


# Bien Sparebank ASA

## 3. kvartal 2026

Urevidert

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

en alliansebank i eika.

# Utvikling pr 3. kvartal 2026

| Forretningskapital MNOK | Innskuddsdekning | Utlånsvekst PM (12 mnd. inkl. EBK) | Total utlånsvekst (12 mnd. inkl. EBK) |
|---|---|---|---|
| 9.341 | 75,31 % | 16,73 % | 16,41 % |
| (8.269) | (82,09 %) | (16,86 %) | (20,09 %) |

## Lønnsomhet

| Resultat etter skatt MNOK | EK avkastning | Rentemargin | Kostnadsprosent |
|---|---|---|---|
| 40,77 | 6,86 % | 2,08 % | 55,1 % |
| (50,55) | (9,25 %) | (2,36 %) | (48,4 %) |

## Soliditet

*Konsolidert

| Egenkapital MNOK | Ren kjernekapital* | LR* | LCR |
|---|---|---|---|
| 790 | 20,96 % | 7,52 % | 152 |
| (743) | (22,08 %) | (7,81 %) | (209) |

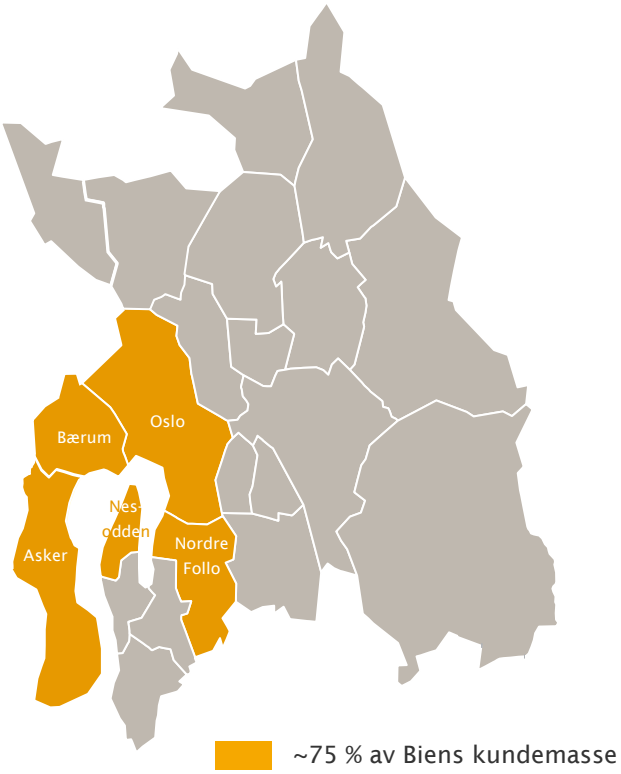
Tallene i kvartalsrapporten er utarbeidet i henhold til Full IFRS.

## 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 12 prosent i 2026
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering

---

## 3. kvartal 2026 - Isolert

✓ **9,03** (15,1)
Resultat etter skatt, millioner kroner

✓ **1,92 %** (2,24 %)
Rentemargin

✓ **32,2** (33,7)
Rentenetto, millioner kroner

✓ **5,5** (7,4)
Andre driftsinntekter, millioner kroner

✓ **5,13 %** (2,88 %)
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK

# *Kapasiteten for videre vekst er etablert, nå skal vi hente ut effekten!*

***Bien har en attraktiv posisjon i hovedstadsmarkedet, som bekreftes av den gode utviklingen gjennom årets tre første kvartaler. Vi fortsetter å ta markedsandeler og har en utlånsvekst på hele 16,4 prosent de siste tolv månedene. Veksten viser at kombinasjonen av personlig rådgivning, korte beslutningsveier og høy fagkompetanse treffer godt hos kundene våre.***



*I en bransje preget av konsolidering, digitalisering og økende standardisering mener vi Biens posisjon blir stadig mer relevant ved å tilby det beste fra to verdener: en nær, tilgjengelig og personlig bank med moderne produkter og tjenester. Samtidig har tredje kvartal vært preget av at marginpresset har kommet raskere enn volumveksten har kunnet kompensere for, parallelt som banken har bygget kapasitet foran inntektene. Rentemarginen er redusert fra 2,36 til 2,08 prosent, og økte personalkostnader reflekterer i stor grad de investeringene vi har gjort i mennesker og kompetanse for å understøtte bankens langsiktige vekstplaner.*

*Dette gir svakere kortsiktig lønnsomhet enn vi ønsker, men rokker ikke ved den strategiske retningen. Tvert imot mener jeg at den sterke veksten gir en tydelig bekreftelse på at grunnlaget vi har bygget, fungerer. Oppgaven fremover blir å omsette denne veksten og den økte kapasiteten i høyere inntekter, bedre produktivitet og styrket lønnsomhet.*

*Kapasiteten for videre vekst er nå i stor grad etablert. Det endrer også prioriteringene våre. Fremover skal en større del av utviklingen komme gjennom bedre utnyttelse av den organisasjonen, teknologien og infrastrukturen vi allerede har. Gevinstrealisering, produktivitet og kostnadsdisiplin blir derfor sentrale prioriteringer når vi går inn i 2027.*

*Samtidig skal vi være mer bevisste på kvaliteten i veksten. I et marked med press på rentemarginene handler det ikke bare om å vokse, men om å vokse lønnsomt. Vi skal derfor arbeide aktivt med prising og marginer, økt produktbredde og andre inntekter, samtidig som vi opprettholder den konservative kredittholdningen som kjennetegner banken.*

*Bien har med dette et godt utgangspunkt for neste fase. Vi har bygget kapasitet, vi har dokumentert at vi kan vokse, og vi har et stort og attraktivt hjemmemarked. Nå handler det om å hente ut mer av potensialet i det vi allerede har bygget, og omsette veksten til sterkere lønnsomhet og langsiktig verdiskaping.*

*/ Lena Jørundland, Adm. banksjef*

## RESULTAT

Resultatet etter tre kvartaler 2026 er påvirket av lavere rentemargin og gjennomførte investeringer i kapasitet og kompetanse. Samtidig har banken oppnådd betydelig vekst i utlån og forretningskapital, med fortsatt lave tap og en solid kapital- og likviditetssituasjon. Banken har gjennom de siste årene bygget organisasjonen for å understøtte videre vekst. Denne kapasitetsbyggingen belaster kostnadene før inntektsbidraget er fullt realisert. Oppmerksomheten fremover vil derfor være rettet mot å utnytte den etablerte kapasiteten bedre, øke inntektene per årsverk og styrke bankens lønnsomhet.

Ved utgangen av tredje kvartal 2026 leverte banken et resultat av ordinær drift etter skatt på 40,8 millioner kroner. Netto renteinntekter er på om lag samme nivå som i fjor, mens veksten i utlån, innskudd og forretningskapital viser fortsatt god aktivitet og etterspørsel i bankens markedsområde. Banken har samtidig opprettholdt en solid likviditets- og kapitalsituasjon.

Kostnadsutviklingen etter tre kvartaler reflekterer i hovedsak de planlagte strategiske satsingene innen rådgivning og kundeoppfølging. Med oppbemanningen i hovedsak gjennomført vil oppmerksomheten fremover være rettet mot å realisere effektene av satsingene gjennom økt aktivitet, lønnsomhet og avkastning.

### EGENKAPITALAVKASTNING

Egenkapitalavkastningen av ordinært resultat etter skatt utgjorde 6,86 prosent, mot 9,25 prosent på samme tidspunkt i fjor. Justert for fondsobligasjonsrenter endte egenkapital-avkastningen på 7,36 prosent. Utviklingen reflekterer lavere rentemargin, reduserte andre driftsinntekter og høyere personalkostnader som følge av den planlagte kapasitetsbyggingen. Samtidig er bankens egenkapital styrket av positive verdiendringer på egenkapitalinstrumenter ført over utvidet resultat. Disse verdiendringene inngår ikke i ordinært resultat, men bidrar til bankens samlede verdiskaping og finansielle robusthet.

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 99,9 millioner kroner etter tre kvartaler, mot 101,7 millioner kroner i samme periode i 2025. Rentenettoen holder seg på et stabilt nivå, til tross for et marked preget av endrede marginforhold. Rentemarginen var 2,08 prosent ved utgangen av perioden.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 14,9 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 utgjorde -1,74 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 20,6 millioner kroner ved utgangen av perioden, mot 25,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere inntekter fra lån overført til EBK, som følge av endrede marginforhold.  Øvrige inntektskilder utgjør fortsatt et viktig bidrag til bankens samlede inntekter.

### KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten utgjorde 55,1 prosent, mot 48,4 prosent på samme tidspunkt i fjor. Utviklingen skyldes både et lavere inntektsnivå og økte personalkostnader som følge av bankens planlagte styrking av rådgivningskapasitet og kompetanse. Øvrige driftskostnader er samlet noe lavere enn i samme periode i fjor. Kapasitetsbyggingen er nå i hovedsak gjennomført, og banken går inn i en fase med tydeligere vekt på produktivitet,

gevinstrealisering og kostnadsdisiplin. Naturlig avgang og bedre utnyttelse av etablert kapasitet forventes å gi et bedre kostnadsmessig utgangspunkt for 2027.

De totale driftskostnadene utgjorde 66,4 millioner kroner. Kostnadsutviklingen må ses i sammenheng med bankens strategiske satsinger, herunder økt kapasitet innen rådgivning og kundeoppfølging. Satsingene skal understøtte videre vekst, gode kundeleveranser og langsiktig lønnsomhet.

## TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden utgjorde netto misligholdte lån over 90 dager på 40,5 millioner kroner, en økning på 1,8 millioner fra forrige kvartal. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,49 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og ligger fortsatt på et lavt nivå.

Netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 57,7 millioner kroner, tilsvarende 0,70 prosent av totale utlån inkludert EBK-porteføljen.

Bankens kredittrisiko vurderes fortsatt som lav, og engasjementer med mislighold eller kreditt-forringelse 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. Etter tre kvartaler utgjorde beregnede tap 2,2 millioner kroner. Tapene er knyttet til 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 9.341 millioner kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 6.794 millioner kroner var forvaltningskapital og 2.547 millioner kroner utlån overført til Eika Boligkreditt.

Siden nyttår har forretningskapitalen økt med 1.072 millioner kroner. Utviklingen gjenspeiler fortsatt høy aktivitet i banken og god etterspørsel fra kundene, og understøtter bankens vekstambisjoner.

## UTLÅNSPORTEFØLJEN

Utlånsporteføljen, inkludert lån overført til EBK, utgjorde 8.212 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette tilsvarer en økning på 1.158 millioner kroner, eller 16,4 prosent, de siste tolv månedene. Økningen fordelte seg med 1.071 millioner kroner fra personmarkedet og 87 millioner kroner fra bedriftsmarkedet.

Bedriftsmarkedet utgjorde 739 millioner kroner, tilsvarende 9,0 prosent av totale utlån.

Banken har en utlånsportefølje med lav risiko, dominert av personmarkedet, samtidig som bedrifts-markedet 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 4.267 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal, tilsvarende en vekst på 314 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2025. Innskuddsdekningen utgjorde 75,31 prosent ved rapporteringstidspunktet.

Banken hadde ved kvartalsslutt en overskuddslikviditet på 705,5 millioner kroner, hvorav 607,5 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 98,0 millioner kroner i pengemarkedsfond. Forvaltningen av overskuddslikviditeten er utkontraktert til Eika Kapitalforvaltning AS, med en profesjonell og konservativ forvaltningsprofil. Banken 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. LCR var stabil sammenlignet med forrige kvartalsslutt, men på et lavere nivå enn ved tilsvarende periode i fjor. Det

lavere nivået må ses i sammenheng med endringer i sammensetningen av bankens innskudd.

## GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjorde 1.493 millioner kroner ved utgangen av tredje 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 tredje kvartal netto ansvarlig kapital på 718,3 millioner kroner og egenkapital på 790 millioner kroner. Utviklingen styrker bankens finansielle robusthet og gir et godt fundament for videre vekst og utvikling.

Det konsoliderte beregningsgrunnlaget for kapitaldekning utgjorde 3,21 milliarder kroner ved kvartalets utgang, og ga en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 20,96 prosent. Kapitaldekningen er fortsatt 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 | 25,92 % | 20,96 % |
| Kjernekapitaldekning | 27,45 % | 22,58 % |
| Kapitaldekning | 27,45 % | 23,08 % |

## MAKROØKONOMI OG FREMTIDSUTSIKTER

Norsk økonomi er fortsatt preget av et høyt rente- og inflasjonsnivå. Norges Bank besluttet 5. november å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent, etter at renten ble satt opp fra 4,25 prosent i september. Vurderingen er at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk, og de signaliserer at renten trolig må holdes oppe en tid fremover. Samtidig er Norges Bank forberedt på å sette renten videre opp dersom det blir nødvendig for å bringe inflasjonen tilbake mot målet

Prisveksten er fortsatt over inflasjonsmålet. De siste tallene viser en samlet prisvekst på 3,4 prosent, mens den underliggende prisveksten var 3,0 prosent. Høy kostnads- og lønnsvekst bidrar fortsatt til å holde prisveksten oppe, samtidig som en sterkere krone virker dempende. Arbeidsmarkedet er fortsatt relativt robust, med registrert arbeidsledighet på rundt 2 prosent.

Veksten i norsk økonomi ventes å være moderat fremover. Norges Bank anslår i Pengepolitisk rapport 3/2026 en vekst i BNP for Fastlands-Norge på 0,9 prosent i 2026, samtidig som husholdningenes kjøpekraft ventes å styrkes gradvis når lønningene stiger mer enn prisene. Prisveksten ventes først å være tilbake på 2 prosent i 2029.

**Eiendomsmarkedet i Oslo**
Boligmarkedet i Oslo er på kort sikt noe svakere og mer avventende, samtidig som de langsiktige markedsutsiktene fortsatt vurderes som positive. Norges Bank venter at boliginvesteringene vil ta seg opp fra neste år, men at oppgangen blir moderat.

For Bien Sparebank innebærer dette et fortsatt godt fundament i bankens hjemmemarked, samtidig som det høye rentenivået og moderate økonomiske vekstutsikter tilsier fortsatt oppmerksomhet på kundenes betjeningsevne og utviklingen i boligverdiene. 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. Teknologisk utvikling, kunstig intelligens og skjerpede regulatoriske krav øker behovet for skala og effektive fellesløsninger. Samtidig vil evnen til å kombinere teknologi og kostnadseffektivitet med nærhet til kundene, lokal markedsforståelse og

raske beslutningsprosesser være sentral for konkurransekraften.

For Bien Sparebank er alliansetilknytningen til Eika en viktig strategisk styrke. Gjennom fellesskapet får banken tilgang til teknologi, produktutvikling, kompetanse og utviklingskraft, samtidig som banken bevarer sin selvstendighet og nærhet til kundene. Bankenes eierstyringsmodell og det tette samarbeidet mellom Eika Gruppen og bankene vil være viktig for alliansens prioriteringer, kostnadseffektivitet og leveransekraft fremover.

Kapasiteten for videre vekst i Bien er nå i stor grad etablert etter betydelige investeringer de siste årene. Fremover vil oppmerksomheten i større grad rettes mot å omsette denne kapasiteten i økt produktivitet, inntektsvekst og bedre lønnsomhet.

God gevinstrealisering fra investeringene som er gjort både i banken og gjennom Eika-alliansen, blir derfor et sentralt fokusområde.

Samtidig vil rammebetingelsene for konkurranse få økende betydning. Reell konkurranse i bankmarkedet forutsetter transparente priser og like konkurransevilkår. Styret mener at kundeutbytte svekker pristransparensen og virker konkurransevridende, og at ordningen derfor bør avvikles for å sikre reell priskonkurranse mellom bankene.

Samlet mener styret at bankens etablerte kapasitet, sterke posisjon i hjemmemarkedet og tilgang til alliansens teknologi og utviklingskraft gir et godt grunnlag for videre lønnsom vekst og verdiskaping for kunder, ansatte og eiere.

Oslo, 10. november 2026

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| Bendik Falch-Koslung<br>Styrets leder | Anlaug Johansen<br>Styrets nestleder | Elisabeth Bjerke-Narud | Lena Jørundland<br>Adm. banksjef |
| Torvald Kvamme | Nina Telle | Andreas Thorsnes | Kari Due-Andresen |

# Resultat

| Resultat | | 3. kvartal isolert | | 3. kvartal | | Året |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *Ordinært resultat - Tall i tusen kroner* | Note | 30.09.2026 | 30.09.2025 | 30.09.2026 | 30.09.2025 | 31.12.2025 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 90.851 | 84.898 | 261.350 | 250.696 | 333.253 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 58.646 | 51.189 | 161.433 | 149.023 | 198.461 |
| **Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter** | | **32.205** | **33.709** | **99.917** | **101.672** | **134.791** |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 7.110 | 8.047 | 20.618 | 22.552 | 30.946 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.819 | 1.600 | 5.676 | 5.113 | 6.985 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 0 | 0 | 7.375 | 7.867 | 9.928 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | 9 | 223 | 989 | -1.735 | -190 | 1.029 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 0 | 0 | 0 | 713 |
| **Netto andre driftsinntekter** | | **5.514** | **7.436** | **20.581** | **25.116** | **35.631** |
| Lønn og andre personalkostnader | | 15.292 | 12.877 | 39.498 | 34.159 | 47.557 |
| Andre driftskostnader | | 8.283 | 7.320 | 23.632 | 24.022 | 33.919 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1.104 | 1.047 | 3.297 | 3.140 | 4.233 |
| **Sum driftskostnader** | | **24.678** | **21.243** | **66.427** | **61.321** | **85.709** |
| **Resultat før tap** | | **13.041** | **19.902** | **54.070** | **65.468** | **84.713** |
| Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier | 7 | 1.036 | -181 | 2.200 | 689 | 2.034 |
| **Resultat før skatt** | | **12.004** | **20.083** | **51.871** | **64.779** | **82.680** |
| Skattekostnad | | 2.973 | 4.990 | 11.096 | 14.228 | 17.483 |
| **Resultat av ordinær drift etter skatt** | | **9.031** | **15.093** | **40.774** | **50.551** | **65.196** |

| *Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner* | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi | 9 | 19.225 | 7.099 | 14.174 | 9.007 | 23.075 |
| Skatt | | | | | | |
| **Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet** | | **19.225** | **7.099** | **14.174** | **9.007** | **23.075** |
| | | | | | | |
| **Totalresultat** | | **28.256** | **22.192** | **54.949** | **59.558** | **88.271** |
| | | | | | | |
| **Resultat per aksje** | | **-** | **-** | **6,69** | **8,40** | **10,82** |

# Balanse

| Balanse – Eiendeler | | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---|---|---|---|---|
| *Tall i tusen kroner* | Note | 30.09.26 | 30.09.25 | 31.12.25 |
| Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker | | 75.344 | 72.115 | 73.550 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 64.758 | 142.032 | 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 | 5.653.161 | 4.805.973 | 5.038.503 |
| Rentebærende verdipapirer | 9 | 607.503 | 692.323 | 613.047 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | 9 | 361.709 | 300.222 | 351.224 |
| Varige driftsmidler | | 27.458 | 10.837 | 30.544 |
| Andre eiendeler | | 3.991 | 5.037 | 4.127 |
| **Sum eiendeler** | | **6.793.923** | **6.028.540** | **6.132.678** |

| Balanse - Gjeld og egenkapital | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *Tall i tusen kroner* | | 30.09.26 | 30.09.25 | 31.12.2025 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 164.918 | 150.596 | 216.840 |
| Innskudd fra kunder | | 4.267.073 | 3.952.763 | 3.928.210 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 10 | 1.492.593 | 1.137.469 | 1.153.576 |
| Annen gjeld | | 67.703 | 30.453 | 45.456 |
| Forpliktelser ved skatt | | 11.097 | 14.030 | 17.507 |
| Andre avsetninger | | 142 | 231 | 303 |
| Ansvarlig lånekapital | 10 | 0 | 0 | 0 |
| **Sum gjeld** | | **6.003.525** | **5.285.543** | **5.361.893** |
| Innskutt egenkapital | 12 | 366.080 | 366.080 | 366.080 |
| Opptjent egenkapital | | 343.544 | 286.366 | 364.706 |
| Fondsobligasjonskapital | | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Periodens resultat etter skatt | | 40.774 | 50.551 | 0 |
| **Sum egenkapital** | | **790.398** | **742.997** | **770.786** |
| **Sum gjeld og egenkapital** | | **6.793.923** | **6.028.540** | **6.132.678** |

# Egenkapitaloppstilling

| | Innskutt egenkapital | | | Opptjent egenkapital | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tall i tusen kroner | Innskutt aksjekapital | Overkurs-fond | Fonds-obligasjon | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
| **Egenkapital 31.12.2025** | **195.257** | **170.823** | **40.000** | **95.522** | **269.184** | **770.786** |
| Resultat etter skatt | | | | | 40.774 | 40.774 |
| Føringer over utvidet resultat | | | | 14.174 | | 14.174 |
| **Totalresultat 30.09.2026** | **0** | **0** | **0** | **14.174** | **40.774** | **54.949** |
| Transaksjoner med eiere | | | | | | |
| Emisjonskostnader | | | | | | |
| Utbetalt utbytte | | | | | -32.593 | -32.593 |
| Renter på hybridkapital | | | | | -2.743 | -2.743 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | | |
| **Egenkapital 30.09.2026** | **195.257** | **170.823** | **40.000** | **109.696** | **274.622** | **790.399** |
| | | | | | | |
| **Egenkapital 31.12.2024** | **195.257** | **170.823** | **40.000** | **72.448** | **238.156** | **716.685** |
| Resultat etter skatt | | | | | 50.551 | 50.551 |
| Føringer over utvidet resultat | | | | 9.007 | | 9.007 |
| **Totalresultat 30.09.2025** | **0** | **0** | **0** | **9.007** | **50.551** | **59.558** |
| Transaksjoner med eiere | | | | | | |
| Utbetalt utbytte | | | | | -30.383 | -30.383 |
| Renter på hybridkapital | | | | | -2.862 | -2.862 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | 0 | 0 |
| **Egenkapital 30.09.2025** | **195.257** | **170.823** | **40.000** | **81.455** | **255.462** | **742.997** |

Pr 30.09.2026 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

# Nøkkeltall

| | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | | | |
| **Resultat** | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter | 55,13 % | 48,36 % | 50,29 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP) | 13,01 % | 14,64 % | 15,47 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 1,11 % | 0,99 % | 0,99 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,37 % | 1,86 % | 1,82 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,08 % | 2,36 % | 2,32 % |
| Egenkapitalavkastning* | 6,86 % | 9,25 % | 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 | 8,99 % | 9,24 % | 8,99 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 34,08 % | 34,98 % | 33,44 % |
| Innskuddsdekning | 75,31 % | 82,09 % | 77,81 % |
| Innskuddsvekst (12 mnd.) | 7,95 % | 12,59 % | 10,26 % |
| Utlånsvekst (12 mnd.) | 17,67 % | 11,53 % | 20,68 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.) | 16,41 % | 20,09 % | 16,45 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 6.432.646 | 5.750.564 | 5.821.188 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 8.759.665 | 7.916.424 | 7.999.968 |
| **Nedskrivninger på utlån og mislighold** | | | |
| Resultatførte tap i % av brutto utlån | 0,04 % | 0,01% | 0,04 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,22 % | 0,19 % | 0,20 % |

| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| **Soliditet**[1] | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 20,96 % | 22,08 % | 23,38 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,58 % | 23,92 % | 25,20 % |
| Kapitaldekning | 23,08 % | 24,50 % | 25,83 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 7,52 % | 7,81 % | 8,20 % |
| [1] *Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper* | | | |
| **Likviditet** | | | |
| LCR | 152 | 209 | 163 |
| NSFR | 145 | 148 | 147 |

# Kontantstrøm

| Tall i tusen kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| **Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter** | | | |
| Netto utbetaling av lån til kunder | -616.061 | -631.128 | -864.607 |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder | 229.271 | 211.374 | 284.479 |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder | 250.305 | 308.739 | 365.608 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder | -14.891 | -15.775 | -129.087 |
| Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | -583 | -141 | -771 |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner | 5.720 | 143.960 | 223.170 |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner | 20.275 | 28.073 | 36.457 |
| Netto provisjonsinnbetalinger | 14.942 | 17.439 | 23.797 |
| Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer | 0 | 0 | 11.277 |
| Utbetalinger til drift | -39.118 | -65.371 | -87.692 |
| Betalt skatt | -17.508 | -13.490 | -17.618 |
| **A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter** | **-167.648** | **-16.321** | **-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 | -6.317 | -67.291 | -38.311 |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer | 7.375 | 7.867 | 9.928 |
| **B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet** | **14.374** | **16.853** | **-28.383** |
| **Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter** | | | |
| Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | | - | - |
| Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser | -4.435 | -4.189 | -5.585 |
| Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld | 430.000 | 402.461 | 500.000 |
| Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld | -95.000 | -217.274 | -300.000 |
| Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | -45.165 | -44.511 | -58.260 |
| Renter på gjeld til kredittinstitusjoner | 5.217 | -121 | -122 |
| Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner | 9.106 | - | - |
| Renteutbetalinger på ansvarlige lån | | - | - |
| Renter på fondsobligasjon | -2.743 | -2.862 | -3.787 |
| Utbytte til aksjonærer | -32.593 | -30.383 | -30.383 |
| **C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet** | **264.387** | **103.121** | **101.862** |
| **A + B + C Netto endring likvider i perioden** | **111.113** | **103.653** | **-81.507** |
| Likviditetsbeholdning 1.1 | 28.988 | 110.495 | 110.495 |
| **Likviditetsbeholdning 30.09** | **140.101** | **214.148** | **28.988** |
| **Likviditetsbeholdning spesifisert:** | | | |
| Kontanter og innskudd i Norges Bank | 75.344 | 72.115 | 73.550 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner * | 64.758 | 142.032 | -44.562 |
| **Likviditetsbeholdning** | **140.101** | **214.148** | **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 30.09.2026 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 22 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 TILKNYTTEDE SELSKAPER

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

## NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

I tredje kvartal fikk ansatte mulighet til å tegne ny aksjesparavtale. I den forbindelse ble det kjøpt 5 798 aksjer til kurs 155 kroner. Disse aksjene ble fordelt til de ansatte som ønsket å være med i ordningen.

## 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**

| | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet | 35.561 | 36.318 | 34.962 |
| Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet | 7.713 | 6.685 | 8.079 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -2.784 | -2.612 | -3.094 |
| **Netto misligholdte engasjementer** | **40.490** | **40.391** | **39.947** |

**Andre kredittforringede**

| | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet | 53.575 | 16.165 | 20.265 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet | 5.782 | 4.938 | 3.501 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.643 | -902 | -322 |
| **Netto andre kredittforringede engasjement** | **57.714** | **20.201** | **23.444** |

Banken har totalt 31 kunder som er merket med betalingsutsettelser, totalt utgjør dette 112,8 millioner kroner. Åtte av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

## NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

**Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer**

| | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Primærnæringer | 0 | 0 | 1 |
| Industri og bergverk | 0 | 0 | 2 |
| Kraftforsyning | 0 | 0 | 0 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 95.023 | 139.476 | 88.483 |
| Varehandel | 6.018 | 6.939 | 5.478 |
| Transport | 489 | 800 | 661 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 459 | 547 | 526 |
| Informasjon og kommunikasjon | 838 | 1.394 | 708 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 473.859 | 397.949 | 414.768 |
| Tjenesteytende virksomhet | 161.939 | 104.655 | 142.072 |
| **Sum næring** | **738.625** | **651.760** | **652.699** |
| Personkunder | 4.927.155 | 4.163.284 | 4.395.960 |
| **Brutto utlån** | **5.665.780** | **4.815.044** | **5.048.659** |
| Steg 1 nedskrivninger | -2.171 | -1.848 | -1.640 |
| Steg 2 nedskrivninger | -6.022 | -3.710 | -5.100 |
| Steg 3 nedskrivninger | -4.427 | -3.513 | -3.416 |
| **Netto utlån til kunder** | **5.653.159** | **4.805.973** | **5.038.504** |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 2.547.165 | 2.240.064 | 2.208.134 |
| **Totale utlån inkl. porteføljen i EBK** | **8.200.324** | **7.046.037** | **7.246.638** |

# 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 nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt-tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 30.09.2026<br>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Nedskrivinger pr. 01.01.2026 | 1.143 | 3.094 | 2.071 | 6.308 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 471 | -471 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -32 | 32 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -85 | 85 | 0 |
| Netto endring | -684 | 775 | 414 | 505 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 546 | 296 | 375 | 1.217 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -158 | -282 | -35 | -475 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2026** | **1.285** | **3.359** | **2.911** | **7.555** |

| 30.09.2026<br>Brutto utlån til kunder – personmarkedet | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>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 | 198.553 | -198.553 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -82.016 | 82.016 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -12.586 | -20.134 | 32.720 | 0 |
| Netto endring | 27.568 | -1.359 | -7.861 | 18.347 |
| Nye utlån utbetalt | 1.259.062 | 83.818 | 10.417 | 1.353.297 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -750.100 | -88.977 | -1.367 | -840.444 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026** | **4.572.870** | **265.149** | **89.136** | **4.927.155** |

| 30.09.2026<br>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Nedskrivinger pr. 01.01.2026 | 497 | 2.006 | 1.345 | 3.848 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 374 | -374 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -28 | 28 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -2 | 2 | 0 |
| Netto endring | -338 | 1.442 | 168 | 1.272 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 463 | 25 | 0 | 488 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -83 | -461 | 0 | -544 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026** | **885** | **2.664** | **1.515** | **5.064** |

| 30.09.2026<br>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Brutto utlån pr. 01.01.2026 | 420.813 | 220.311 | 11.580 | 652.704 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 45.872 | -45.872 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -22.623 | 22.623 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -2.407 | 2.407 | 0 |
| Netto endring | -1.102 | -1.613 | -491 | -3.206 |
| Nye utlån utbetalt | 201.889 | 3.790 | 0 | 205.679 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -70.029 | -46.523 | 0 | -116.552 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026** | **574.820** | **150.309** | **13.496** | **738.625** |

| 30.09.2026<br>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | Steg 1<br>12 mnd. Tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Nedskrivinger pr. 01.01.2026 | 115 | 188 | 0 | 303 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 65 | -65 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -1 | 1 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -138 | 388 | 0 | 251 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 48 | 24 | 0 | 72 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -10 | -474 | 0 | -484 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringer | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Nedskrivinger pr. 30.09.2026** | **79** | **63** | **0** | **142** |

| 30.09.2026<br>Ubenyttede kreditter og garantier | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026 | 345.754 | 27.176 | 0 | 372.930 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 13.875 | -13.875 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -2.477 | 2.477 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring | -19.883 | -4.865 | 0 | -24.747 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 173.913 | 19.283 | 0 | 193.196 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -94.723 | -8.376 | 0 | -103.099 |
| **Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2026** | **416.459** | **21.821** | **0** | **438.280** |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 5.375 | 3.420 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 222 | 186 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 1 | 1.556 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -1.171 | - 1.747 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| **Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden** | **4.427** | **3.416** |

Tap på utlån:

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | 01.01.2026 30.09.2026 | 01.01.2025 30.09.2025 | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | -453 | -147 | 2.608 | 525 | 1.065 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | | | | | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 1.493 | -29 | -331 | 180 | 989 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3 | | | | | |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | | | | | |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger | -4 | -4 | -78 | -15 | -20 |
| **Tapskostnader i perioden** | **1.036** | **-180** | **2.200** | **690** | **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.

| | 3. kvartal 2026 | | | | 3. kvartal 2025 | | | | Året 2025 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RESULTAT | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| **Netto renteinntekter** | **125.474** | **1.411** | **-26.968** | **99.917** | **112.854** | **1.831** | **-13.013** | **101.672** | **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 | 8.779 | 6.163 | 0 | 14.942 | 12.623 | 4.816 | 0 | 17.439 | 16.470 | 7.327 | 164 | 23.961 |
| Inntekter verdipapirer | | | -1.735 | -1.735 | | | -190 | -190 | | | 1.029 | 1.029 |
| Andre inntekter | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 713 | 713 | 6 |
| **Sum andre driftsinntekter** | **8.779** | **6.163** | **5.639** | **20.581** | **12.623** | **4.816** | **7.677** | **25.116** | **16.470** | **7.327** | **11.834** | **35.631** |
| Lønn og andre personalkostnader | 13.198 | 6.804 | 19.496 | 39.498 | 8.279 | 4.490 | 21.390 | 34.159 | 11.070 | 6.004 | 30.483 | 47.557 |
| Andre driftskostnader | | | 23.632 | 23.632 | | | 24.022 | 24.022 | | | 33.919 | 33.919 |
| Avskrivinger på driftsmidler | | | 3.297 | 3.297 | | | 3.140 | 3.140 | | | 4.233 | 4.233 |
| **Sum driftskostnader før tap på utlån** | **13.198** | **6.804** | **46.425** | **66.427** | **8.279** | **4.490** | **48.551** | **61.320** | **11.070** | **6.004** | **68.635** | **85.709** |
| Tap på utlån | 268 | 1.931 | | 2.200 | 967 | -278 | | 689 | 624 | 1.410 | 0 | 2.034 |
| **Driftsresultat før skatt** | **120.786** | **-1.161** | **-67.755** | **51.871** | **116.231** | **2.435** | **-53.887** | **64.779** | **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 | 4.919.600 | 733.561 | | 5.653.161 | 4.157.268 | 648.703 | | 4.805.971 | 4.389.647 | 648.856 | | 5.038.503 |
| Innskudd fra kunder | 2.692.127 | 1.574.947 | | 4.267.073 | 2.535.028 | 1.417.735 | | 3.952.763 | 2.494.830 | 1.433.380 | | 3.928.210 |

# NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

**30.09.2026**

| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | *NIVÅ 1* | *NIVÅ 2* | *NIVÅ 3* | Sum Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 607.503 | | 607.503 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 97.999 | - | 97.999 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | - | 263.710 | 263.710 |
| **Sum** | | **705.502** | **263.710** | **969.212** |

| 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 | 13.904 | |
| Investering | 6.317 | |
| Salg | (11.527) | |
| **Utgående balanse** | **263.710** | **-** |

## Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

**30.09.2025**

| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | *NIVÅ 1* | *NIVÅ 2* | *NIVÅ 3* | Sum Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 692.323 | | 692.323 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 60.533 | | 60.533 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 239.689 | 239.689 |
| **Sum** | | **752.856** | **239.689** | **992.545** |

| 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 | 9.007 | |
| Investering | 37.291 | |
| Salg | - | |
| **Utgående balanse** | **239.689** | **-** |

## NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

| | | | | Bokført verdi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.09.2026 | 30.09.2025 | 31.12.2025 | Rentevilkår |
| **Sertifikat- og obligasjonslån** | | | | | | | |
| NO0010920655 | 22.01.2020 | 21.01.2026 | 100.000 | - | 101.001 | 15.145 | 3mNibor+70bp |
| NO0011016032 | 03.06.2021 | 03.08.2026 | 80.000 | - | 80.452 | 80.507 | 3mNibor+66bp |
| NO0012934647 | 06.06.2023 | 06.06.2028 | 150.000 | 151.488 | 100.274 | 100.294 | 3mNibor+147bp |
| NO0013056788 | 25.10.2023 | 25.10.2028 | 150.000 | 152.437 | 101.028 | 152.619 | 3mNibor+140bp |
| NO0013117010 | 05.01.2024 | 05.04.2027 | 100.000 | 101.316 | 101.218 | 101.192 | 3mNibor+96bp |
| NO0013243774 | 27.05.2024 | 27.05.2027 | 100.000 | 100.489 | 100.450 | 100.446 | 3mNibor+68bp |
| NO0013325381 | 30.08.2024 | 30.08.2029 | 150.000 | 150.607 | 150.586 | 150.606 | 3mNibor+90bp |
| NO0013536193 | 15.04.2025 | 15.11.2027 | 100.000 | 100.589 | 100.532 | 100.511 | 3mNibor+72bp |
| NO0013525014 | 28.03.2025 | 29.01.2029 | 150.000 | 151.762 | 100.858 | 100.838 | 3mNibor+76bp |
| NO0013484113 | 25.02.2025 | 25.02.2030 | 150.000 | 151.139 | 100.467 | 100.460 | 3mNibor+81bp |
| NO0013631762 | 14.08.2025 | 14.08.2030 | 150.000 | 151.029 | 100.604 | 150.959 | 3mNibor+78bp |
| NO0013741892 | 05.05.2026 | 05.05.2031 | 150.000 | 151.515 | - | - | 3mNibor+75bp |
| NO0013770891 | 23.09.2026 | 23.09.2031 | 100.000 | 99.880 | - | - | 3mNibor+70bp |
| NO0013710756 | 06.01.2026 | 06.01.2027 | 30.000 | 30.343 | - | - | 3mNibor+21bp |
| **Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer** | | | | **1.492.593** | **1.137.470** | **1.153.576** | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2025 | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 30.09.2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Obligasjonsgjeld | 1.153.576 | 434.534 | -95.651 | 133 | 1.492.592 |
| **Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer** | **1.153.576** | **434.534** | **-95.651** | **133** | **1.492.592** |

## NOTE 11 – KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 3. kvartal 30.09.2026 | 3. kvartal 30.09.2025 | Året 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Innbetalt aksjekapital | 195.257 | 195.257 | 195.257 |
| Overkursfond | 170.823 | 170.823 | 170.823 |
| Annen egenkapital | 329.370 | 277.359 | 332.108 |
| **Sum egenkapital** | **695.450** | **643.439** | **698.188** |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -959 | -993 | -964 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -16.177 | -9.757 | -15.572 |
| **Ren kjernekapital** | **678.314** | **632.689** | **681.652** |
| Fondsobligasjoner | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| **Sum kjernekapital** | **718.314** | **672.689** | **721.652** |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| **Sum tilleggskapital** | **0** | **0** | **0** |
| **Netto ansvarlig kapital** | **718.314** | **672.689** | **721.652** |

| | 30.09.2026 | 30.09.2025 | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| **Eksponeringskategori (vektet verdi)** | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 37.186 | 38.666 | 26.621 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 703 | 40.466 | 24.454 |
| Foretak | 15.219 | 36.009 | 36.927 |
| Massemarked | 290.892 | 498.593 | 518.786 |
| Pantesikkerhet eiendom | 1.368.605 | 945.964 | 957.899 |
| - Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3) | 1.278.179 | 833.091 | 861.259 |
| - Herav pantesikkerhet i næringseiendom (CRR3) | 90.426 | 112.873 | 96.640 |
| Forfalte engasjementer | 100.007 | 61.996 | 64.860 |
| Høyrisiko engasjementer | 0 | 0 | 0 |
| Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom | 141.604 | 97.288 | 85.026 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 50.454 | 45.906 | 48.208 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 10.702 | 23.320 | 873 |
| Andeler verdipapirfond | 16.827 | 14.271 | 19.024 |
| Egenkapitalposisjoner | 268.741 | 241.182 | 256.239 |
| Øvrige engasjementer | 84.756 | 16.377 | 35.591 |
| Subordinert gjeld | 0 | 0 | 0 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| **Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko** | **2.385.695** | **2.060.038** | **2.074.507** |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 230.814 | 210.641 | 230.814 |
| **Beregningsgrunnlag** | **2.616.509** | **2.270.679** | **2.305.321** |
| | | | |
| **Kapitaldekning i %** | **27,45 %** | **29,63 %** | **31,30 %** |
| **Kjernekapitaldekning** | **27,45 %** | **29,63 %** | **31,30 %** |
| **Ren kjernekapitaldekning i %** | **25,92 %** | **27,86 %** | **29,57 %** |
| **Uvektet kapitaldekning** | **9,86 %** | **10,40 %** | **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 30.september 2026 er denne forpliktelsen på inntil 507,7 millioner kroner. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 25,4 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 1,207 % i Eika Gruppen AS og på 1,875 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har også en eierandel på 0,14 % i Kredittbanken ASA.

| | 30.09.2026 | 30.09.2025 | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Ren kjernekapital | 672.096 | 630.353 | 676.589 |
| Kjernekapital | 724.098 | 682.784 | 729.116 |
| Ansvarlig kapital | 740.267 | 699.529 | 747.467 |
| Beregningsgrunnlag | 3.207.195 | 2.854.654 | 2.893.610 |
| Kapitaldekning i % | 23,08 % | 24,50 % | 25,83 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,58 % | 23,92 % | 25,20 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,96 % | 22,08 % | 23,38 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 7,52 % | 7,81 % | 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

**30.09.2026**

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---|---|---|
| SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN | 2 695 227 | 47,45 % |
| JBF FORSIKRING GJENSIDIG | 1 703 677 | 29,99 % |
| VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS | 70 569 | 1,24 % |
| 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 % |
| LENA JØRUNDLAND | 14 952 | 0,26 % |
| UNIVERSAL PRESENTKORT AS | 14 811 | 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 % |
| MFH HOLDING AS | 10 577 | 0,19 % |
| R&R HOLDING AS | 10 125 | 0,18 % |
| AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS | 9 838 | 0,17 % |
| **Sum 20 største** | **4 777 921** | **84,12 %** |
| Øvrige aksjonærer | 902 277 | 15,88 % |
| **Totalt antall aksjer** | **5 680 198** | **100,00 %** |

## NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 30.09.2026 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 tredje kvartal var kursen 147 kroner.

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Resultat etter skatt | 40,77 | 50,55 | 65,20 |
| Renter på hybridkapital | 2,77 | 2,84 | 3,76 |
| Antall utestående aksjer (i hele tall) | 5.680.198 | 5.680.198 | 5.680.198 |
| **Fortjeneste per aksje (i hele kroner)** | 6,69 | 8,40 | **10,82** |

## NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

**Erklæring fra styret og daglig leder**

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for tredje kvartal 2026 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettvisende 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. november 2026

**I styret for**

**BIEN SPAREBANK ASA**

(signert med BankID)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Bendik Falch-Koslung<br>Styrets leder | Anlaug Johansen<br>Styrets nestleder | Elisabeth Bjerke-Narud | Lena Jørundland<br>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 | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Sum driftskostnader | 66,43 | 61,32 | 85,71 |
| Netto renteinntekter | 99,9 | 101,7 | 134,8 |
| Andre driftsinntekter | 20,6 | 25,1 | 35,6 |
| **Kostnadsprosent** | **55,13 %** | **48,36 %** | **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 | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Sum driftskostnader | 81,99 | 71,81 | 85,71 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital | 6.433 | 5.193 | 5.821 |
| **Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital** | **1,38 %** | **1,38 %** | **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 | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Netto renteinntekter | 133,6 | 135,9 | 134,8 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital | 6.433 | 5.751 | 5.821 |
| **Rentemargin** | **2,08 %** | **2,36 %** | **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:
((Resultat etter skatt- rentekostnad på hybridkapital)/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital pr 31.12.25)/2)) ekskl. hybridkapital

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Resultat etter skatt | 54,51 | 67,59 | 65,20 |
| Renter på hybridkapital | 3,71 | 3,79 | 3,76 |
| Egenkapital i fjor | 730,79 | 676,69 | 676,69 |
| Egenkapital i år | 750,40 | 702,99 | 730,79 |
| **Egenkapitalavkastning etter skatt** | **6,86 %** | **9,25 %** | **8,73 %** |

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.25)/2)) ekskl. hybridkapital

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Resultat etter skatt | 54,51 | 67,59 | 65,20 |
| Egenkapital i fjor | 730,79 | 676,69 | 676,69 |
| Egenkapital i år | 750,40 | 702,99 | 730,79 |
| **Egenkapitalavkastning etter skatt** | **7,36 %** | **9,80 %** | **9,26 %** |

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.25)/2)) inkl. hybridkapital

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Resultat etter skatt | 54,51 | 67,59 | 65,20 |
| Egenkapital i fjor | 770,79 | 716,69 | 716,69 |
| Egenkapital i år | 790,40 | 742,99 | 770,79 |
| **Egenkapitalavkastning etter skatt** | **6,98 %** | **9,26 %** | **8,77 %** |

## Fortjeneste per aksje

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

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Resultat etter skatt | 40,77 | 50,55 | 65,20 |
| Renter på hybridkapital | 2,77 | 2,84 | 3,76 |
| Antall utestående aksjer | 5.680.198 | 5.680.198 | 5.680.198 |
| **Fortjeneste per aksje (i hele kroner)** | **6,69** | **8,40** | **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 | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Sum innskudd | 4.267 | 3.953 | 3.928 |
| Sum utlån | 5.666 | 4.815 | 5.049 |
| **Innskuddsdekning** | **75,31 %** | **82,09 %** | **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 | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Kredittap | 2,20 | 0,69 | 2,03 |
| Sum utlån til kunder | 5.666 | 4.815 | 5.049 |
| **Resultatført tap i %** | **0,04 %** | **0,01 %** | **0,04 %** |

## Bokført egenkapital per aksje

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

| Oppgitt i millioner kroner | 3. kvartal 2026 | 3. kvartal 2025 | Året 2025 |
|---|---|---|---|
| Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital) | 750,39 | 702,99 | 730,79 |
| Antall utestående aksjer | 5.680.198 | 5.680.198 | 5.680.198 |
| **Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)** | **132,11** | **123,76** | **128,66** |

«I en liten bank er alle kunder store»