Skue
SPAREBANK

Delårsregnskap 3. kvartal 2026



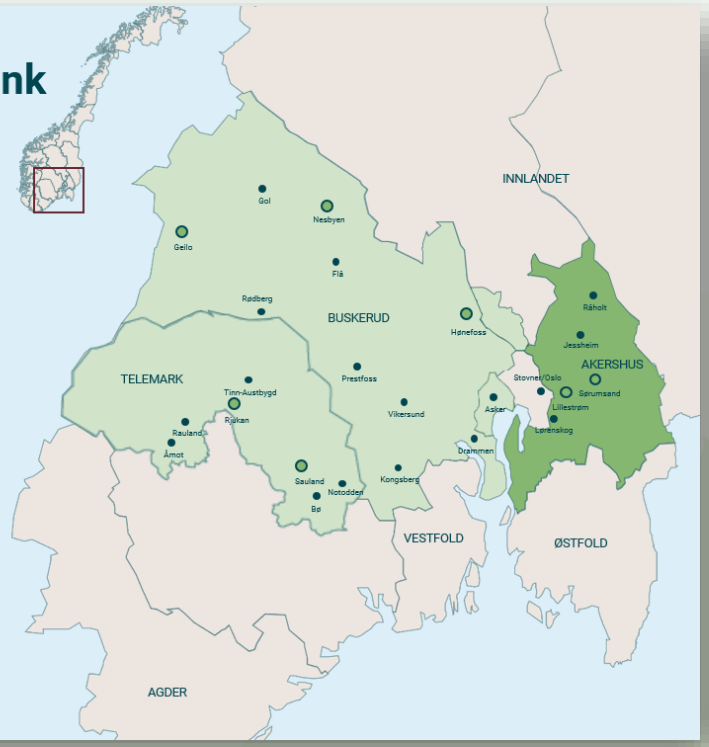
Vekst i to spor - Rigget for organisk vekst i tillegg til strategisk vekst sammen med Romerike Sparebank

Kommune	Volum mrd. kr: Banken	Volum mrd. kr: Markedet	Markedsandel personmarked
Flå	0,41	0,64	64 %
Tinn	1,31	2,45	53 %
Hjartdal	0,34	0,73	47 %
Nesbyen	0,60	1,59	38 %
Nore Og Uvdal	0,36	1,02	35 %
Sigdal	0,60	1,71	35 %
Notodden	2,52	7,49	34 %
Hol	0,82	2,72	30 %
Krødsherad	0,32	1,23	26 %
Vinje	0,42	1,99	21 %
Rollag	0,11	0,59	19 %
Gol	0,43	2,60	17 %
Tokke	0,14	0,89	16 %
Flesberg	0,17	1,44	12 %
Modum	0,96	9,38	10 %
Ringerike	1,69	20,54	8 %
Seljord	0,12	1,50	8 %
Hemsedal	0,14	2,24	6 %
Midt-Telemark	0,38	6,00	6 %
Ål	0,14	2,59	6 %
Kongsberg	1,07	19,66	5 %
Hole	0,28	5,83	5 %
Øvre Eiker	0,75	15,51	5 %
Jevnaker	0,22	4,66	5 %
Drammen	2,82	82,80	3 %
Lier	0,62	23,35	3 %
Asker	0,73	99,97	1 %
Total	**18,49**	**321,11**	**6 %**

*Markedsdata pr.30.09.26 Kilde: EarlyWarning

Fusjon med Romerike Sparebank

Sammen lager vi en lokalbank med muskler som en regionbank:
STOR og LOKAL med fokus på relasjoner og digital utvikling.



Skue SPAREBANK

Eierskap i produktspekteret til banken

Skue Sparebank

Eika Gruppen AS
8,56 % eierandel

- Eika Kapitalforvaltning AS
  100 % eierandel
- Fremtind Holding AS
  20,1% eierandel

Eika Boligkreditt AS
6,78 % eierandel

Kredittbanken ASA
1,02 % eierandel

Viken Eiendomsmegling AS
40 % eierandel

Skue SPAREBANK

Eika gir banken stordriftsfordeler og styrket konkurransekraft

40 banker — Samarbeider om innkjøp, teknologi-utvikling, produkter og bankdriftstjenester

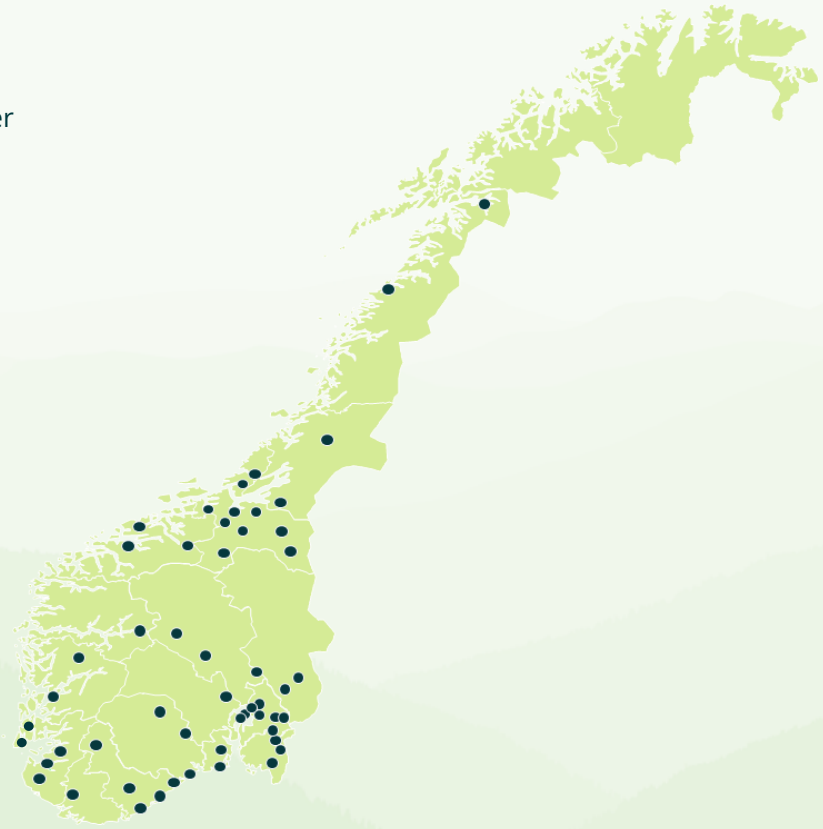
~630 mrd. — Samlet forvaltningskapital inkl. BK og Eika Gruppen

>820 000 — Kunder i bankene og Eika (PM/BM), gjennom landsdekkende distribusjon

~400 — Ansatte som jobber for og med bankleveranser i Eika Gruppen

8,2 % — Snitt utlånsvekst (YoY, per 1Q26)

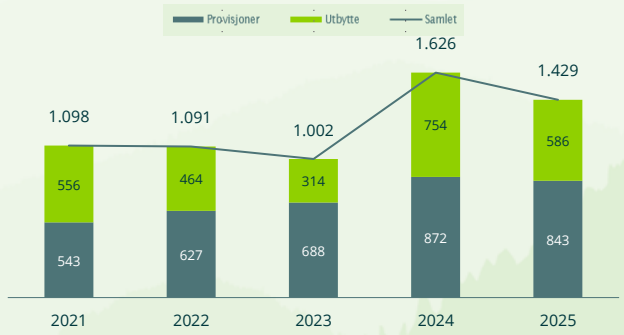
10 % / 4 % — Markedsandel utlån PM/BM (2025)



En viktig og lønnsom investering for Skue Sparebank

- Nest største eier med 8,56 % eierandel
- Eierandel verdsatt til 914,5 millioner kroner
- Utbytte på 50,5 millioner kroner utbetalt i 2026

Eika Gruppen: provisjoner og utbytte til bankene
(siste 5 år, i mill. kr.)



Fremtind (Eier 20,1 %) · aktiv. (Eier 100 %) · eika. Kapitalforvaltning (Eier 100 %)

PENNI Fra Eika digitalbank (Eier 100 %) · (dynamisk, direkte eierskap) · eika. Boligkreditt (dynamisk, direkte eierskap) · vipps (Eier 8,2 %)

Skue SPAREBANK

Betydelig verdiskapning i forsikring som ikke fremkommer av resultatet



Det skapes vesentlige verdier knyttet til forsikringsvirksomheten gjennom bankens indirekte eierandel i Fremtind via Eika Gruppen.

Fremtind leverte et resultat før skatt på 1.810 millioner kroner i tredje kvartal, opp fra 1.621 millioner samme periode i fjor.

Med bankens eierandel på 8,56 prosent i Eika Gruppen er resultatandel knyttet til eierskapet i Fremtind Holding på om lag 19,9 mill. kroner for banken i tredje kvartal og 57,8 mill. kroner hittil i år.

Disse verdiene inngår ikke i bankens rapporterte driftsresultat.

3. kvartal oppsummert

Den gode utlånsveksten har fortsatt gjennom kvartalet. . I tillegg gir den positive utviklingen av verdien i Eika Gruppen en positiv effekt i utvidet resultat.

Resultat etter skatt (hiå)

257,4 MNOK

* 233,6 MNOK

Forretningskapital

36,4 MRD

* 29,9 MRD

Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal

1,7 %

Utlånsvekst inkl. EBK siste 12 mnd

23,2 %

Vekst i forretningskapital siste kvartal

1,9 %

Vekst i forretningskapital siste 12 mnd

21,8 %

* Forrige år

Økonomiske mål

- 10% Egenkapitalavkastning
- 38% Kostnadsprosent
- 16,5% Konsolidert ren kjernekapital
- 75-100% Utdelingsgrad til egenkapitalbeviseierne

Q3

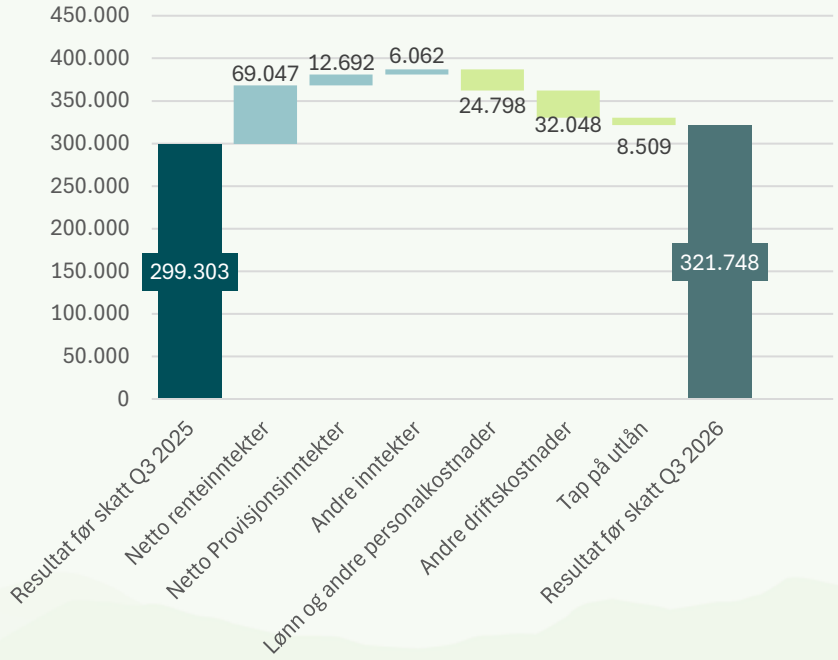
- 8,7% Egenkapitalavkastning uten hybridkapital
  - Egenkapitalavkastning av totalresultatet uten hybridkapital er 12,2 %
- 42,6% Kostnadsprosent
  - Kostnadsprosent inkl. verdiendringer over utvidet resultat er 36,7 %
- 20,9% Konsolidert ren kjernekapital ✓
- 100% Utdelingsgrad til egenkapitalbeviseierne ✓

Skue SPAREBANK

Resultat

- God underliggende vekst
- Økte renteinntekter
- Negativ verdiendring på finansielle instrumenter
- Positiv utvikling på eierandelen i Eika gruppen over utvidet resultat

(Tall i TNOK)	30.09.26	30.09.25	Q3 2026	Q3 2025	31.12.25
Renteinntekter	1.101.932	995.749	385.401	327.698	1.351.059
Rentekostnader	- 628.241	- 591.105	- 220.088	- 193.228	- 789.573
Netto renteinntekter	**473.691**	**404.644**	**165.312**	**134.470**	**561.486**
Provisjonsinntekter	97.378	83.120	32.933	29.840	115.875
Provisjonskostnader	- 9.137	- 7.571	- 3.408	- 2.546	- 10.181
Netto provisjonsinntekter	**88.241**	**75.549**	**29.525**	**27.294**	**105.694**
Utbytteinntekter	51.368	41.595	-	0	55.952
Verdiendringer på finansielle instrumenter	- 1.171	3.046	- 6.577	307	1.559
Andre driftsinntekter	2.266	1.760	1.003	555	2.903
Lønn og andre personalkostnader	- 122.763	- 97.965	- 41.352	- 33.448	- 138.779
Andre driftskostnader	- 125.985	- 100.309	- 35.050	- 34.425	- 158.118
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	- 12.801	- 6.429	- 2.957	- 2.312	- 9.270
Tap på utlån og garantier	- 31.098	- 22.589	- 7.414	- 13.107	- 29.660
Resultat før skatt	**321.748**	**299.303**	**102.491**	**79.335**	**391.767**
Skattekostnad	- 64.380	- 65.730	- 18.990	- 20.570	- 89.219
Resultat etter skatt	**257.368**	**233.573**	**83.501**	**58.765**	**302.549**
Utvidet resultat etter skatt	98.071	48.702	137.761	82.747	137.272
Totalresultat	**355.440**	**282.275**	**221.262**	**141.512**	**439.820**

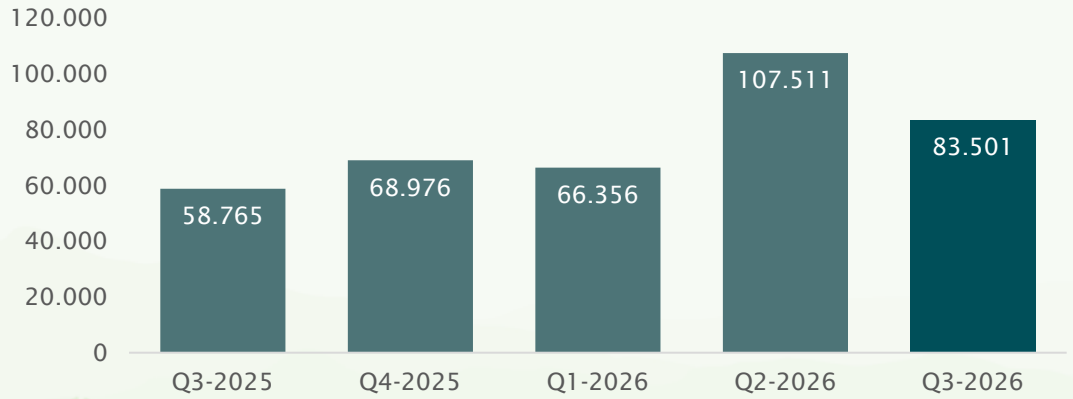


Skue SPAREBANK

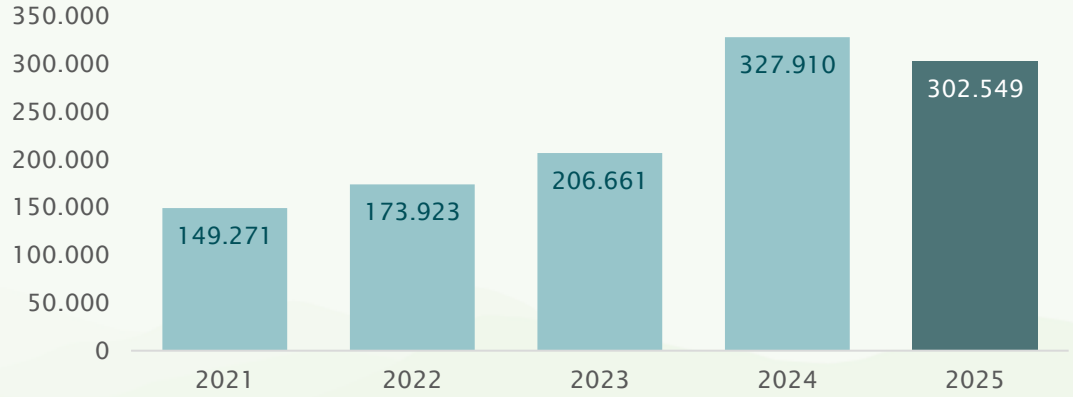
Resultatutvikling

Sammenligningstallene mot fjoråret er påvirket av fusjonen med Tinn Sparebank som ble gjennomført 03.11.2025. Engangskostnader knyttet til fusjoner er 16,2 mill. kroner hittil i 2026. Som nevnt i forrige kvartalsrapport er alle fusjonskostnader knyttet til fusjonen med Tinn Sparebank kostnadsført.

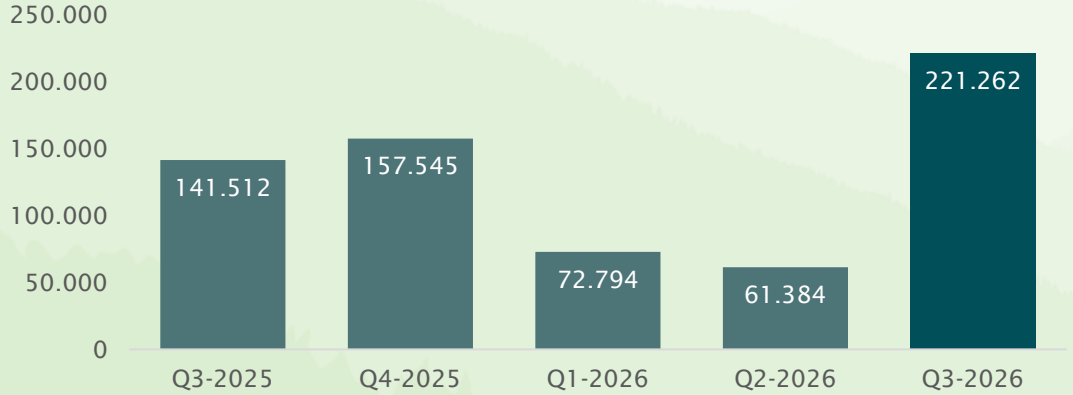
Resultat etter skatt, siste 5 kvartaler



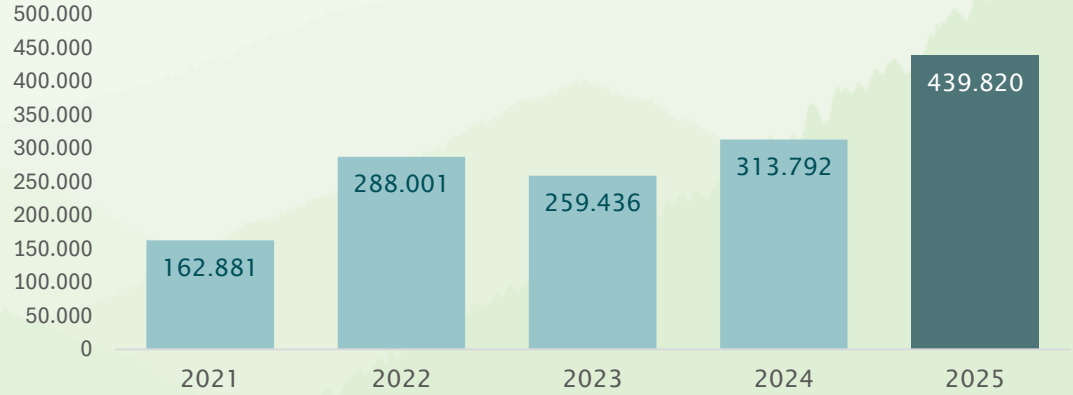
Resultat etter skatt, årlig



Totalresultat, siste 5 kvartaler



Totalresultat, årlig

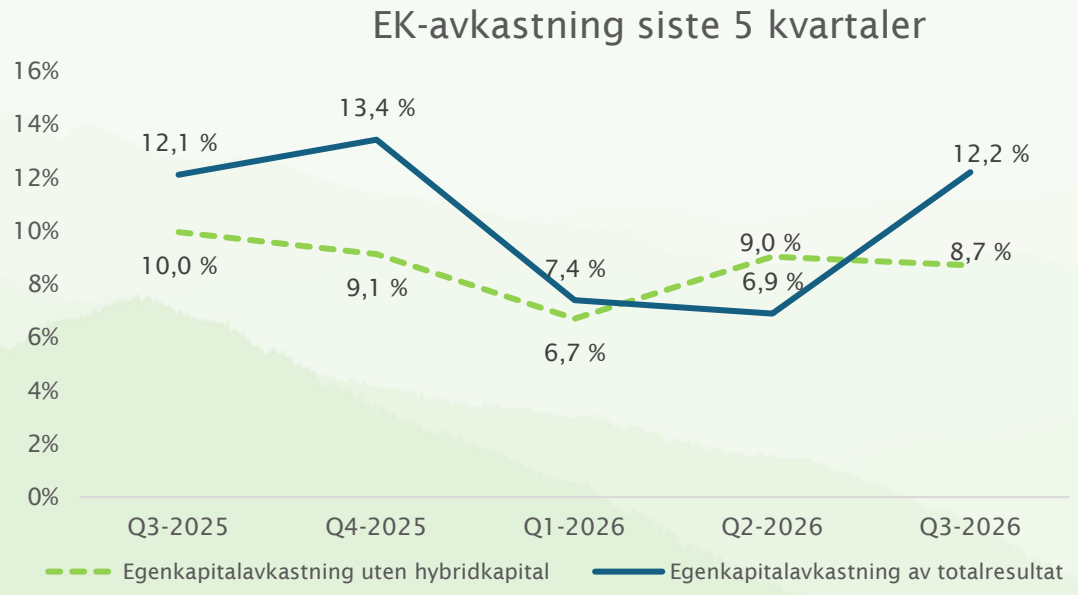


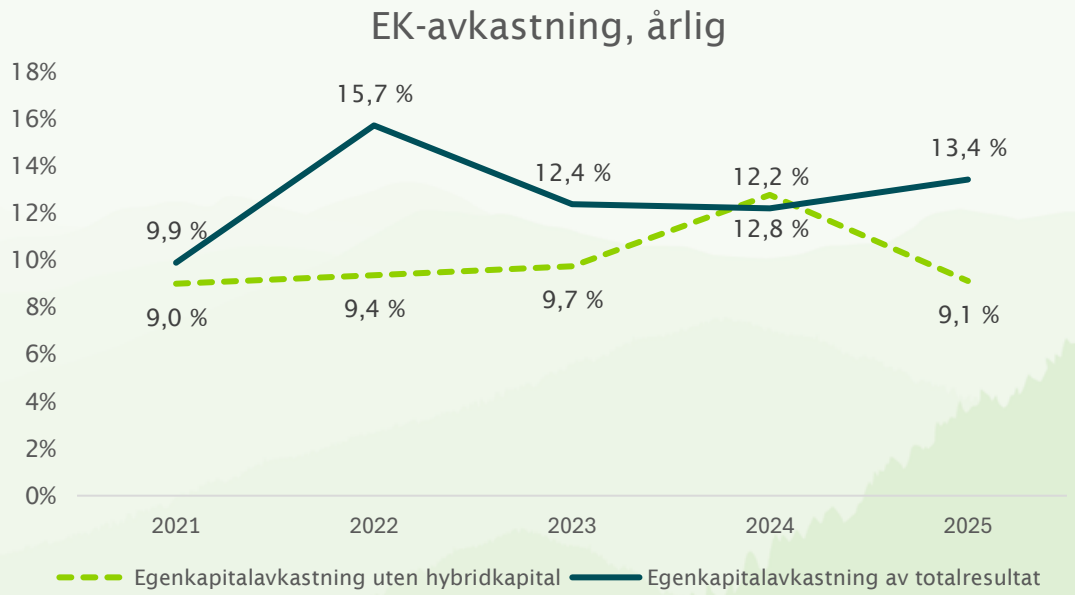
*Resultat i TNOK

Skue SPAREBANK

Egenkapitalavkastning

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 30.09.2026 på 257,4 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalavkastning uten hybridkapital på 8,7 %. Oppskrivningen av aksjer over utvidet resultat utgjør 98,1 mill. kroner hittil i år, slik at bankens totalresultat pr. 30.09.2026 er på 355,4 mill. kroner, en økning på 73,2 mill. kroner sammenlignet med fjoråret. Egenkapitalavkastningen av totalresultatet er 12,2% pr 30.09.2026, sammenlignet med 12,1% i fjor.



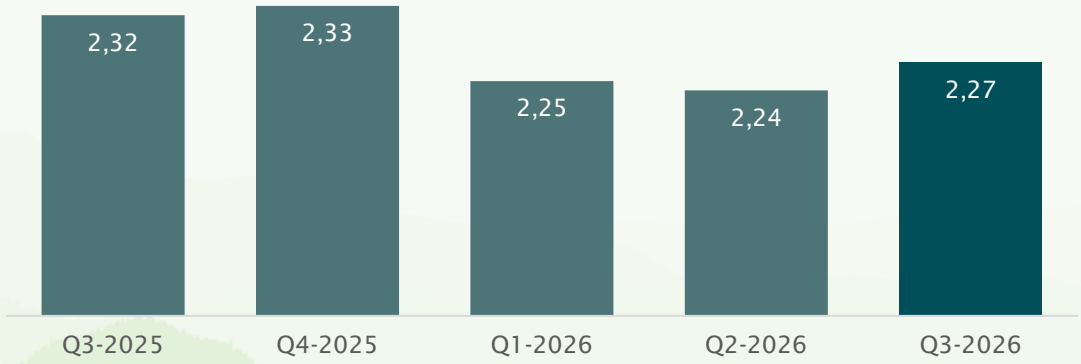


Skue SPAREBANK

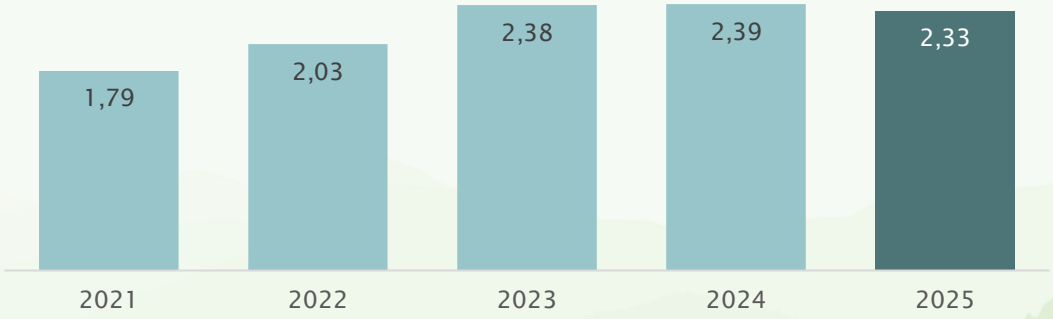
Rentenetto

Netto renteinntekter utgjorde 473,7 mill. kroner pr. 30.09.2026, som tilsvarer en økning på 17,1 % mot samme periode i fjor. Isolert for kvartalet utgjorde netto renteinntekter 165,3 mill. kroner, en økning på 7 % sammenlignet med forrige kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,27 %, mot 2,32 % samme tid i fjor.

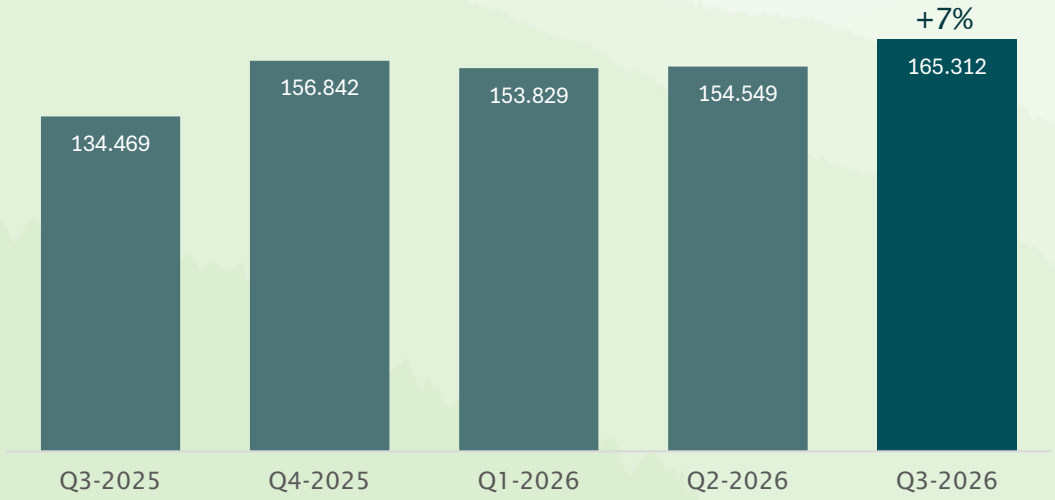
Rentenetto, siste 5 kvartaler



Rentenetto, årlig



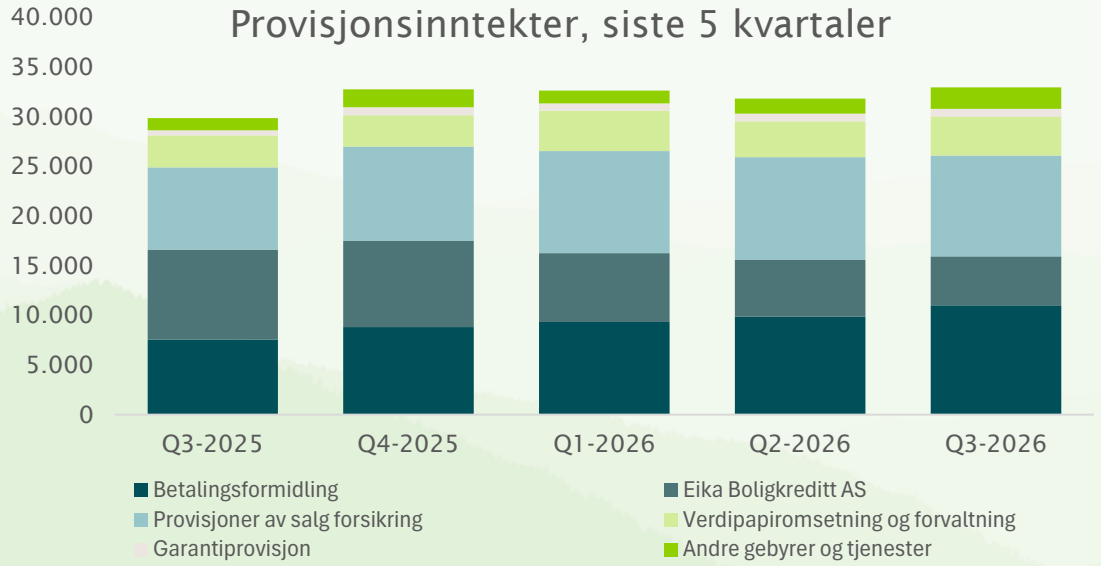
Netto renteinntekter (TNOK), siste 5 kvartaler

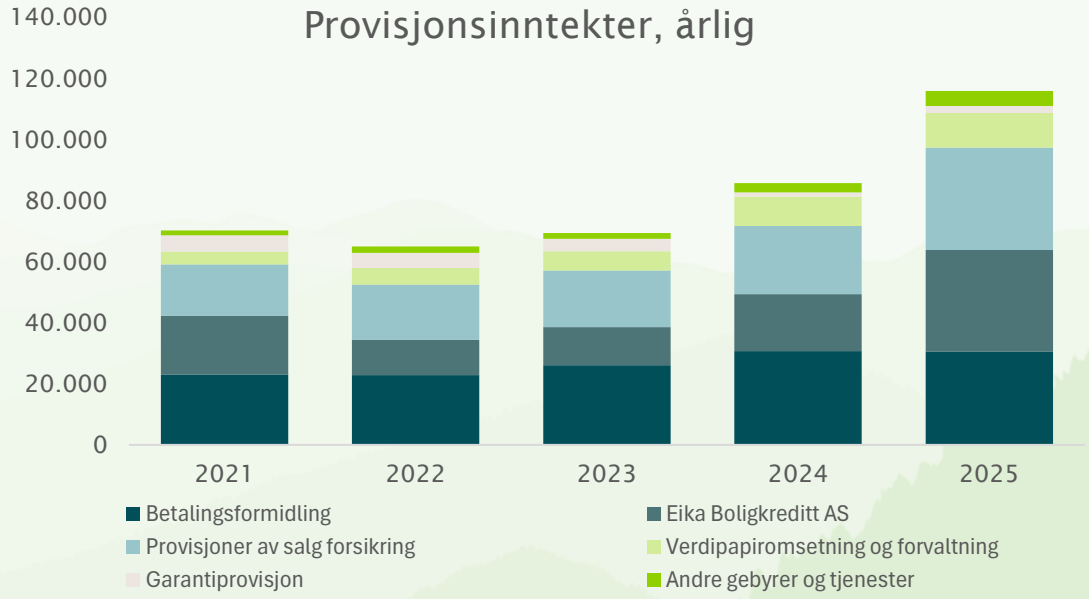


Skue SPAREBANK

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter utgjorde 88,2 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Dette er en økning på 12,7 mill. kroner (16,8 %) mot samme periode i fjor. Sammenlignet med forrige kvartal har netto provisjonsinntekter en økning på 3 %. Marginpress på utlån fører til lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt hittil i år.



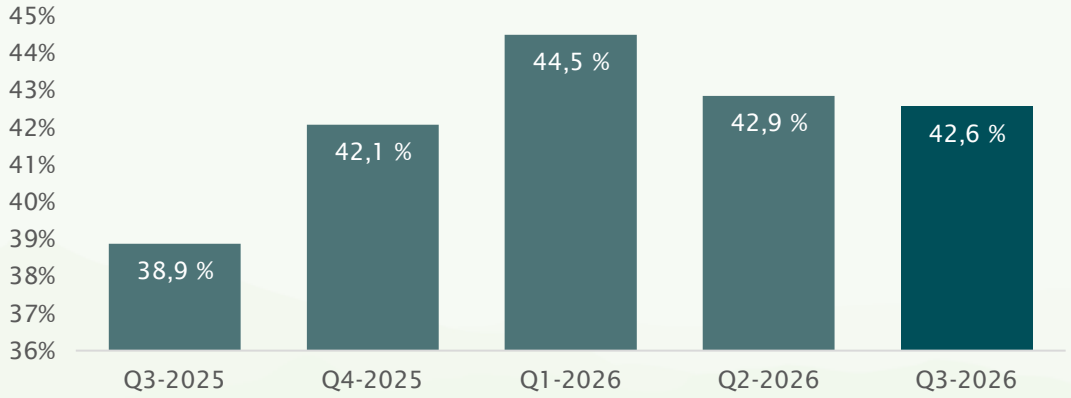


Skue SPAREBANK

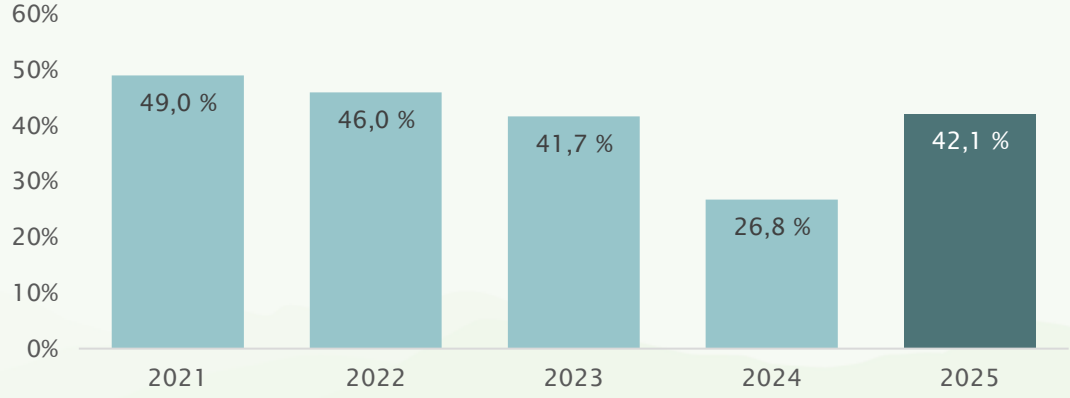
Kostnadsprosent

Driftskostnadene utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 261,5 mill. kroner, en økning på 56,8 mill. kroner sammenlignet med utgangen av 3. kvartal 2025. Korrigert for fusjonskostnader på 16,2 mill. kroner er bankens kostnadsprosent 39,9% pr. 3.kvartal. Som tidligere nevnt er sammenligningstallene påvirket av fusjonen med Tinn Sparebank 03.11.2025.

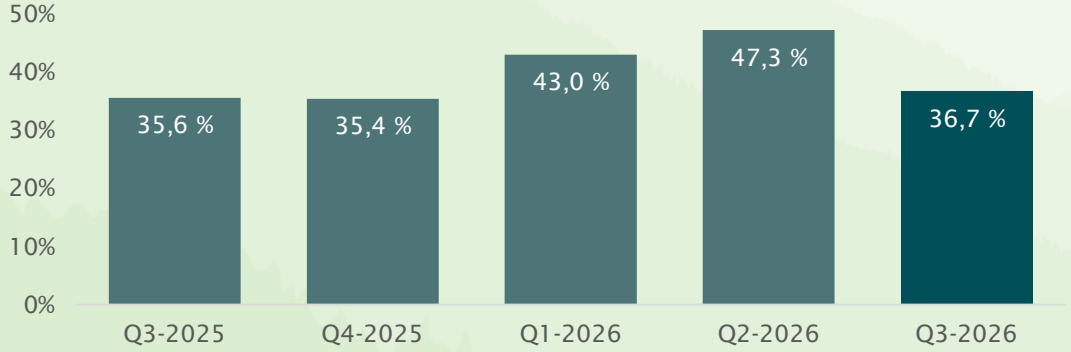
Kostnadsprosent, siste 5 kvartaler



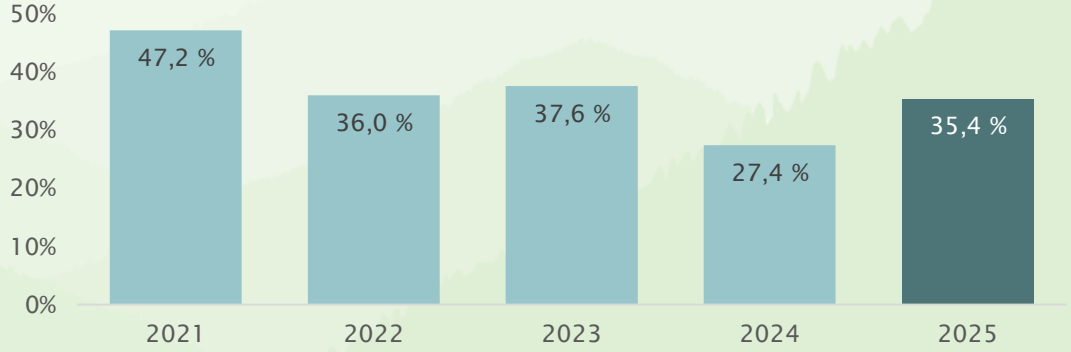
Kostnadsprosent, årlig



Kostnadsprosent inkl. verdiendringer over utvidet resultat, siste 5 kvartaler



Kostnadsprosent inkl. verdiendringer over utvidet resultat, årlig

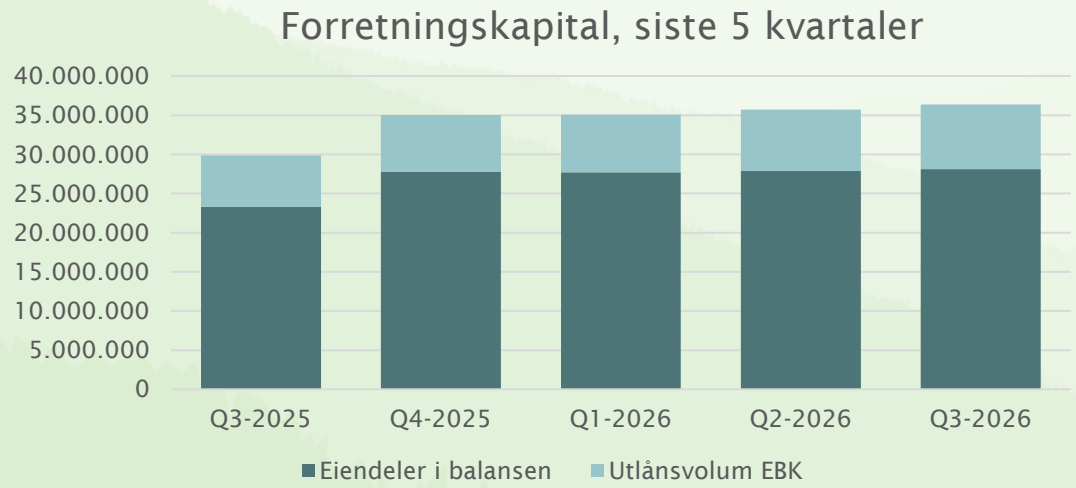


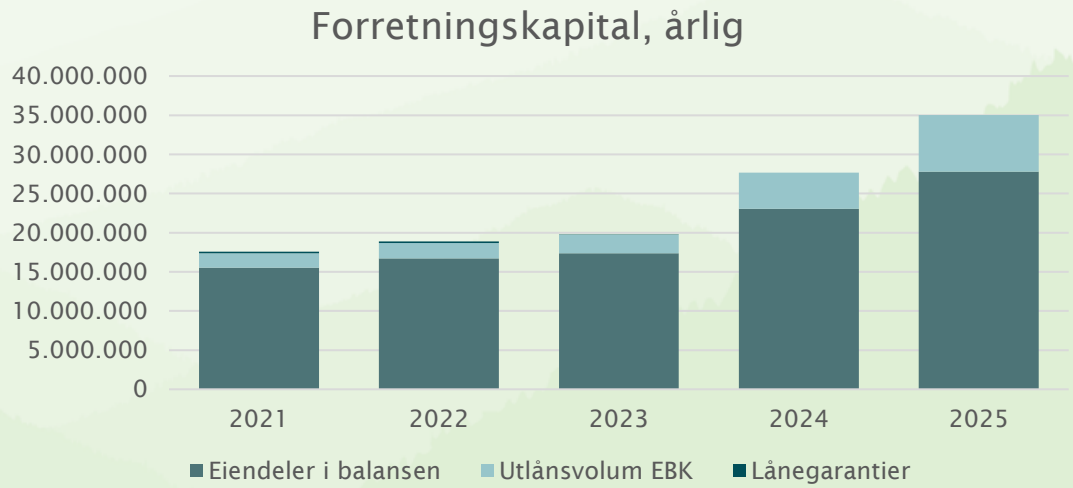
Skue SPAREBANK

Balanse

I tillegg til god organisk vekst er økningen i balansen det siste året påvirket av fusjonen med Tinn Sparebank 03.11.25. Inkludert utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt AS utgjør bankens totale forretningskapital 36,4 mrd. kroner pr 30.09.2026. En økning på 21,8 % det siste året, og 1,9 % siste kvartal.

(Tall i TNOK)	30.09.26	30.09.25	Endring i %
Forvaltningskapital	28.127.512	23.298.955	20,7 %
Egenkapital	3.795.924	3.141.122	20,8 %
Innskudd fra kunder	19.181.998	14.935.041	28,4 %
Brutto Utlån	22.373.259	18.272.999	22,4 %
Netto misligholde engasjementer >90 dager	130.933	95.928	36,5 %
Netto øvrige misligholde engasjementer	86.983	161.431	-46,1 %
Netto mislighold i % av netto utlån	0,53 %	0,56 %	-4,9 %
Netto øvrige misligholdte eng. i % av netto utlån	0,36 %	0,65 %	-45,2 %
Utlån overført til Eika Boligkreditt	8.244.314	6.568.414	25,5 %
Forretningskapital	36.371.826	29.867.369	21,8 %



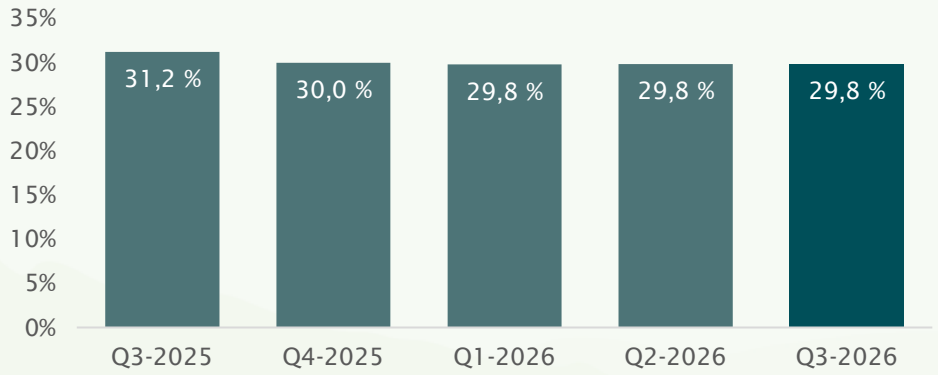


Skue SPAREBANK

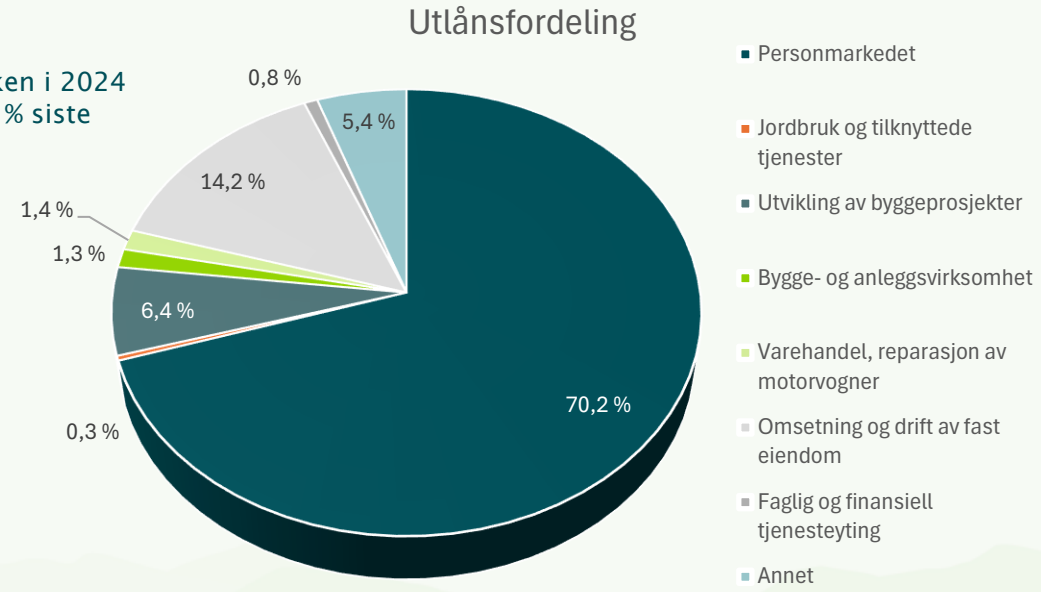
Utvikling utlån inkl. Eika Boligkreditt

I tillegg til god organisk vekst er økningen i utlån de to siste årene påvirket av fusjonene med Hjartdalbanken i 2024 og Tinn Sparebank i 2025. Inkludert Eika Boligkreditt AS, utgjør utlånsveksten 23,2 % det siste året, og 1,7 % siste kvartal. Utlånsveksten siste kvartal er fordelt med 2,0 % vekst på PM, og 0,4 % på BM.

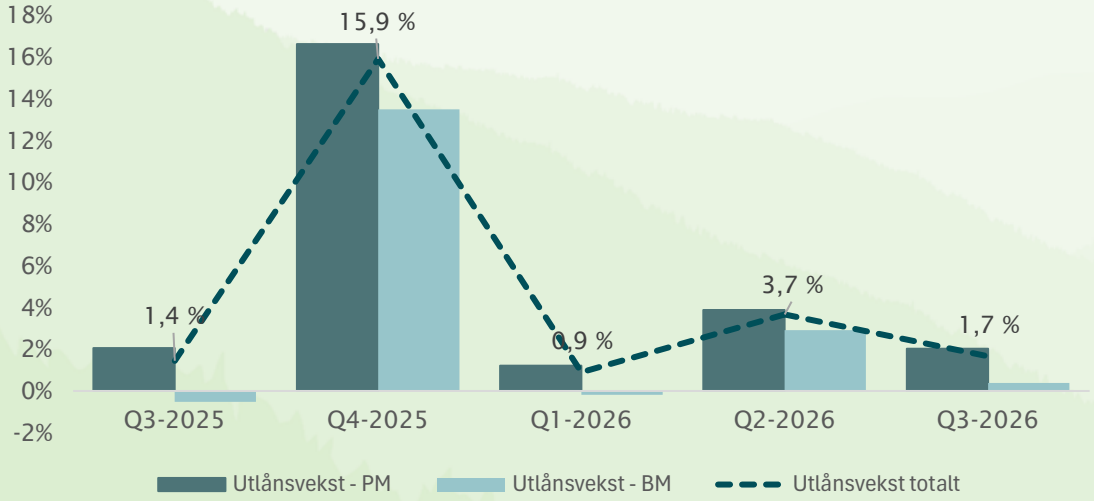
BM-andel på bankens balanse



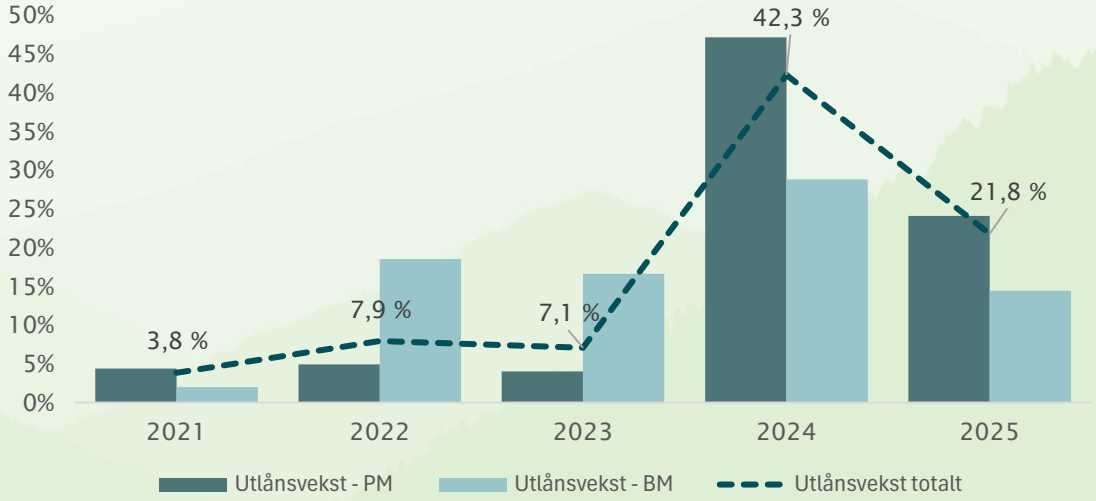
Utlånsfordeling



Utlånsvekst, siste 5 kvartaler



Utlånsvekst, årlig

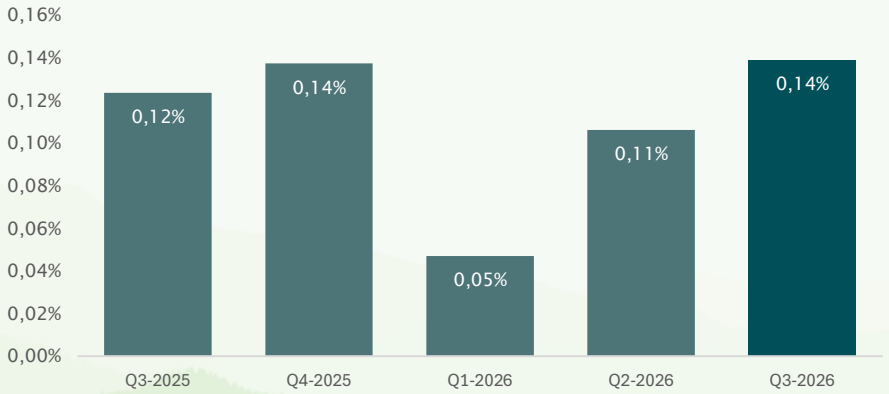


Skue SPAREBANK

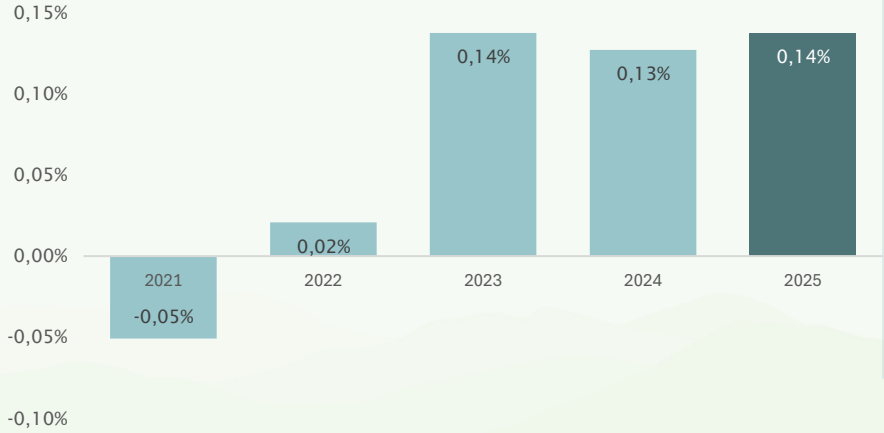
Utvikling i tap og mislighold

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 118,4 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 12,5 mill. kroner i 3. kvartal. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 79,1 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 7,9 mill. kroner i 3. kvartal.

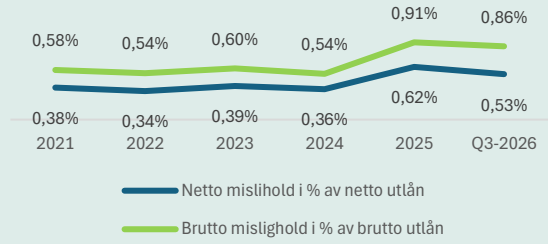
Tap i % av brutto utlån pr.dato, siste 5 kvartaler



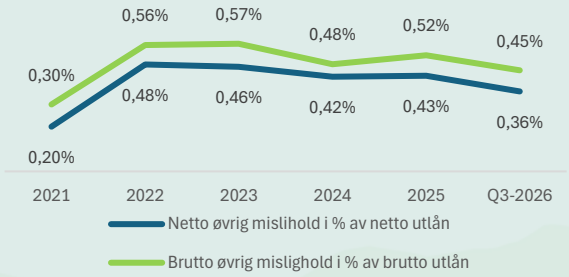
Tap i % av brutto utlån, årlig



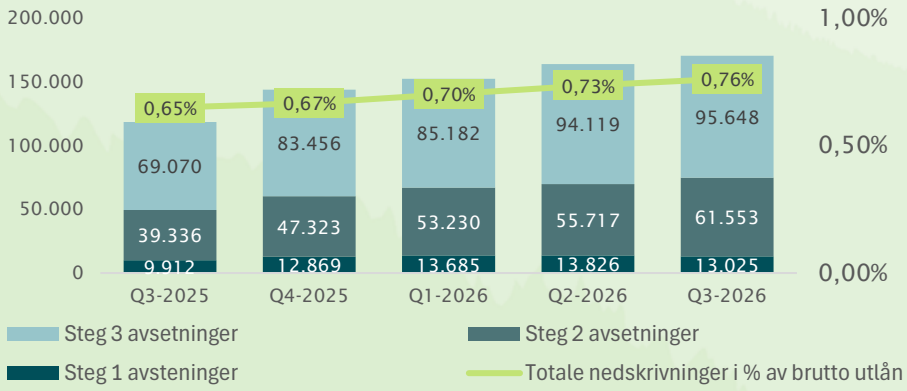
Mislighold over 90 dager



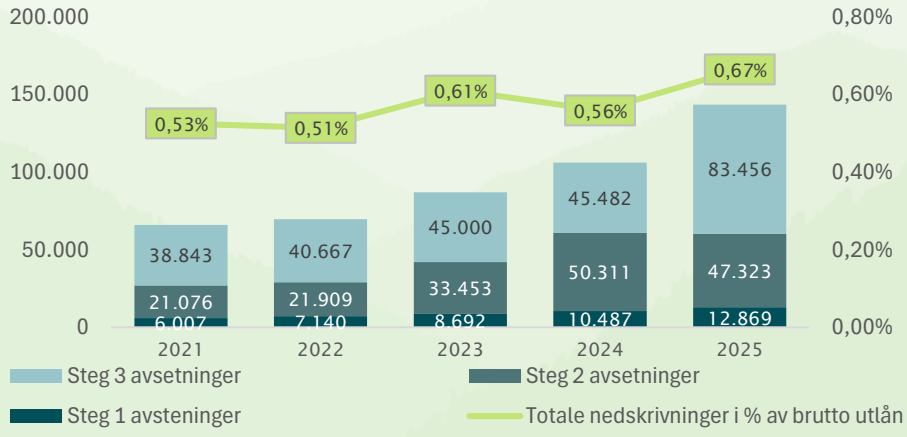
Øvrig mislighold



Balanseførte nedskrivninger, siste 5 kvartaler



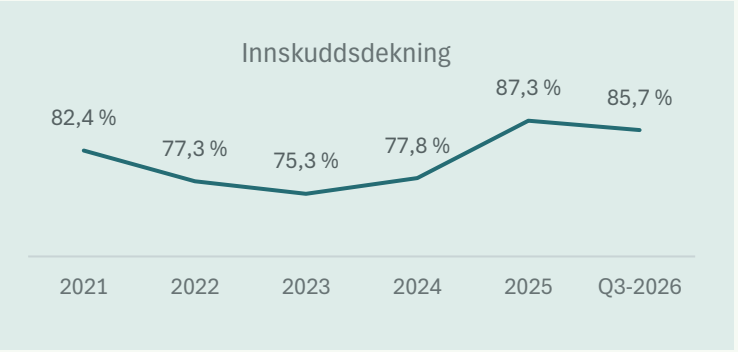
Balanseførte nedskrivninger, årlig

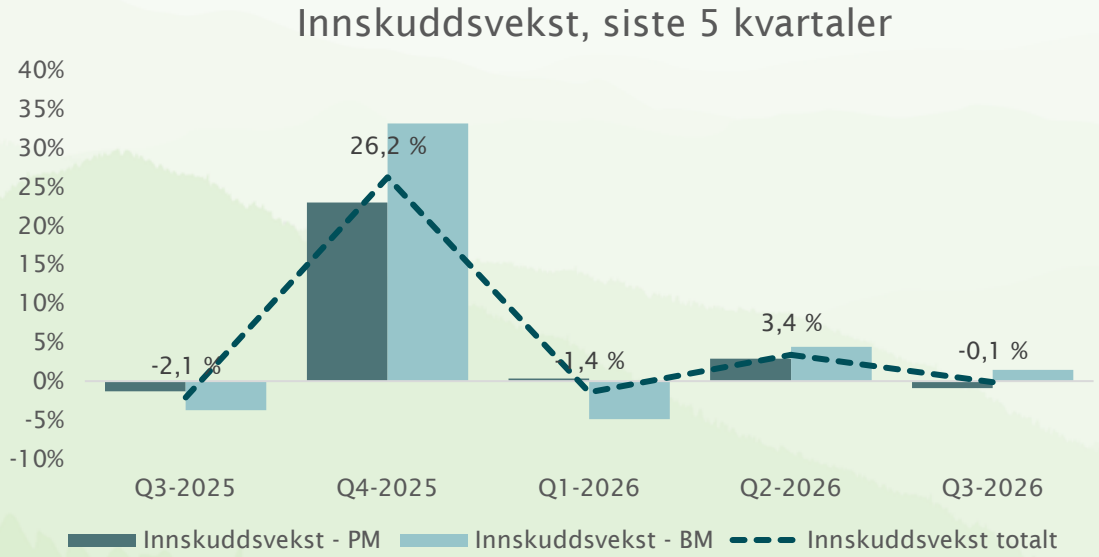


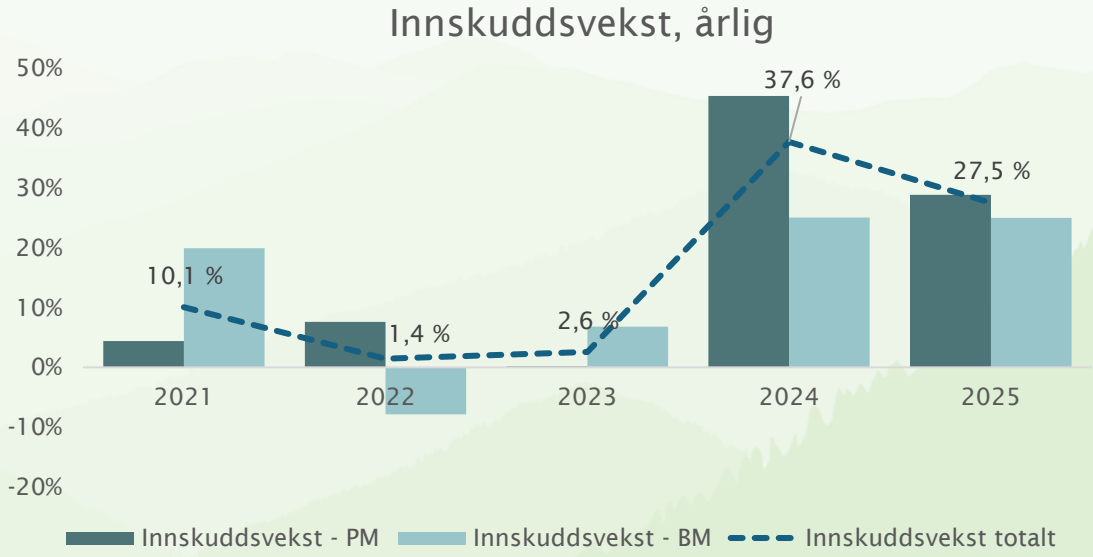
Skue SPAREBANK

Innskuddsvekst

Innskudd fra kunder var 19 182,0 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, en økning på 28,4 % det siste året, og -0,1 % siste kvartal.





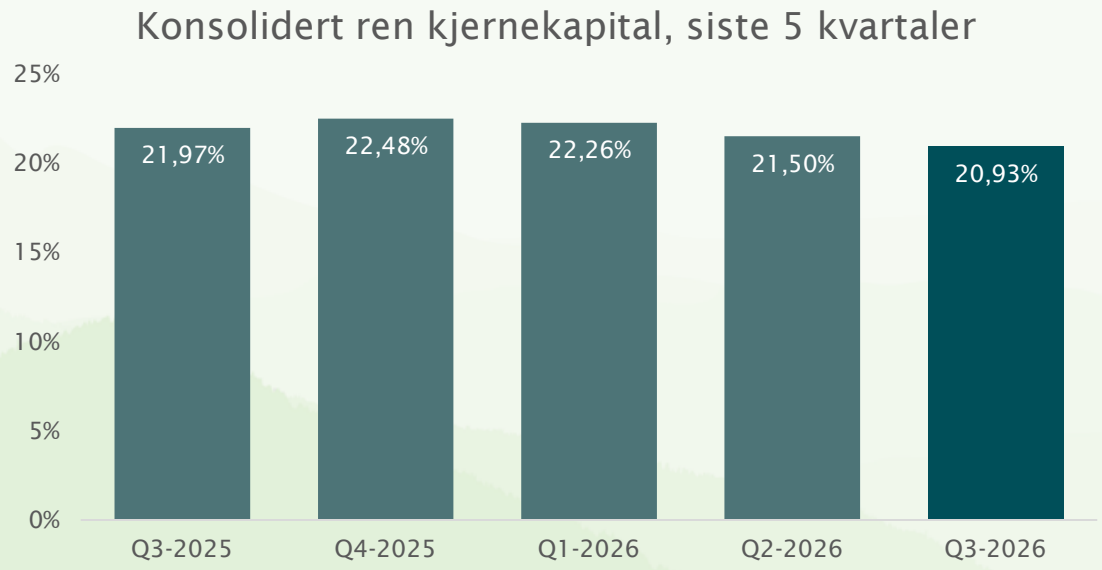


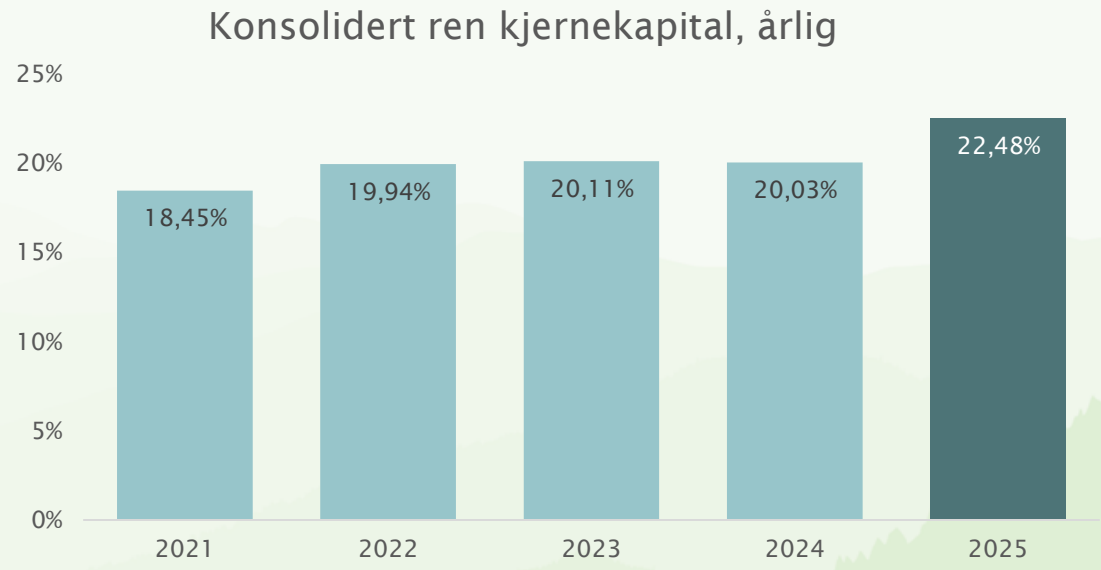
Skue SPAREBANK

Kapitaldekning

Bankens konsoliderte ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 3 650,5 mill. kroner og med et konsolidert beregningsgrunnlag på 15.973,2 mill. kroner, er konsolidert kapitaldekning og konsolidert kjernekapitaldekning på hhv 22,85 % og 21,95 %. Konsolidert ren kjernekapital utgjør 20,93 % pr 30.09.2026.

Banken er solid kapitalisert. Utbyttestrategien med høy utdelingsgrad, kombinert med en unik posisjon med god kjennskap og lav markedsandel i store vekstområder, gir banken et godt grunnlag for en kapitaloptimalisering for å øke kapital effektiviteten fremover.





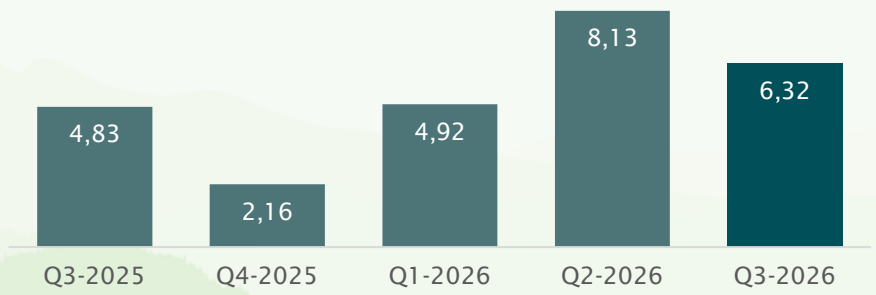
Skue SPAREBANK

Egenkapitalbevis

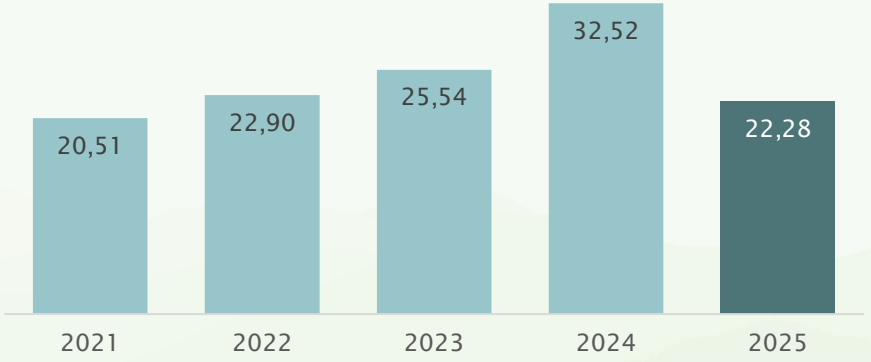
De siste fem årene har gitt en årlig gjennomsnittlig effektiv avkastning på 22,6 %. Resultat pr. egenkapitalbevis hittil i år er 19,37 kr, mens resultat pr. egenkapitalbevis av totalresultatet hittil i år er 27,03 kr.

	hiå 2026	2025	2024	2023	2022	2021
Børs kurs (kr)	330,25	349,9	279,0	230,0	228,0	210,0
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	304,50	299,7	283,5	275,4	256,2	229,6
Pris/Bokført verdi (P/B)	1,08	1,17	0,98	0,84	0,89	0,91
Utbytte pr EKB*		22,27	32,52	17,00	12,50	11,00
Effektiv avkastning	0,7 %	37,1 %	28,7 %	6,4 %	13,8 %	27,1 %

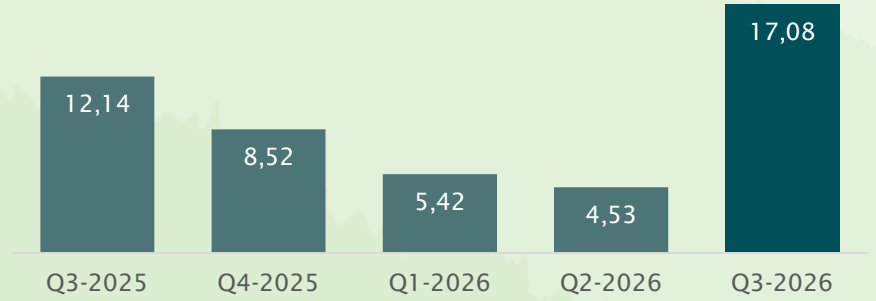
Resultat pr. egenkapitalbevis, kvartalsvis



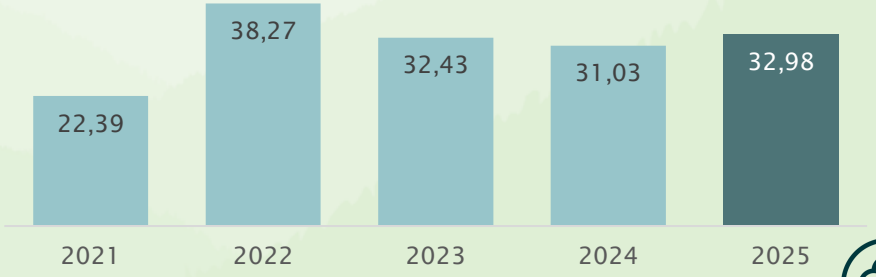
Resultat pr. egenkapitalbevis, årlig



Resultat pr. egenkapitalbevis av totalresultat, kvartalsvis



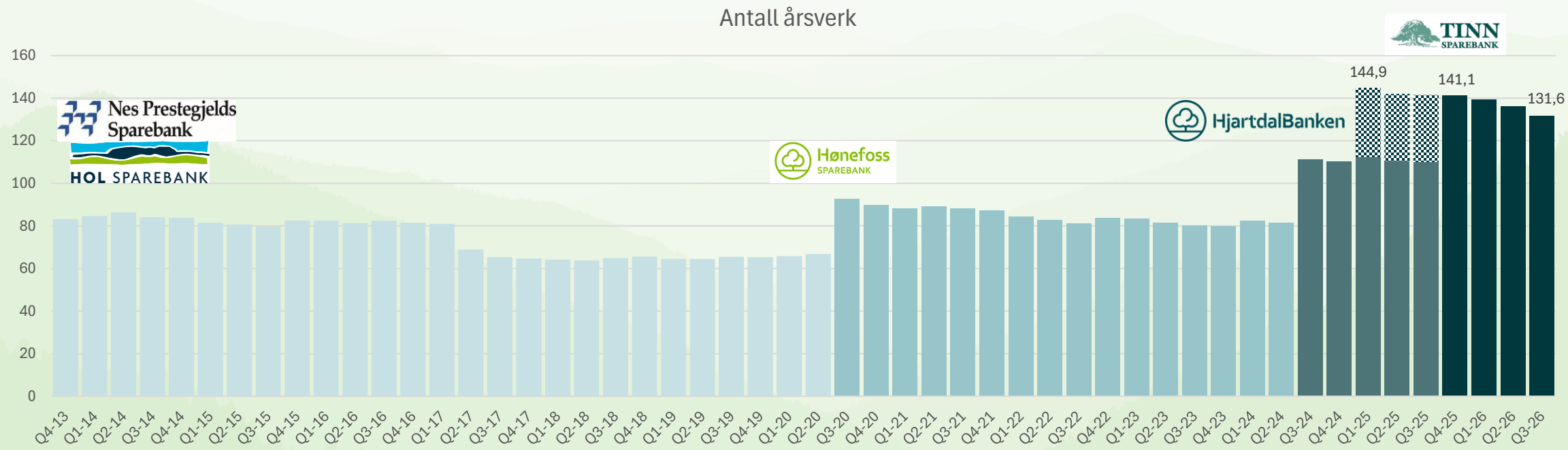
Resultat pr. egenkapitalbevis av totalresultat, årlig



Skue SPAREBANK

Fokus på uttak av fusjonseffekter

- Effektivisering
  - Arbeidet med å ta ut de positive effektene av fusjonene de to siste årene går etter planen. Både stordriftsfordeler på innkjøpssiden og naturlig avgang blant ansatte i banken er positive effekter som effektueres allerede i 2026.
  - Utlånsveksten hittil i 2026 indikerer at banken opprettholder den organiske veksten samtidig som sluttføringen av fusjonen med Tinn Sparebank har blitt gjennomført.



Skue SPAREBANK