent.

Underliggende inflasjon har over tid ligget rundt 3 prosent, hvor høy lønnsvekst har vært en viktig forklaring på at prisveksten har vist seg mer varig enn tidligere forventet.

Samtidig er arbeidsmarkedet fortsatt robust, selv om veksten i norsk økonomi ventes å være moderat i tiden fremover. Styret legger til grunn at kombinasjonen av fortsatt høy rente, moderat

økonomisk vekst og økt internasjonal usikkerhet vil prege markedet også i den kommende perioden. Samtidig forventes husholdningenes kjøpekraft gradvis å styrkes etter hvert som lønnsveksten overstiger prisveksten.

Eiendomsmarkedet i Oslo

Oslo-markedet er fortsatt preget av høy aktivitet og god underliggende etterspørsel. Til tross for en mer moderat prisutvikling enn i resten av landet, bidrar sterk befolkningsvekst og et vedvarende lavt nivå på nyboligbyggingen til å støtte de langsiktige markedsutsiktene. Dette underbygger styrets vurdering av Oslo-regionen som et attraktivt og robust hjemmemarked for Bien Sparebank.

For Bien Sparebank innebærer dette et marked som fortsatt forventes å være preget av stabile boligverdier, god betalingsvilje blant kundene og moderat utlånsvekst. Styret vurderer at bankens solide kapitalisering, gode likviditet og konservative risikoprofil gir et godt utgangspunkt for å møte både muligheter og usikkerhet i perioden som kommer.

Fremtidsutsikter

Banknæringen er i sterk endring. Økt digitalisering, kunstig intelligens og skjerpede regulatoriske krav gjør stordriftsfordeler viktigere enn noen gang. Samtidig tilsier utviklingen at størrelse alene ikke blir den avgjørende konkurransefaktoren. Evnen til å kombinere stordriftsfordeler med nærhet til kundene, lokal markedsforståelse og raske beslutningsprosesser vil bli stadig viktigere.

For Bien Sparebank er alliansetilknytningen til Eika en sentral strategisk styrke. Gjennom fellesskapet får banken tilgang til teknologi, produktutvikling, kompetanse og utviklingskraft på nivå med de største aktørene i markedet, samtidig som vi bevarer vår selvstendighet og evnen til å være tett på kundene. Samlet representerer Eika-bankene en betydelig markedsposisjon, og alliansens evne til å levere kostnadseffektive løsninger vil være avgjørende for medlemmenes konkurransekraft i årene som kommer.

Bankenes Eierstyringsmodell og det tette samarbeidet mellom Eika Gruppen og bankene vil

være en viktig premissleverandør for alliansens videre utvikling, prioriteringer og leveransekraft.

Styret mener at fortsatt fokus på kostnadseffektiv drift, teknologisk utvikling og god gevinstrealisering i både alliansen og den enkelte bank vil være avgjørende for å opprettholde konkurransekraften. De siste årene er det gjort betydelige investeringer både i Bien og gjennom Eika-alliansen. I tiden

fremover vil et sentralt fokusområde være å hente ut effekten av disse investeringene gjennom økt produktivitet, sterkere kundeopplevelser og høyere verdiskaping.

Dette gir Bien Sparebank et godt grunnlag for videre lønnsom vekst og verdiskaping for kunder, ansatte, eiere og investorer.

Oslo, 10. august 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

Stein W. Scekic-Andresen

Andreas Thorsnes

Kari Due-Andresen

Resultat

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		84.121	83.553	170.499	165.797	333.253
Rentekostnader og lignende kostnader		52.629	50.421	102.788	97.834	198.461
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.491	33.132	67.712	67.963	134.791
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.469	7.455	13.508	14.505	30.946
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.963	2.008	3.857	3.513	6.985
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.124	7.673	7.375	7.867	9.928
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	2.169	2.487	-1.958	-1.179	1.029
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	713
Netto andre driftsinntekter		13.799	15.607	15.067	17.681	35.631
Lønn og andre personalkostnader		11.684	9.738	24.206	21.282	47.557
Andre driftskostnader		7.650	9.371	15.350	16.702	33.919
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.100	1.047	2.193	2.093	4.233
Sum driftskostnader		20.434	20.156	41.749	40.077	85.709
Resultat før tap		24.857	28.583	41.030	45.566	84.713
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	573	-407	1.164	870	2.034
Resultat før skatt		24.284	28.990	39.866	44.697	82.680
Skattekostnad		4.290	5.360	8.123	9.238	17.483
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.994	23.630	31.743	35.458	65.196

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	-5.891	1.442	-5.051	1.442	23.075
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5.891	1.442	-5.051	1.442	23.075
Totalresultat		14.103	25.072	26.692	25.072	88.271
Resultat per aksje		-	-	5,27	5,91	10,82

Balanse

Balanse – Eiendeler		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		74.630	74.047	73.550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		207.269	232.009	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	5.396.798	4.614.738	5.038.503
Rentebærende verdipapirer	9	554.752	684.285	613.047
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	335.723	286.369	351.224
Varige driftsmidler		28.562	11.884	30.544
Andre eiendeler		4.062	3.743	4.127
Sum eiendeler		6.601.796	5.907.075	6.132.678

Balanse - Gjeld og egenkapital		30.06.26	30.06.25	31.12.2025
Tall i tusen kroner				
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.601	150.609	216.840
Innskudd fra kunder		4.248.340	3.847.653	3.928.210
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.321.019	1.137.746	1.153.576
Annen gjeld		110.411	36.014	45.456
Forpliktelser ved skatt		8.095	13.168	17.507
Andre avsetninger		254	138	303
Ansvarlig lånekapital	10	0	0	0
Sum gjeld		5.838.721	5.185.328	5.361.893
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		325.252	280.208	364.706
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		31.743	35.458	0
Sum egenkapital		763.075	721.747	770.786
Sum gjeld og egenkapital		6.601.796	5.907.075	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					31.743	31.743
Føring over utvidet resultat				-5.051		-5.051
Totalresultat 30.06.2026	0	0	0	-5.051	31.743	26.692
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-32.593	-32.593
Renter på hybridkapital					-1.810	-1.810
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.06.2026	195.257	170.823	40.000	90.471	266.524	763.075
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Resultat etter skatt					35.458	35.458
Føring over utvidet resultat				1.908	0	1.908
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	1.908	35.458	37.367
Transaksjoner med eiere						
Utbetalt utbytte					-30.386	-30.386
Renter på hybridkapital					-1.919	-1.919
Andre egenkapitaltransaksjoner					0	0
Egenkapital 30.06.2025	195.257	170.823	40.000	74.356	241.310	721.746

Pr 30.06.2026 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	53,97 %	50,76 %	53,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	12,47 %	13,92 %	15,47 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,05 %	1,06 %	0,99 %
Utlånsmargin hittil i år	1,43 %	1,80 %	1,82 %
Netto rentemargin hittil i år	2,16 %	2,42 %	2,32 %
Egenkapitalavkastning*	8,30 %	9,96 %	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 inkl EBK	9,52 %	9,16 %	8,99 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,03 %	35,85 %	33,44 %
Innskuddsdekning	78,57 %	83,20 %	77,81 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	10,41 %	10,46 %	10,26 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	16,93 %	11,29 %	20,68 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	13,93 %	20,98 %	16,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.333.813	5.653.125	5.821.188
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.593.711	7.790.712	7.999.968
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,04 %	0,04 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,19 %	0,21 %	0,20 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,90 %	22,79 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	23,58 %	24,67 %	25,20 %
Kapitaldekning	24,08 %	25,27 %	25,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,81 %	7,93 %	8,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper			
Likviditet			
LCR	152	307	163
NSFR	145	155	147

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-336.333	-442.602	-864.607
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	147.919	139.093	284.479
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	266.673	231.069	365.608
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-13.219	-9.693	-129.087
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.203	259	-771
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	58.809	151.995	223.170
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	13.528	19.380	36.457
Netto provisjonsinnbetalinger	9.651	10.992	23.797
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	11.277
Utbetalinger til drift	4.825	-35.604	-87.692
Betalt skatt	-17.535	-13.490	-17.618
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	137.521	51.400	-154.987
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-211		
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	13.527	76.277	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-575	-61.375	-38.311
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7.375	7.867	9.928
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	20.116	22.769	-28.383
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.921	-2.793	-5.585
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	230.000	301.931	500.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-65.000	-116.631	-300.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-28.662	-28.702	-58.260
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-3.740	-109	-122
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-	-
Renter på fondsobligasjon	-1.810	-1.919	-3.787
Utbytte til aksjonærer	-32.593	-30.386	-30.383
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	95.274	121.391	101.862
A + B + C Netto endring likvider i perioden	252.911	195.561	-81.507
Likviditetsbeholdning 1.1	28.988	110.495	110.495
Likviditetsbeholdning 31.12	281.899	306.056	28.988
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	74.630	74.047	73.550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *	207.269	232.009	-44.562
Likviditetsbeholdning	281.899	306.056	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 30.06.2026 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. 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 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 15 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 kreditt risiko, 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.

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	34.786	46.555	34.962
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	6.685	6.589	8.079
Nedskrivninger i steg 3	-2.795	-3.763	-3.094
Netto misligholdte engasjementer	38.676	49.381	39.947

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	36.925	14.269	20.265
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	20.760	5.099	3.501
Nedskrivninger i steg 3	-2.580	-172	-322
Netto andre kredittforringede engasjement	55.105	19.196	23.444

Banken har totalt 36 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 140,6 millioner kroner. Ti av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	0	0	1
Industri og bergverk	0	0	2
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	100.564	137.601	88.483
Varehandel	5.868	6.122	5.478
Transport	537	937	661
Overnattings- og serveringsvirksomhet	482	568	526
Informasjon og kommunikasjon	823	1.524	708
Omsetning og drift av fast eiendom	476.942	452.415	414.768
Tjenesteytende virksomhet	158.850	28.766	142.072
Sum næring	744.066	627.933	652.699
Personkunder	4.663.072	3.996.419	4.395.960
Brutto utlån	5.407.138	4.624.352	5.048.659
Steg 1 nedskrivninger	-1.718	-1.912	-1.640
Steg 2 nedskrivninger	-3.247	-3.768	-5.100
Steg 3 nedskrivninger	-5.375	-3.934	-3.416
Netto utlån til kunder	5.396.798	4.614.738	5.038.504
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.405.098	2.232.974	2.208.134
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.801.896	6.847.712	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.

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	1.143	3.094	2.071	6.308
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	588	-588	0	0
Overføringer til steg 2	-45	45	0	0
Overføringer til steg 3	0	-73	73	0
Netto endring	-898	-251	-2.149	-3.298
Endringer som følge av nye eller økte utlån	229	71	2.883	3.183
Utlån som er fraregnet i perioden	-131	-727	-1	-858
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2026	887	1.570	2.877	5.334

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	3.932.390	408.338	55.227	4.395.955
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	209.201	-209.201	0	0
Overføringer til steg 2	-100.281	100.281	0	0
Overføringer til steg 3	0	-17.337	17.337	0
Netto endring	23.897	-1.573	-6.481	15.843
Nye utlån utbetalt	864.109	39.358	5.629	909.096
Utlån som er fraregnet i perioden	-579.875	-77.945	-2	-657.822
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2026	4.349.441	241.920	71.711	4.663.072

Kvartalsregnskap 30.06.2026

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. 01.01.2025	497	2.006	1.345	3.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	464	-464	0	0
Overføringer til steg 2	-38	38	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-516	506	49	39
Endringer som følge av nye eller økte utlån	484	13	1.102	1.599
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-419	0	-480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	831	1.677	2.498	5.006

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. 01.01.2025	420.813	220.311	11.580	652.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.056	-69.056	0	0
Overføringer til steg 2	-27.127	27.127	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.407	2.407	0
Netto endring	-9.751	1.248	-447	-8.950
Nye utlån utbetalt	173.858	5.460	13.905	193.224
Utlån som er fraregnet i perioden	-52.908	-40.003	0	-92.912
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	573.941	142.680	27.445	744.066

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. 01.01.2025	115	188	0	303
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	67	-67	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-107	406	0	299
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	126	0	0	127
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-472	0	-475
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2026	197	57	0	254

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. 01.01.2025	345.754	27.176	0	372.930
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.302	-14.302	0	0
Overføringer til steg 2	-3.103	3.103	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-228.351	-2.651	0	-231.002
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	370.085	391	0	370.475
Engasjement som er fraregnet i perioden	-46.580	-7.949	0	-54.530
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2026	452.106	5.768	0	457.874

Kvartalsregnskap 30.06.2026

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2026	31.12.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.078	3.420
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	37	186
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.426	1.556
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	- 166	- 1.747
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.375	3.416

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	01.01.2026 30.06.2026	01.01.2025 30.06.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.713	265	3.061	1.117	1.065
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.134	670	-1.824	-236	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	-7	-2	-74	-11	-20
Tapskostnader i perioden	573	407	1.164	870	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 tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2. kvartal 2026				2. kvartal 2025				Året 2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	81.580	594	-14.463	67.712	74.491	-729	-5.799	67.963	151.975	4.061	-21.245	134.791
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.375	7.375			7.867	7.867			9.928	9.928
Netto provisjonsinntekter	5.970	3.681	0	9.651	8.255	2.737	0	10.992	16.470	7.327	164	23.961
Inntekter verdipapirer			-1.958	-1.958			-1.179	-1.179			1.029	1.029
Andre inntekter		0	0			0	0			713	713	6
Sum andre driftsinntekter	5.970	3.681	5.417	15.067	8.255	2.737	6.688	17.681	16.470	7.327	11.834	35.631
Lønn og andre personalkostnader	6.561	3.383	14.263	24.206	5.488	2.976	12.818	21.282	11.070	6.004	30.483	47.557
Andre driftskostnader			15.350	15.350			16.702	16.702			33.919	33.919
Avskrivninger på driftsmidler			2.193	2.193			2.093	2.093			4.233	4.233
Sum driftskostnader før tap på utlån	6.561	3.383	31.805	41.749	5.488	2.976	31.613	40.077	11.070	6.004	68.635	85.709
Tap på utlån	446	717	0	1.164	-15	885		870	624	1.410	0	2.034
Driftsresultat før skatt	80.543	175	-40.852	39.866	77.273	-1.853	-30.723	44.697	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	4.657.738	739.060		5.396.798	3.990.702	624.026		4.614.728	4.389.647	648.856		5.038.503
Innskudd fra kunder	2.658.105	1.590.235		4.248.340	2.511.790	1.335.863		3.847.653	2.494.830	1.433.380		3.928.210

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.06.2026

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		554.752		554.752
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		96.981		96.981
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			238.743	238.743
Sum		651.733	238.743	890.475

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	254.746	
Realisert gevinst/tap	270	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.321)	
Investering	575	
Salg	(11.527)	
Utgående balanse	238.743	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, 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.

30.06.2025

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		684.285		684.285
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		59.695		59.695
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			226.674	226.674
Sum		743.980	226.674	970.654

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	1.908	
Investering	31.375	
Salg	-	
Utgående balanse	226.674	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2026	30.06.25	31.12.2025	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000		100.645	-	3mNibor+97bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	-	101.030	15.145	3mNibor+70bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	30.000	30.236	80.420	80.507	3mNibor+66bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.317	100.325	100.294	3mNibor+147bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	150.000	152.473	101.054	152.619	3mNibor+140bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.222	101.259	101.192	3mNibor+96bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.484	100.479	100.446	3mNibor+68bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	151.738	150.603	150.606	3mNibor+90bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.486	100.483	100.460	3mNibor+81bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	150.000	150.642	100.888	100.838	3mNibor+76bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.604	100.560	100.511	3mNibor+72bp
NO0013631762	14.08.2025	14.08.2030	150.000	151.002	-	150.959	3mNibor+78bp
NO0013710756	06.01.2026	06.01.2027	30.000	30.316	-	-	3mNibor+21bp
NO0013741892	05.05.2026	05.05.2031	150.000	151.499	-	-	3mNibor+75bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.321.019	1.137.746	1.153.576	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2026
Obligasjonsgjeld	1.153.576	231.619	-65.415	1.239	1.321.019
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.153.576	231.619	-65.415	1.239	1.321.019

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2026	2. kvartal 30.06.2025	Året 31.12.2025
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	330.303	278.300	332.108
Sum egenkapital	696.383	644.380	698.188
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-890	-971	-964
Fradrag i ren kjernekapital	-16.661	-9.757	-15.572
Ren kjernekapital	678.832	633.652	681.652
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	718.832	673.652	721.652
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	718.832	673.652	721.652

Kvartalsregnskap 30.06.2026

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	26.641	38.674	26.621
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	630	37.605	24.454
Foretak	14.670	36.364	36.927
Massemarked	580.541	473.092	518.786
Pantesikkerhet eiendom	1.036.505	900.447	957.899
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	931.432	804.888	861.259
- Herav pantesikkerhet i næringseiendom (CRR3)	105.073	95.558	96.640
Forfalte engasjementer	101.914	68.877	64.860
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	141.281	119.049	85.026
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.622	45.630	48.208
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39.204	41.130	873
Andeler verdipapirfond	16.624	14.019	19.024
Egenkapitalposisjoner	243.785	228.167	256.239
Øvrige engasjementer	34.396	18.303	35.591
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.284.813	2.021.357	2.074.507
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	230.814	210.641	230.814
Beregningsgrunnlag	2.515.627	2.231.998	2.305.321
Kapitaldekning i %	28,57 %	30,18 %	31,30 %
Kjernekapitaldekning	28,57 %	30,18 %	31,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,98 %	28,39 %	29,57 %
Uvektet kapitaldekning	10,17 %	10,55 %	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. desember 2025 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 1,78 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har også en eierandel på 0,14 % i Kredittbanken ASA.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	673.365	633.275	676.589
Kjernekapital	724.836	685.639	729.116
Ansvarlig kapital	740.291	702.294	747.467
Beregningsgrunnlag	3.074.554	2.778.866	2.893.610
Kapitaldekning i %	24,08 %	25,27 %	25,83 %
Kjernekapitaldekning	23,58 %	24,67 %	25,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,90 %	22,79 %	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,81 %	7,93 %	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

30.06.2026

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 KJELLSTRØM 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 %
PAMAR AS	11 485	0,20 %
JAREN INDUSTRIER AS	10 739	0,19 %
MFH HOLDING AS	10 577	0,19 %
R&R HOLDING AS	10 125	0,18 %
Sum 20 største	4 784 699	84,23 %
Øvrige aksjonærer	895 499	15,77 %
Totalt antall aksjer	5 680 198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 30.06.2026 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 andre kvartal var kursen 146 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	31,74	35,45	65,20
Renter på hybridkapital	1,82	1,89	3,76
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	5,27	5,91	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 andre 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, 10. august 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

Stein W. Scekic-Andresen

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 inntektservelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Sum driftskostnader	41,75	40,08	85,71
Netto renteinntekter	67,7	67,9	134,8
Andre driftsinntekter	15,1	17,7	35,6
Kostnadsprosent	50,43 %	46,80 %	50,29 %

Totale kostnader i % av gjennomsnittlig 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	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Sum driftskostnader	41,75	40,08	85,71
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6.334	5.653	5.821
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,33 %	1,43 %	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	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Netto renteinntekter	67,71	67,96	134,8
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6.334	5.653	5.821
Rentemargin	2,16 %	2,42 %	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:

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	31,74	35,46	65,20
Renter på hybridkapital	1,82	1,89	3,76
Egenkapital i fjor	730,79	676,69	676,69
Egenkapital i år	723,08	681,75	730,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,30 %	9,96 %	8,73 %

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	31,74	35,46	65,20
Egenkapital i fjor	730,79	676,69	676,69
Egenkapital i år	723,08	681,75	730,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,81 %	10,53 %	9,26 %

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	31,74	35,46	65,20
Egenkapital i fjor	770,79	716,69	716,69
Egenkapital i år	763,08	721,75	770,79
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,35 %	9,94 %	8,77 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Resultat etter skatt	31,74	35,46	65,20
Renter på hybridkapital	1,82	1,89	3,76
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	5,27	5,91	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	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Sum innskudd	4.248	3.848	3.928
Sum utlån	5.407	4.624	5.049
Innskuddsdekning	78,57 %	83,20 %	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	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Kredittap	1,16	0,87	2,03
Sum utlån til kunder	5.407	4.624	5.049
Resultatført tap i %	0,02 %	0,02 %	0,04 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	723,08	681,75	730,79
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	127,30	120,02	128,66

«I en liten bank er alle kunder store»