



140 år

Årsrapport 2025

Bien Sparebank ASA

BIEN SPAREBANK ASA

1885 - 2025

140 år

INNHOLD

Nøkkeltall.....	3
Innledning.....	4
Om banken.....	5
Ledelse.....	6
Investorinformasjon.....	8
Bærekraft.....	9
Styrets beretning.....	11
Virksomheten.....	18
Resultat.....	28
Balanse.....	28
Kontantstrømoppstilling.....	30
Egenkapital.....	31
Noter.....	32
Revisjonsberetning for 2025.....	83
Lokale bidrag.....	89

UTVIKLING SISTE 12 MÅNEDER

Forretningskapital

8.341

(7.501)

Innskuddsdekning

77,81 %

(85,16 %)

Total utlånsvekst
(12. mnd. inkl. EBK)

16,45 %

(15,11 %)

Utlånsvekst PM
(12 mnd. inkl. EBK)

13,66 %

(15,81 %)

LØNNSOMHET

Rentemargin

2,32 %

(2,43 %)

Kostnadsprosent

50,3 %

(49,2 %)

Resultat
etter skatt

65,2 mill

(60,8 mill)

EK avkastning

8,73 %

(8,55 %)

SOLIDITET

Egenkapital

771 mill

(717 mill)

Konsolidert
ren kjernekapital

23,38 %

(20,96 %)

Konsolidert
LR

8,2 %

(9,10 %)

LCR

168

(192)



Styrket posisjon og endringer som veksttrigger!

2025 har vært et år der Bien ytterligere har styrket sin posisjon. Vi leverer solid drift, god vekst og høy porteføljekvalitet i et marked preget av geopolitisk uro, renteusikkerhet og økende konkurranse. Det bekrefter at strategien vår fungerer – og at kombinasjonen av nærhet, kompetanse og tilgjengelighet fortsatt er etterspurt i Oslo.

Bien går nå inn i den kommende perioden med en solid kapitalbase, lav risikoprofil og et marked med stort potensiale. Dette gir et sterkt fundament for strategien 2026–2028, hvor fokus er kontrollert og lønnsom

vekst, sterkere tilstedeværelse i Oslo og en mer tydelig markedsposisjon. Oppkjøp og fusjoner blant konkurrentene har samtidig styrket vår rolle som en selvstendig hovedstadssbank med nærhet til kundene – et konkurransefortrinn som blir enda viktigere fremover.

Vi skal bruke teknologi og kunstig intelligens til å effektivisere driften og styrke de digitale flatene, men aldri på bekostning av det som gjør oss unike: den personlige rådgivningen. Som del av Eika alliansen har vi tilgang på moderne og effektive teknologiplattform, mens våre rådgivere fortsatt

møter kundene med lokalkunnskap, trygghet og menneskelig vurderingsevne. Det er i denne kombinasjonen – mennesker og maskiner – at Bien sitt konsept virkelig blomstrer.

Takk til kunder, ansatte og aksjonærer for tilliten i 2025. Sammen bygger vi en moderne, personlig og relevant bank for Oslomarkedet i årene som kommer

Lena Jørundland
Administrerende banksjef



B Behjelpelig Vi bruker vår kompetanse til å avdekke og løse kundens behov.	I Imøtekommende Vi tar imot alle med et smil, viser respekt og tar oss tid til å lytte.	E Engasjert Vi bryr oss og har stolthet over det vi driver med.	N Nær Vi kjenner og gjenkjenner våre kunder, og er der når de trenger oss.
---	---	---	--

Om banken

Bien Sparebank, etablert 8. juni 1885, er Oslos eldste selvstendige sparebank med 140 års historie. Banken er en nær og tilgjengelig rådgiver for både privatpersoner og næringsdrivende i Osloområdet, og tilbyr en smart, enkel hverdagsbank kombinert med personlig oppfølging ved viktige livshendelser. Ved å utnytte ny teknologi og digitalisering – særlig gjennom leveranser fra Eika Gruppen AS og allianseløsninger – standardiserer vi tjenester uten å gå på kompromiss med den personlige relasjonen.

Banken driver også innovasjon og modernisering gjennom påvirkningskraft i bransjeorganisasjoner. Med et sterkt fokus på medarbeiderutvikling for å møte endrede regulatoriske krav og teknologiske skifter, feirer vi nå 140 år som en nisjebank der mennesker møter mennesker – en verdi som har vist seg viktig, spesielt i usikre tider.

Antall årsverk 34,1 (32,2)	Gjennomsnittsalder 41,6 (41,7)	Kvinner 54 % (52 %)	Menn 46 % (48 %)
--	--	---	--------------------------------------

BANKENS LEDELSE

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef/CEO
Antall aksjer: 14.731



Renate Halstvedt Roll
Leder Økonomi
Antall aksjer: 3.661



Ole Fjeldstad
Leder Kreditt
Antall aksjer: 3.280



Ida Tverraaen Hansen
Leder Bedriftsmarked
Antall aksjer: 3.350



Øyvind Briseid
Leder Finans
Antall aksjer: 2.302



Vildana Basara
Leder Risk- og Compliance
Antall aksjer: 742



Linn Bjunes Hunstok
Leder Personmarked
Antall aksjer: 1.197



André Willassen
Leder AHV og svindel
Antall aksjer: 408



BANKENS STYRE

Bendik Falch-Koslung
Styreleder
Antall aksjer: 1.202



Anlaug Johansen
Nestleder
Antall aksjer: 1.447



Andreas Thorsnes
Styremedlem



Lars Weyer-Larsen
Styremedlem
Antall aksjer: 1.199



Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem



Kari Due-Andresen
Styremedlem



Nina Telle
Ansattrepresentant
Antall aksjer: 780



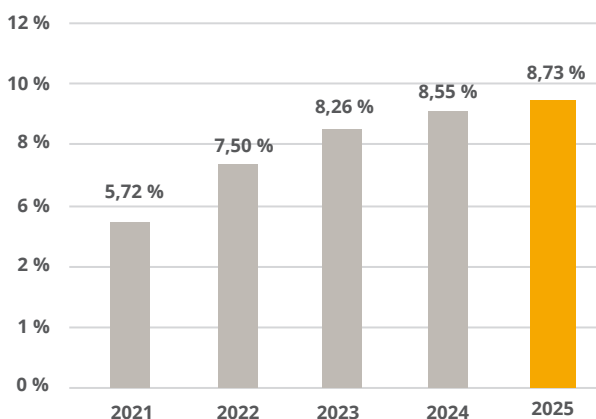


BIEN PÅ BØRS

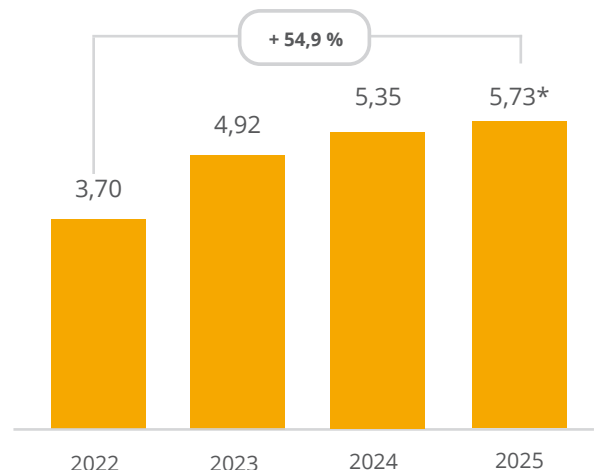
2024 markerte det andre fulle året for Bien Sparebank som børsnotert selskap. Banken opplever god interesse fra kapitalmarkedet, og det jobbes godt med å styrke arbeidet med investorrelasjoner og kapitalmarkedskommunikasjon. I løpet av høsten ble sparebankutvalgets rapport om den særnorske eiermodellen gjenstand for stor debatt, og Bien er fornøyd med utvalgets konklusjoner som i stor grad reflekterer de vurderingene banken selv gjorde i 2008, da Bien ble omdannet til en aksjesparebank. Dette er en eiermodell som gir banken fleksibilitet på finansiering, samtidig som det ivaretar fulle rettigheter for aksjonærer. 2024 var også et gledelig år for Biens aksjonærer med positiv kursutvikling, og banken fortsetter å betale ut 50 prosent av overskuddet til aksjonærene, i tråd med vår strategi.

Per 31.12.2025 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 165 kroner.

EK AVKASTNING



UTBYTTE PR. AKSJE SIDEN BØRSNOTERING





BÆREKRAFT

Bankens viktigste bidrag til en mer bærekraftig utvikling er måten vi møter og følger opp kundene våre på. Gjennom ansvarlig kredittgivning, god rådgivning og bevisst produktutforming legger vi til rette for bærekraftige valg hos både privat- og bedriftskunder.

Vi skal være en tilgjengelig og engasjert sparringspartner som hjelper kundene våre i omstilling, klimatilpasning og langsiktig verdiskaping. Når kundene lykkes over tid, bidrar det til stabile kundeforhold, sunn økonomi og positiv samfunnsutvikling.

Basert på bankens vurdering av risiko og påvirkningsmuligheter, har vi valgt å prioritere FNs bærekraftsmål 3: God helse og livskvalitet, 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst og 16: Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner som særlig sentrale i vårt bærekraftsarbeid.

Ida Tverraaen Hansen

Bærekraftsansvarlig og Leder Bedriftsmarked

3 GOD HELSE OG LIVSKVALITET



God helse og livskvalitet

God helse og trivsel er en viktig forutsetning for at mennesker skal ha det bra og fungere godt i hverdagen.

Når vi tar vare på våre medarbeidere og legger til rette for et trygt og inkluderende arbeidsmiljø, står vi også bedre rustet til å gi god rådgivning og tett oppfølging av kundene våre. Det bidrar til tryggere valg, bedre beslutninger og økt livskvalitet – både for kundene og samfunnet rundt oss.

8 ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST



Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Vi skal bidra til bærekraftig vekst gjennom lån og investeringer. Som bank med hovedtyngde innen bolig- og eiendomsfinansiering, er vårt viktigste bidrag å sikre at prosjekter som finansieres gjennom banken har en bærekraftig og langsiktig profil.

Banken bruker sin kompetanse til å støtte kundene i valg som gir verdiskaping over tid – både for kundene selv og for samfunnet. Bærekraft vurderes i alle prosjekter vi finansierer, og inngår som en integrert del av kreditt- og risikovurderingene, særlig ved utlån til bedriftskunder.

16 FRED, RETTFERDIGHET OG VELFUNGERENDE INSTITUSJONER



Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner

Banken skal være en aktiv bidragsyter i arbeidet mot økonomisk kriminalitet og en trygg digital økonomi. Dette gjør vi gjennom systematisk arbeid med antihvitvasking, kontroll og forebygging av økonomisk misbruk. I en stadig mer digital hverdag ser vi også et økende behov for å styrke kundenes kunnskap om hvordan de kan beskytte seg mot svindel og økonomisk misbruk. Gjennom forebyggende tiltak, informasjon og veiledning ønsker banken å bidra til økt trygghet for kunder, banken og samfunnet.

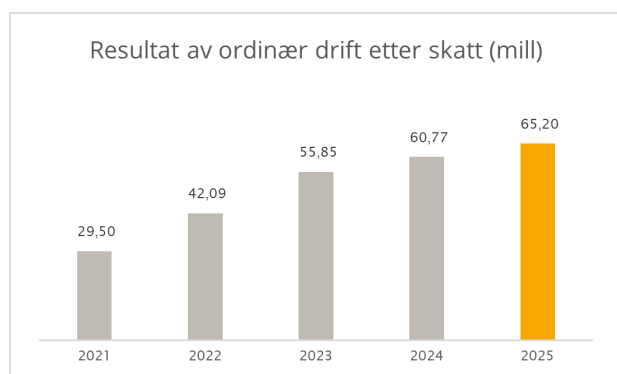
SAMMENDRAG

Banken har gjennom 2025 markert 140 års drift som en liten og nær sparebank i hovedstaden, og har gjennom året jobbet målrettet med å realisere en strategi for videre vekst og utvikling. Dette gjenspeiles i økte investeringer knyttet til profilering, kompetanse, organisasjonsutvikling og digital infrastruktur.

Resultatet for 2025 er det beste i bankens 140 års historie. Resultat av ordinær drift etter skatt utgjorde 65,2 millioner kroner, en økning på 4,4 millioner fra 2024. Resultatutviklingen er en kombinasjon av sterk og lønnsom vekst i utlånsporteføljen, god risikostyring og riktig prising, samt økt utbytte fra Eika Gruppen.

Forretningskapitalen økte til 8.3 milliarder kroner, opp 840 millioner gjennom året. Total utlånsvekst var 1.025 millioner kroner, tilsvarende 16,5 prosent.

I tråd med bankens utbyttepolitikk foreslår styret et utbytte på 32,59 millioner kroner, tilsvarende 5,73 kroner per aksje og 50 prosent av årets resultat.



Diagrammet viser en femårig resultatvekst som bekrefter en solid og robust drift over tid.

RESULTAT

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjorde 65,2 millioner kroner i 2025, en økning på 4,4 millioner kroner fra året før. Totalresultatet beløp seg til 88,3 millioner kroner. Differansen mellom ordinært resultat og totalresultat skyldes en positiv verdijustering av bankens aksjepost i Eika Gruppen, som føres over utvidet resultat.

Egenkapitalavkastningen basert på ordinært resultat etter skatt var 8,73 prosent, og justert for fondsobligasjons-renter 9,26 prosent. Nivået gjenspeiler stabil og forutsigbar inntjenning i et marked preget av sterk konkurranse, normaliserende rentenivåer og en utlånsportefølje med lav risiko

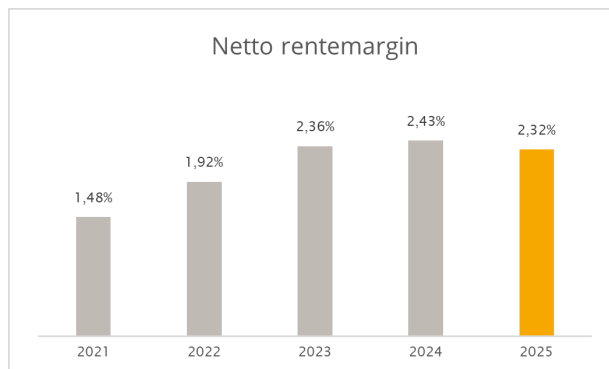
Årets skattekostnad var på 17,5 millioner kroner, mot 17,4 millioner kroner i 2024.

INNTEKTSUTVIKLING

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter økte med 6,9 millioner kroner gjennom 2025 og endte på 134,8 millioner kroner. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde rentenettoen 2,32 prosent, ned fra 2,43 prosent i 2024. Reduksjonen henger sammen med normalisering i rentemarkedet og økt konkurranse om både innskudd og utlån.

Banken opprettholder likevel en solid og stabil rentenetto som gir et godt fundament for videre lønnsom drift.



Diagrammet viser at banken har en god netto rentemargin, som reduseres litt i 2025 som følge av sterk konkurranse og at en større del av utlånsveksten er finansiert gjennom markedsfinansiering.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 35,6 millioner kroner ved utgangen av 2025. Dette er en økning på 10,4 millioner kroner sammenlignet med 2024.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 24,0 millioner kroner ved utgangen av året, mot 18,5 millioner kroner i forhold til fjoråret. Økningen kan i all hovedsak tilskrives økte renteinntekter knyttet til veksten i portefølje overført til Eika Boligkreditt (EBK).

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde på 1,0 millioner kroner i 2025, som er 1,0 millioner kroner lavere enn i 2024.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter utgjorde i 2025 totalt 9,9 millioner kroner. Utbytterne kommer hovedsakelig fra Eika Gruppen AS. Økningen i utbytte utgjør 5,2 millioner kroner i forhold til 2024.

KOSTNADSUTVIKLING

Ved utgangen av 2025 var kostnadsprosenten 50,3, en økning på 1,1 prosentpoeng fra året før. Totale driftskostnader beløp seg til 85,7 millioner kroner, en økning på 10,4 millioner kroner sammenlignet med 2024.

Kostnadsøkningen gjenspeiler investeringer banken har gjort for å styrke kapasitet og posisjon i markedet. Dette omfatter økte årsverk innen rådgivning og kundeoppfølging, samt satsinger på profilering, synlighet, kompetanseutvikling og organisasjonsbygging. Tiltakene er målrettet innrettet for å støtte bankens videre vekst og konkurransekraft.

Kostnadsveksten må også sees i lys av generell prisstigning og økte kostnader fra bankens underleverandører, herunder økte kostnader knyttet til grunnpakke-driften i Eika og enkelte av de utkontrakterte tjenestene banken benytter hos Eika. Årets lønnsoppgjør har også bidratt til økte kostnader.

En del av kostnadene i 2025 gjelder engangsinvesteringer som ikke forventes å gjenta seg på samme nivå fremover, særlig utviklings- og implementeringskostnader knyttet til strategiske satsinger.

Driftskostnadene tilsvarer 1,47 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Detaljert spesifikasjon fremgår av note 21 og 22.



Diagrammet viser kostnadsutvikling siste 5 år, hvor trenden har vært positiv med en liten økning siste året.

MISLIGHOLD OG TAP

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av året 39,9 millioner kroner, en økning på 15,9 millioner kroner fra 2024. Andelen misligholdte lån tilsvarer 0,55 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andre kredittforringede engasjementer utgjorde 23,4 millioner kroner ved årsslutt, tilsvarende 0,32 prosent av totale utlån. Dette er en reduksjon på 17,6 millioner kroner fra 2024. Misligholdte og kredittforringede engasjementer har tilfredsstillende sikkerhetsdekning, og sannsynligheten for at låntaker innfrir sine forpliktelser vurderes som høy. Engasjementene følges opp løpende, og styret vurderer bankens taps- og misligholdsrisiko som lav.

Banken gjennomfører fortløpende vurderinger av engasjementer for å identifisere mulige individuelle tap, og nødvendige avsetninger gjøres i tråd med dette. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje tilsier at fremtidige kreditttap forventes å være lave.

Banken benytter tapsavsetningsmodellen som er utviklet av Eika Gruppen. Modellen bygger på erfaringstall fra Eika-bankene og valideres jevnlig for å sikre at beregnet sannsynlighet for mislighold (PD) og tapsgrad (LGD) reflekterer faktisk utvikling. Som del av årsprosessen har banken vurdert egen portefølje opp mot Eika-snippet og bekreftet at modellen er

egnet for bankens risikoprofil.

Akkumulert gjennom året har banken kostnadsført 2 millioner kroner i tap. Dette reflekterer en kombinasjon av modellmessige avsetninger og justeringer i individuelle tapsavsetninger. Tapsavsetninger og endring i avsetninger fremgår av note 11.

Banken har et sterkt fokus på forebyggende tiltak og tett oppfølging for å sikre kvaliteten i utlånsporteføljen. Ytterligere informasjon fremgår av note 2 og note 6–11.

DISPONERING AV RESULTAT

Resultat av ordinær drift etter skatt for 2025 utgjorde 65,2 millioner kroner. Styret foreslår følgende disponering av års-overskuddet:

- Utbytte: 32,59 millioner kroner
- Tilbakeholdt overskudd: 32,59 millioner kroner

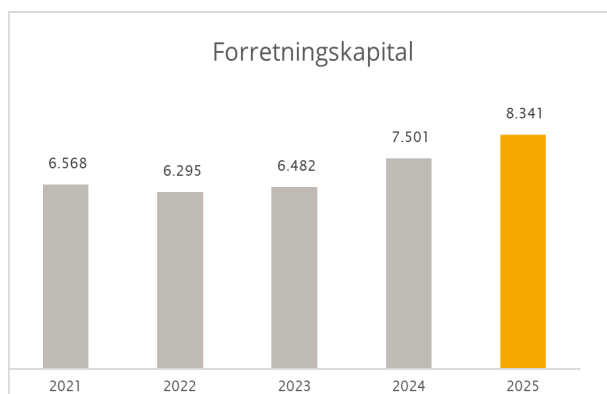
Forslaget tilsvarer en utbyttegrad på 50 prosent og utgjør 5,73 kroner per aksje.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat, og at foreslått disponering er i tråd med bankens kapitalmål, risikoprofil og langsiktige strategi.

BALANSE

Forretningskapital

Bankens forretningskapital ved utgangen av året utgjorde 8.341 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen beløp seg til 6.133 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 2.208 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 839,5 millioner kroner siste 12 måneder, noe som reflekter bankens sterke vekst og styrkede posisjon i markedet.



Diagrammet viser en planmessig vekst etter at banken ble børsnotert i desember 2022.

Utlånsportefølje

Den totale utlånsporteføljen, inkludert lån overført til Eika Boligkreditt (EBK), utgjorde 7.257 millioner kroner ved utgangen av året. Utlånsveksten de siste 12 månedene var 1.025

millioner kroner, tilsvarende 16,5 prosent. Av dette er 865 millioner vært på bankens egen balanse, mens 160 millioner har blitt overført til EBK.

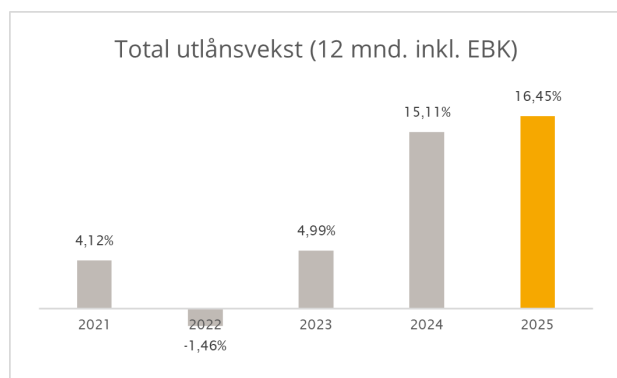
Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert lån overført til EBK, utgjorde 6.604 millioner kroner ved årsslutt, tilsvarende 91 prosent av totale utlån. Veksten i personmarkedet de siste 12 månedene var på 794 millioner kroner, tilsvarende 13,7 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde 9,0 prosent av totale utlån, og beløp seg til 652,7 millioner kroner. Dette er en økning i porteføljen på 231 millioner kroner fra 2024.

Bankens utlånsportefølje er i hovedsak knyttet til pantesikkerhet i fast eiendom. I personmarkedet gjelder dette i all hovedsak finansiering av primærbolig. Bedriftsporteføljen består primært av engasjementer mot små og mellomstore selskaper innen eiendomsdrift og eiendomsutvikling.

Porteføljen har en lav risikoprofil, preget av en høy andel personmarkeds kunder samt en gradvis og kontrollert oppbygging av bedriftsporteføljen. Utviklingen er i tråd med bankens strategi om lønnsom og kontrollert vekst.

Den geografiske fordelingen av utlån viser at 96 prosent av volumet er knyttet til Oslo og omkringliggende kommuner. For ytterligere informasjon henvises det til note 7.



Diagrammet viser en 5 års periode med hvor det har blitt lagt kompetanse, kapasitets og kapitalmessig grunnlag for veksten som er materialisert de siste årene.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde 3.928 millioner kroner. Dette er en økning på 366 millioner kroner i forhold til 2024. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 77,81 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 709,5 millioner kroner, hvorav 613 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 96,5 millioner kroner i penge-markedsfond. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktert forvaltning av overskuddslikviditeten til Eika Kapitalforvaltning AS.

Banken disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator (LCR) var ved utgangen av året beregnet til 163, og langsiktig finansiering (NSFR) er beregnet til 147. Begge indikatorene ligger godt over tilsynets minimumskrav på 100.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 1.154 millioner kroner ved utgangen året. Dette er økning på 201 millioner kroner de siste tolv måneder.

Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 35 for flere detaljer.

Soliditet

Banken har en god soliditet, og netto ansvarlig kapital utgjorde 721,7 millioner kroner ved utgangen av 2025, en økning på 44,3 millioner kroner fra året før.

Egenkapitalen beløp seg til 770,8 millioner kroner ved årsslutt, en økning på 54,1 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2024. Økningen reflekterer at 50 prosent av årets resultat, tilsvarende 32,6 millioner kroner, er tillagt egenkapitalen, samt en oppskrivning av bankens aksjepost i Eika Gruppen på om lag 23 millioner kroner.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	25,48 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	22,61 %
Kapitaldekning	27,08 %	23,04 %

Tabellen viser bankens kapitaldekning på rapporteringstidspunktet, samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

Konsolidert beregningsgrunnlag ved utgangen av året var på 2,89 milliarder kroner, og har gjennom året blitt redusert med 129 millioner kroner. Reduksjonen skyldes i all hovedsak nye standardmetode, hvor lav belåningsgrad gir lavere kapitalkrav. Beregning av kapitaldekningen etter Pilar I, samt informasjon om ny CRR3 fremgår av note 4.

Finanstilsynet har for perioden 2024–2027 gjennomført en SREP-vurdering av bankens samlede risiko og kapitalbehov, og fastsatt et individuelt Pilar 2-krav på 2,1 prosent. Kravet skal dekkes av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (CET1) og minimum 75 prosent kjernekapital, i tråd med gjeldende regelverk. Videre har Finanstilsynet anbefalt at banken holder en kapitalkravsmargin på minst 1,25 prosent, som skal oppfylles med ren kjernekapital.

Risikoeksponering

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og strategisk- og forretningsrisiko. Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret.

Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de

risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret. Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapital-avkastning. Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt minimum en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Kredittrisiko

Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking.

Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav. Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens nærområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglans-porteføljen for å være lav. Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærmarkeder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 20 prosent av bankens samlede utlån. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer, samt størrelsen på enkelt-engasjementer. Det er fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer. Alle nærings-engasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån. Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med

blant annet misligholds-rapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko innebærer risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulike restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering. Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Banken har en lav likviditets-risikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetssområdet overvåkes løpende, og styret mottar rapportering av likviditetsrisiko hvert kvartal.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapital-instrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene. Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko.

Bærekraftsrisiko

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer.
- b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens ek-

sponering mot parter som påvirkes negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.

c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes av dårlig styring og kontroll. ESG-rikisiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene.

I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet dokumenteres det at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Det skal også kommenteres om kunden har en beredskapsplan knyttet til miljømessige forhold.

Når det gjelder bankens investeringer skal banken følge Eika Kapitalforvaltning (EKF) sitt regelverk for bærekraftige investeringer. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØ

Personale

Bankens viktigste ressurs er de ansatte. For å øke engasjement og skape en felles kultur, vektlegger banken å styrke samholdet gjennom sosiale arrangementer, team-samlinger og familiedager. Kulturen skal være preget av at medarbeiderne har trygghet til banken og hverandre, for naturlig å kunne etterleve bankens verdier.

Ved årsskiftet var det 34,1 ansatte i banken. I snitt gjennom året har antall ansatte vært 32,1 mot 31,3 i 2024.

Banken har innskuddspensjonsordning, personal- og helseforsikringer som gjelder alle ansatte. Det er også tegnet egen ansvarsforsikring for styret og administrerende banksjef, for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, er basert på en vurdering av total ansvarseksponering.

De ansatte har muligheten til å leie bankens ferieleilighet i Spania til en fast pris pr. opphold.

Det er etablert en kollektiv bonusordning for ansatte i 2025, samt en aksjespareordning hvor alle ansatte har hatt tilbud om å delta.

Sykefraværet i 2025 utgjorde 4,5 prosent. Dette er på nivå med finansnæringen generelt og lavere enn gjennomsnittet for alle næringer i Norge. Fraværet er i hovedsak knyttet til et fåtall langtidssykemeldinger.

Kompetanse

Banken har en målsetning om å være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker seg dyktige medarbeidere med et stort potensial. Gjennom verdiorientert ledelse utvikles det en sterk bedriftskultur med fokus på høy kvalitet, profesjonell rådgivning og høy servicegrad. Eika skolen er med på å understøtte en god faglig utvikling gjennom ulike læringsløp og autorisasjoner.

Det gjøres investeringer innenfor både medarbeider- og lederutvikling. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autoriserte innenfor kreditt (AKI), har dagligbanksertifisering og/eller andre intern-sertifiseringer. Som en del av bankens strategi, skal rådgivere gjennomføre ethvert kundemøter med fokus på totalrådgivning. Rådgiverne gjennomgår jevnlig interne treninger for å utvikle ferdigheter på dette området.

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Bankens ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar gode og ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft, god rådgivningsskikk og AHV hos bankens medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko.

Likestillingsarbeidet

Likestilling og mangfold er viktig for banken. Summen av ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile samfunnet når det kommer til kjønn og mangfold. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken. Bankens streber mot en kjønnsbalanse i avdelinger der det er overvekt av det ene kjønn. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig.

Banken skal gi alle ansatte samme mulighet for faglig og personlig utvikling, uavhengig av kjønn og karriere. Fordelingen mellom kvinner og menn i 2025 var på 57 prosent kvinner og 43 prosent menn, og viser at banken har oppnådd målet om kjønnsbalanse blant medarbeidere. Blant tillitsvalgte, etterleves ASA lovgivningens krav til kjønnsbalanse.

HMS

Det har ikke forekommet arbeidsuhell i året. Bankens har IA-avtale med NAV og i tillegg en bedriftsavtale som regulerer forholdet mellom bedriften og de ansatte. Bankens ledelse har et godt samarbeid med de ansattes tillitsvalgte og verneombud, og det tilrettelegges for en best mulig arbeidshverdag for den enkelte medarbeider.

Internkommunikasjon foregår hovedsakelig gjennom månedlige felles møter, blogginnlegg eller teams/epost.

Banken har utover årsrapporten ingen særskilt rapportering av samfunnsmessige resultater.

SAMFUNN OG BÆREKRAFT - ESG

Sparebankkulturen har lange tradisjoner for å sikre økonomisk trygghet, utvikle bærekraftige lokalsamfunn og være en aktiv støttespiller i bankens markedsområde. Bienen Sparebank startet i 1885 som en spareforening for egen pensjon, og har i mer enn 100 år hatt dette som kjerneidé. Siden 1985 har banken utviklet sitt tilbud til å omfatte hele bredden av banktjenester. I dag tilbyr banken en smart og enkel bankhverdag, er til stede ved viktige livshendelser og bidrar til at kundene kan realisere sine planer.

Bankens direkte miljøpåvirkning er lav, og vurderes som ubetydelig utover det som er normalt for bankdrift. Bankens ble Miljøfyrtårn-sertifisert i 2024, og dette arbeidet gir et strukturert grunnlag for å iverksette konkrete og lønnsomme bærekraftstiltak i tiden fremover.

Samfunnsansvar og bærekraft har vært en integrert del av Bien Sparebanks virksomhet helt siden banken ble grunnlagt. Bankens verdier – Behjelpelig, Imøtekommende, Engasjert og Nær – gjenspeiler ansvar overfor både kunder og lokalsamfunn. Finansnæringen har et særlig ansvar for at verdiskaping skjer på en måte som ikke går på bekostning av mennesker, klima eller grunnleggende etiske prinsipper. Bien Sparebank arbeider derfor for å integrere bærekraft i rådgivning, produkter og kredittprosesser, og støtte kundene i omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer.

Banken stiller krav til at leverandører og samarbeidspartnere har et bevisst forhold til bærekraft, inkludert likestilling og mangfold, og det gjennomføres aktsomhetsvurderinger ved innkjøp. I tillegg støtter banken lag og foreninger i Oslo med særlig vekt på inkludering og mestring for barn og unge. Gjennom Sparebankstiftelsen Bien blir deler av overskuddet tilbakelagt til gode tiltak i lokalsamfunnet.

Bankens arbeid med sosial bærekraft omfatter både ansatte og kunder. Bærekraftsmål nr. 3, som handler om helse og livskvalitet, understøtter bankens fokus på utvikling av medarbeidere og et trygt arbeidsmiljø. Bærekraftsmål nr. 8 ligger til grunn for hvordan banken arbeider for ansvarlig økonomisk utvikling, og mål 16 reflekterer bankens arbeid med antihvitvasking, finansiell sikkerhet og kampen mot digital kriminalitet. Bankens har i 2025 gjennomført kundeseminarer med fokus på svindel og cyberkriminalitet, og investeringer i anti-svindel-programmer har bidratt til betydelig reduksjon i vellykkede svindelforsøk.

Bankens virksomhet er avhengig av høy grad av tillit. God eierstyring og selskapsledelse, etisk adferd og etterlevelse av lover og regler står sentralt i alle beslutninger. Bankens skal ikke assosieres med virksomheter som bryter menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter, og bankens etiske retningslinjer stiller krav til redelighet, habilitet og åpenhet.

Arbeidet med bærekraft vil være høyt prioritert også i 2026. Som del av Eika-alliansen har banken sluttet seg til et felles klimamål om netto null utslipp innen 2050. Dette målet vil i 2026 konkretiseres i operasjonelle delmål og en tydelig overgangsplan.

Redegjørelsen etter Åpenhetsloven inngår i bankens bærekraftsrapport; ytterligere informasjon finnes på bankens hjemmesider.

BANKENS AKSJONÆRER

Banken har som mål å forvalte sine ressurser slik at eierskap i Bien Sparebank gir en god, stabil og konkurransedyktig avkastning – både gjennom utbytte og verdistigning.

Aksjekapitalen per 31.12.2025 var 195,3 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer, med en aksjekurs på 165 kroner og markedsverdi på 937,2 millioner kroner. Se note 38 for fullstendig aksjonæroversikt.

Sparebankstiftelsen Bien er bankens største eier. Stiftelsen har et todelt formål: å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Bien Sparebank ASA, og å videreføre sparebanktradisjonene gjennom støtte til aktiviteter for barn og unge i Oslo. Markedsføringen av stiftelsens utdelinger skjer i samarbeid med banken for å styrke begge aktørenes posisjon og synlighet i Oslo-markedet.

SAMARBEIDENDE SELSKAPER

Bien Sparebank er en alliansebank i Eika, som består av 40 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Gjennom dette alliansesamarbeidet er banken også aksjonær i Eika Gruppen AS med en eierandel på 1,21 prosent og i Eika Boligkreditt med 1,97 prosent. Bankens definerer sitt eierskap i EG og EBK som strategisk, og endringer i aksjeverdier bokføres over utvidet resultat.

Eika Gruppen gir lokalbankene tilgang til gode fellesskapsløsninger innen IT og infrastruktur, kompetanseutvikling, styring og kontroll. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringsspolitikk, for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene. Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene en moderne og effektiv bankdrift gjennom gode, konkurransedyktige og kostnadseffektive produkter og tjenester som dekker bankenes og kundenes behov.

Fremtind Forsikring

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og den nye enheten Fremtind ble samtidig en av Norges største aktører innen skadeforsikring. Eika Gruppen eier 20,1 prosent av selskapet. Fremtind har en sterk posisjon innen person- og skadeforsikring, og leverer tjenester til både privat- og bedriftskunder gjennom distribusjon via alliansebankene.

Fusjonen og etableringen av Fremtind som en større aktør gir Eika-bankene tilgang til økt produktbredde og konkurransekraft i forsikringsmarkedet, betydelige finansielle synergier gjennom skala- og effektiviseringsgevinster,

- bedre muligheter for kundetilpassede og digitale forsikringsløsninger, og
- styrket kompetanse innen skadeforebygging og bærekraft.

For banken betyr dette et bredere og mer robust forsikringsstilbud til kundene, samt økt stabilitet og verdipotensial knyttet til konsernets eierandel.

Kredittbanken ASA

Kredittbanken ASA ble etablert i januar 2025 gjennom sammenslåingen av Eika Kredittbank og SpareBank 1 Kreditt. Selskapet eies av sparebankene i fellesskap, og Bien Sparebank har en eierandel på 0,13 prosent.

Kredittbanken samler kort- og kredittvirksomheten i én felles plattform og skal bidra til økt effektivitet, bedre kundeopplevelser og styrket produkt- og konkurransekraft i markedet. Eierandelen rebalanseres årlig basert på den enkelte banks portefølje.

Eika Digitalbank

Eika Kredittbank skiftet navn til Eika Digitalbank 7. januar 2025. Selskapet tilbyr blant annet Sparesmart og kjøretøyslån, og har i 2025 lansert et nytt digitalt boliglånskonsept, Penni, som skal gi kundene en helautomatisk og brukervennlig digital låneopplevelse.

Eika Økonomi

Eika Økonomi AS ble etablert i mai 2024 som et nytt datterselskap i Eika Gruppen. Selskapet tilbyr tjenester og rådgivning innen helhetlig økonomi og regnskap, samt det skybaserte økonomisystemet Eika Regnskap.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter til kunder og banker, samt forvaltningstjenester for bankenes egne plasseringer. Banken har både en distribusjonsavtale og en forvaltningsavtale med selskapet.

Aktiv Eiendomsmegling AS

Aktiv Eiendomsmegling er en landsdekkende eiendoms- meglerkjede. Banken samarbeider med enkelte av eiendoms- meglerkontorene i markedsområdet, men har ingen felles etablering.

Eika Boligkreditt AS

Eika Boligkreditt (EBK) gir banken tilgang til finansiering og bidrar til å opprettholde bankens konkurransekraft på kreditt- siden. EBK har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Selskapet er basert på en dynamisk eierskapsmodell, der hver banks portefølje dan- ner grunnlaget for en halvårlig rebalansering..

RAMMEBETINGELSER OG UTSIKTER FREMOVER

Verden og geopolitikk

Den geopolitiske situasjonen har forverret seg gjennom start- en på 2026, særlig knyttet til økt uro i Irak og usikkerhet rundt stabiliteten i olje- og gassleveranser fra regionen. Hendelsene har bidratt til høyere volatilitet i energimarkedene, og olje- prisen har svingt betydelig som følge av både produksjonsfor- styrrelser og markedsuro. Geopolitikken påvirker også inflas- jonsutsiktene: høyere energipriser kan bremse nedgangen i prisveksten, samtidig som økt usikkerhet trekker i retning av mer forsiktige sentralbanker.

Styringsrente og inflasjon

Norges Bank har fått i oppgave å sikre lav og stabil inflasjon, målet er en prisvekst som over tid er nær 2 prosent. På rent- emøtet 22. januar 2026 besluttet de å holde styringsrenten uendret på 4 prosent. Det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utviklingen. Frem mot rent- emøtet i 26. mars vil Norges Bank få mer informasjon om den økonomiske utviklingen og legge frem nye prognoser for utviklingen videre.

Boligmarkedet i Oslo

Boligmarkedet i Oslo utviklet seg svakere gjennom 2025 enn mange forventet. Denne trenden ventes å fortsette inn i 2026, preget av et omfattende nedsalg av utleieboliger og et høyt tilbud av brukte boliger. Norges Banks prognosen for 12 måneders prisvekst ligger på 6,3 prosent. Statistikken fra Eiendom Norge for de to første månedene av 2026 viser en prisvekst på 2,2 prosent i Oslomarkedet.

Den vedvarende knappheten på nye boliger i sentrale om- råder, kombinert med befolkningsvekst i regionen, ventes å støtte verdiene i sikkerhets-massen fremover. For Bien vur- deres markedet som robust, men differensiert, med størst stabilitet i etablerte områder og blant kunder med moderat gjeldsgrad. Bankens utlånsportefølje holder høy kvalitet, med lav belåningsgrad og ingen tegn til svekket kredittkvalitet

Fremover

Bien går inn i 2026 med en solid kapitalbase, god likviditet og en portefølje preget av lav risiko. Markedet vurderes samlet sett som robust, men styret forventer at geopolitisk uro, ren- teutvikling og makroøkonomiske forhold fortsatt vil kunne påvirke bankens rammevilkår. Styret vurderer bankens risi- koprofil og kapitalposisjon som godt tilpasset den aktiviteten som planlegges.

Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for tillit og langsiktighet!

Oslo, 16. mars 2026

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Signering av Årsrapport 2025.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Anlaug Johansen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Elisabeth Bjerke-Narud	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Kari Due-Andresen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lars Weyer-Larsen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Bendik Falch-Koslung	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lena Jørundland	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Andreas Thorsnes	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Nina Telle	16.03.2026	med Engangskode per SMS

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse i Bien Sparebank

1.1 Overordnet rammeverk

Styret i Bien Sparebank ASA ("Bien Sparebank" eller "Banken") skal påse at banken har god eierstyring og selskapsledelse. Banken følger den siste oppdaterte utgaven av Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES), datert 28. august 2025, så langt anbefalingen er relevant for et børsnotert finansforetak. Styret gjennomgår årlig prinsippene i anbefalingen og vurderer bankens etterlevelse.

1.2 Om redegjørelsen

Denne redegjørelsen beskriver hvordan banken har innrettet seg etter hvert enkelt punkt i anbefalingen for regnskapsåret 2025. Eventuelle avvik fra anbefalingen omtales og begrunnes i tilknytning til det aktuelle punktet

2. Virksomheten

2.1 Formål og virksomhetens art

Bien Sparebank ble stiftet 8. juni 1885, og er en aksjesparebank med forretningskontor i Oslo. Bankens formål følger av vedtektenes, hvor det fremgår at banken skal «utføre forretninger og tjenester som er vanlig eller naturlig at banker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner».

2.2 Strategi, styring og mål

Styret er ansvarlig for å fastsette klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten, slik at aksjonærene har forutsigbarhet med hensyn til bankens utvikling og prioriteringer. Bankens mål, strategier og planer fremgår av årsrapporten og på bankens hjemmeside. Styret evaluerer årlig bankens mål, strategier og risikoprofil for å påse at banken skaper verdier for aksjonærene på en bærekraftig måte.

2.3 Bankens posisjon og forretningsmodell

Bien Sparebank er Oslos eldste selvstendige sparebank med 140 års historikk, og har en unik posisjon som lokalbank i hovedstaden. Banken driver sin virksomhet som en nær og tilgjengelig rådgiverbank for både privat- og bedriftskunder i Oslo-området, med korte beslutningslinjer og høy grad av personlig oppfølging. Den lokale forankringen understøttes av en stabil eierstruktur der Sparebankstiftelsen Bien er hovedaksjonær, noe som gir banken et langsiktig perspektiv og en klar samfunnsrolle.

2.4 Markeds- og bransjeutvikling

Strukturendringer i finansnæringen, økt digitalisering og mer kundedialog gjennom automatiserte løsninger har gjort bankens særpreg tydeligere. Bien Sparebank møter kundene med mennesker – ikke chatboter – og tilbyr personlig rådgivning i situasjoner hvor mange banker i dag gir standardiserte digitale svar.

I et marked preget av sterk priskonkurranse opplever banken at det blir stadig mindre konkurranse om posisjonen som en bank som gir kundene en private banking-opplevelse, uavhengig av om kunden har en liten eller en stor økonomi. Bankens merkevarereløfte, «I en liten bank er alle kunder store», oppsummerer denne tilnærmingen.

2.5 Digital utvikling og drift

Banken tilbyr kundene en enkel og oversiktlig hverdagsbank og er til stede i viktige økonomiske beslutninger gjennom en rådgivningsorientert forretningsmodell. Digital videreutvikling skjer i tett samarbeid med Eika-alliansen, og banken har de senere årene styrket både selvbetjente løsninger, kundereiser og digital sikkerhet.

2.6 Etikk og kultur

Bankens renommé er avhengig av at kunder og øvrige interessenter har tillit til at banken drives etter høy etisk standard. Bransjestandarden for «God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling» ligger til grunn for all kundekontakt.

Bankens etiske retningslinjer bygger opp under bankens verdier — behjelpelig, imøtekomende, engasjert og nær — og omfatter blant annet habilitet, taushetsplikt, interessekonflikter, varslingsrutiner, forholdet til kunder og leverandører og regler knyttet til verdipapir- og innsidehandel. Retningslinjene gjelder for alle ansatte, tillitsvalgte og andre som utfører oppdrag for banken.

2.7 Bærekraft og samfunnsansvar

Bærekraft er en integrert del av Bien Sparebanks samfunnsrolle. I 2025 videreførte banken arbeidet med ansvarlige kredittprosesser, kundedialog og miljøsertifisering, og deltok i Eika Alliansens felles satsing på klimaarbeid og kompetanseutvikling. Banken tok i bruk forbedrede verktøy for klimaregnskap gjennom Eika Innsikt, og ansatte deltok i workshops og opplæring knyttet til klimaambisjonen om netto null utslipp innen 2050.

I 2025 inngikk banken avtale om deltakelse i Eikas program «Full pakke», som fra 2026 gir et mer helhetlig rammeverk for klimaregnskap, overgangsplaner og videre utvikling av bærekraftsarbeidet. Dette gir et godt utgangspunkt for å styrke datagrunnlaget,

kompetansen og integreringen av bærekraft i rådgivning, risikostyring og forretningsutvikling.

Bien Sparebank har valgt tre av FNs bærekraftsmål som særlig relevante for virksomheten: 3 – God helse og livskvalitet, 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst og 16 – Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner.

2.8 Digital operasjonell motstandsdyktighet (DORA)

Digital sikkerhet er en avgjørende del av bankens virksomhet og en forutsetning for trygg drift, kundeopplevelse og samfunnsansvar. I 2025 styrket banken arbeidet med styring og kontroll av IKT-risiko som en del av forberedelsene til det nye europeiske regelverket DORA (Digital Operational Resilience Act).

DORA berører hele virksomhetsstyringen ved å stille krav til hvordan banker planlegger, styrer og følger opp digital risiko, leverandøravhengigheter, hendelseshåndtering og kontinuitet. For banken innebærer dette at operasjonell motstandsdyktighet ikke lenger er et rent teknisk område, men et integrert styringsansvar på linje med finansiell risiko, kreditt, kapital og compliance.

Arbeidet som ble gjennomført i 2025 har styrket bankens robusthet og sikrer at vi kan levere stabile og tilgjengelige tjenester til kundene, samtidig som vi bidrar til sikkerhet og tillit i det finansielle systemet.

3. Selskapskapital og utbytte

3.1 Kapitalstruktur og kapitalstyring

Per 31.12.2025 hadde banken en egenkapital på MNOK 770,8. Styret søker å sikre at bankens kapitalstruktur til enhver tid er tilpasset relevante myndighetskrav samt bankens mål, strategi og risikoprofil. Kapitalstyringen skal støtte opp under en balansert vekst, ivareta soliditeten og legge til rette for at aksjonærene oppnår konkurransedyktig avkastning over tid – både gjennom utbytte og verdistigning.

Som langsiktig mål har styret fastsatt en egenkapitalavkastning på minimum 10 prosent. For nærmere omtale av regelverket om kapitaldekning, prinsipper for vurdering av kapitalbehovet og spesifikasjon av elementene i bankens kapitaldekning, vises det til bankens Pilar 3-rapport publisert på www.bien.no.

3.2 Utbytte

Utbytte fastsettes ut fra en samlet vurdering av bankens resultat, soliditet, fremtidige vekstmuligheter og eksterne rammebetingelser, herunder myndighetsfastsatte kapitalkrav og føringer fra Finanstilsynet. Det er et mål at banken skal opprettholde en robust kapitaldekning, samtidig som aksjonærene gis en forutsigbar og konkurransedyktig avkastning.

Styret har som mål å innfri en utbyttegrad på inntil 50 prosent. For inntektsåret 2025 foreslår styret et utbytte på 50 prosent, tilsvarende kr 5,73 per aksje.

3.3 Kapitalforhøyelser

For å sikre at bankens kapitalstruktur er tilpasset styrets mål, strategi og risikoprofil, kan styret i enkelte tilfeller ha behov for fullmakt til å gjennomføre kapitalforhøyelser. Slike fullmakter skal være knyttet til klart definerte formål og være tidsbegrenset frem til neste ordinære generalforsamling, i tråd med NUES' anbefalinger.

I 2025 vurderte styret at det ikke var behov for en slik fullmakt, og det ble derfor ikke fremmet forslag om kapitalforhøyelse eller gitt styrefullmakt til dette. Dersom styret på et senere tidspunkt identifiserer et behov, vil forslag bli fremsatt med tydelig begrunnelse og klart angitte rammer.

3.4 Fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån (Tier 2-kapital)

For å sikre at bankens kapitalstruktur er tilpasset styrets mål, strategi og risikoprofil, kan banken ha behov for å benytte ulike former for ansvarlig kapital. Ansvarlig lån utgjør bankens Tier 2-kapital og brukes primært for å styrke den samlede kapitaldekningen og øke evnen til å absorbere tap i en stressituasjon. Denne typen kapital gir banken robusthet uten å påvirke egenkapitalandelen og er et viktig virkemiddel for å sikre en balansert kapitaloppbygging over tid.

Den ordinære generalforsamlingen i 2025 ga styret fullmakt til å oppta og innfri ansvarlig lån innenfor en ramme på inntil NOK 60 millioner. Fullmakten gir styret fleksibilitet til å erstatte eksisterende ansvarlig kapital eller styrke kapitaldekningen dersom bankens situasjon tilsier det, og gjelder til og med 27. mars 2026.

Styret vil foreslå at fullmakten fornyes for en ny periode med tilsvarende formål og rammer.

3.5 Fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon (Additional Tier 1-kapital)

For å sikre at bankens kapitalstruktur er tilpasset styrets mål, strategi og risikoprofil, kan banken ha behov for å benytte ulike former for ansvarlig kapital. Fondsobligasjoner utgjør bankens Additional Tier 1-kapital (AT1), som er en egenkapitalnær kapitalform med høy tapsabsorberende evne. AT1-kapital bidrar til å styrke bankens kjernekapital og robusthet i løpende drift, og fungerer som et viktig virkemiddel for å møte regulatoriske krav til ren kjernekapitaldekning uten å utvanne aksjonærene.

Den ordinære generalforsamlingen i 2025 ga styret fullmakt til å oppta og innfri fondsobligasjon innenfor en ramme på inntil NOK 50 millioner. Fullmakten gjelder til og med 27. mars 2026. Styret vil foreslå for den ordinære generalforsamlingen i 2026 at fullmakten fornyes for en ny periode.

3.6 Erverv av egne aksjer

Den ordinære generalforsamlingen i 2025 ga styret fullmakt til, på vegne av banken, å erverve egne aksjer. Fullmakten gir adgang til å erverve egne aksjer med et samlet pålydende på inntil 2,05 prosent av bankens aksjekapital og gjelder frem til 27. mars 2026.

Styret vil foreslå for den ordinære generalforsamlingen i 2026 å fornye fullmakten for en ny periode. Aksjer ervervet av banken kan benyttes til senere nedskrivning av aksjekapital med generalforsamlingens samtykke, til bruk i incentivordninger eller som helt eller delvis oppgjør i eventuelle oppkjøp av virksomheter. Fullmakten dekker dermed flere formål. Eventuelle beslutninger om avvik fra aksjeeiernes fortrinnsrett vil bli særskilt begrunnet, i tråd med NUES' anbefaling om likebehandling av aksjeeiere.

4. Likebehandling av aksjonærer

4.1 Generelle prinsipper for likebehandling

Aksjene i Bien Sparebank ASA er notert på hovedlisten på Oslo Børs (Euronext) og er fritt omsettelige. Alle aksjonærer skal sikres likebehandling, både ved utbytte og i forbindelse med kapitalforhøyelser. Bankens har én aksjeklasse, og alle aksjer gir én stemme.

4.2 Fortrinnsrett ved kapitalforhøyelser

I henhold til allmennaksjeloven har aksjonærene fortrinnsrett ved kapitalforhøyelser. Fortrinnsretten kan fravikes av generalforsamlingen eller av styret dersom det foreligger fullmakt til dette. Et eventuelt vedtak om å fravike fortrinnsretten vil være begrunnet i bankens og aksjonærenes felles interesser og offentliggjøres gjennom børsmelding i tråd med regelverket for utstedere på Oslo Børs.

4.3 Transaksjoner i egne aksjer

Banken eide ingen egne aksjer per 31.12.2025. Banken hadde tilbakekjøpsfullmakt i 2025, og det ble gjennomført tilbakekjøp av et mindre antall aksjer i forbindelse med spareordning for ansatte. Transaksjonene ble gjennomført i markedet og i tråd med gjeldende regelverk for handel i egne aksjer. Detaljerte opplysninger fremgår av note 42 i årsregnskapet.

Ved eventuelle fremtidige tilbakekjøpsprogrammer vil styret vektlegge transparens og likebehandling av aksjonærene. Dersom det er begrenset likviditet i aksjen, vil banken vurdere alternative tiltak for å sikre likebehandling.

5. Aksjer og omsettelighet

5.1 Fri omsettelighet

Aksjene i Bien Sparebank ASA er notert på hovedlisten på Oslo Børs (Euronext) og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på adgangen til å eie eller omsette aksjer. Som finansforetak gjelder krav om godkjenning fra Finanstilsynet ved erverv av kvalifiserte eierandeler, i tråd med EU-reglene. Godkjennelsesplikten utløses ved passering av tersklene 10 %, 20 %, 30 % og 50 %. Etter EFTA-domstolens avgjørelse i 2025 benyttes ikke lenger en særnorsk grense på 25 %.

5.2 Stemmerettigheter

Hver aksje gir én stemme på generalforsamlingen, jf. vedtektene § 3-4. Ved valg av styremedlemmer gjelder den vedtektsfestede begrensningen i § 4-1, hvor aksjeeiere som kontrollerer mer enn 50 % ikke kan stemme ved valg av den siste tredjedelen av aksjonærvalgte styremedlemmer. Utover dette inneholder vedtektene ingen stemmerettsbegrensninger.

6. Generalforsamling

6.1 Rolle og myndighet

Generalforsamlingen er Bien Sparebank ASAs øverste myndighet og utøver aksjeeiernes rettigheter i samsvar med allmennaksjeloven og bankens vedtekter. Styret innkaller til generalforsamlingen, og styrets medlemmer samt revisor innkalles til møtet. Styrets leder og administrerende banksjef har plikt til å være til stede, med mindre det foreligger gyldig forfall.

6.2 Innkalling og tilgjengeliggjøring av dokumenter

Dokumenter til saker som skal behandles gjøres tilgjengelig på bankens nettsider, og aksjeeiere kan ved behov be om å få dokumentene tilsendt. Aksjonærer som ønsker å delta på generalforsamlingen, må melde dette innen fristen som fremgår av innkallingen.

6.3 Saker som behandles av generalforsamlingen

Den ordinære generalforsamlingen behandler blant annet:

- valg av møteleder
- valg av styrets medlemmer
- valg av revisor
- valg av valgkomité
- fastsettelse av godtgjørelser
- godkjenning av årsregnskap og årsberetning

Generalforsamlingen behandler i tillegg andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen.

6.4 Stemmerett og beslutningsregler

Hver aksje gir én stemme på generalforsamlingen. Beslutninger treffes med alminnelig flertall, med mindre annet følger av lov eller vedtekter.

6.5 Gjennomføring av møtet

Styret legger til rette for at generalforsamlingen kan velge en uavhengig møteleder. Det føres protokoll fra møtet i henhold til vedtektene, og avstemninger gjennomføres skriftlig dersom det ikke foreligger enstemmig samtykke til annen fremgangsmåte. Banken legger til rette for at aksjonærer kan avgi stemme både ved fysisk og representert deltakelse, i tråd med NUES punkt 6.

7. Valgkomite

7.1 Organisering og sammensetning

Bien Sparebank ASA har en vedtektsfestet valgkomité som velges av generalforsamlingen og består av tre medlemmer og to varamedlemmer. Valgkomiteens medlemmer – inkludert komiteens leder – velges av generalforsamlingen. I henhold til vedtektene skal Sparebankstiftelsen Bien være representert i valgkomiteen med minst ett medlem og ett varamedlem.

7.2 Mandat og arbeidsform

Valgkomiteen arbeider i henhold til særskilt instruks vedtatt av generalforsamlingen. Komiteens oppgaver omfatter å forberede valg av styrets medlemmer, styrets leder og nestleder samt medlemmer av valgkomiteen. Valgkomiteen foreslår også godtgjørelser til styret og valgkomiteen. Forslagene skal være begrunnet og gjøres tilgjengelige for aksjeeierne innen fristen for innkalling til generalforsamlingen.

Komiteen gjennomfører egnethetsvurderinger av kandidater i tråd med gjeldende regelverk og instruks, og har dialog med aksjeeiere, styret og administrerende banksjef i sitt arbeid. Aksjonærer oppfordres til å foreslå kandidater til valgkomiteen og styret gjennom henvendelse via investorinformasjon på bankens nettsider, i tråd med NUES punkt 7.

7.3 Valgkomiteens medlemmer per 31.12.2025

Medlemmer:

- Hege Iren Solberg, leder – Sparebankstiftelsen Bien
- Arild Hestås – øvrige aksjonærer
- Rolf Kristian Kofoed – JBF

Varamedlemmer:

- Steinar Vigsnes – Sparebanken Norge
- Bente Marie Nørgaard – Sparebankstiftelsen Bien

8. Styrets sammensetning og uavhengighet

8.1 Styrets størrelse og valgordning

Styret i Bien Sparebank ASA består av syv medlemmer som velges av generalforsamlingen. I henhold til vedtektene velges to tredjedeler av de aksjonærvalgte styremedlemmene samlet av generalforsamlingen. Ved valg av den resterende tredjedelen (minimum to medlemmer) kan ikke en aksjeeier som eier eller kontrollerer mer enn 50 prosent av aksjene eller stemmene i banken avgi stemme.

Styrets medlemmer velges for to år av gangen. Ett styremedlem, med personlig varamedlem, velges av og blant de ansatte. For de øvrige aksjeeiervalgte styremedlemmene velges to varamedlemmer. Kjønnsbalansen i styret er 50 prosent kvinner og 50 prosent menn, inkludert varamedlemmer.

8.2 Styrets sammensetning per 31.12.2025

Aksjeeiervalgte styremedlemmer:

- Bendik Falch-Koslund, styrets leder (2025–2027)
- Anlaug Johansen, styrets nestleder (2025–2027)
- Kari Due-Andresen, styremedlem (2024–2026)
- Elisabeth Bjerke-Narud, styremedlem (2024–2026)
- Andreas Thorsnes, styremedlem (2025–2027)
- Lars Weyer-Larsen, styremedlem (2024–2026)

Varamedlemmer (aksjonærvalgte):

- Øivind Larsen, varamedlem (2025–2027)
- Camilla Austgard Wollan, varamedlem (2025–2027)

Ansattes representanter:

- Nina Telle, styremedlem (2025–2027)
- Stein Wilhelm Scekic-Andresen, vararepresentant (2025–2027)

Generalforsamlingen skal påse at de grupper av aksjonærvalgte styremedlemmer som velges separat, oppfyller kravene til kjønnsrepresentasjon i allmennaksjeloven § 6-11 a.

8.3 Uavhengighet og habilitet

Flertallet av de aksjeeiervalgte styremedlemmene er uavhengige av bankens ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser. Minst to av styremedlemmene er uavhengige av bankens større aksjonærer. Styret vurderer at det samlet sett oppfyller gjeldende krav til uavhengighet.

8.4 Kompetanse og egnethet

Bankens styre og ledelse tilfredsstiller lovbestemte kompetanse- og egnethetskrav. Informasjon om styremedlemmenes kompetanse, erfaring og bakgrunn fremkommer i årsrapporten. Styremedlemmer oppfordres til å eie aksjer i banken.

9. Styrets arbeid

9.1 Styrets oppgaver

Styrets oppgaver følger av norsk lov og bankens styreinstruks, og innebærer at styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av banken og for å sikre en forsvarlig organisering av virksomheten. Gjennom administrerende banksjef skal styret påse at virksomheten drives på en betryggende måte og i samsvar med lover, forskrifter og vedtekter. Dette inkluderer ansvar for bankens mål, strategier, risikotoleranse og sentrale policyer som vedtas av styret.

Styret er ansvarlig for at banken har etablerte og effektive styrings- og kontrollordninger. Dette omfatter blant annet overvåkning av bankens samlede risiko, fastsettelse av kapitalmål og vurdering av hvorvidt bankens kapitalsituasjon er forsvarlig i lys av virksomhetens art, omfang og risiko. Styret skal regelmessig vurdere om bankens internkontroll og risikostyring er tilstrekkelige og tilpasset risikonivået og virksomhetens kompleksitet. Styret har ansvar for rapportering innen finansielle forhold, risikostyring og bærekraft, i tråd med gjeldende lovgivning og NUES' anbefalinger.

Rapportering om risikostyring og internkontroll, herunder bankens kapitalplan, ICAAP og øvrige rapporteringskrav, behandles av styret i tråd med Finanstilsynets regelverk og interne styringsprosesser.

9.2 Instruks for styret og den daglige ledelsen

Styret arbeider etter en vedtatt styreinstruks som klargjør styrets ansvar, arbeidsform og oppgaver, samt administrerende banksjefs plikter og rapportering til styret. Styrets arbeid følger en årsplan som dekker alle oppgaver fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav og bankens vedtekter. Det er også vedtatt en egen instruks for administrerende banksjef, som regulerer rammene for den daglige ledelsen og samhandlingen med styret og styrets leder.

Møteplanen fastsettes på høsten for det kommende året. Det skal normalt avholdes 10 styremøter årlig, og ekstraordinære møter avholdes ved behov. I 2025 ble det avholdt 10 styremøter samt et todagers styreseminar. I juli oversendes en skriftlig statusrapport til styret som del av den løpende oppfølgingen.

Som del av årsplanen gjennomfører styret en årlig evaluering av egen arbeidsform og kompetanse, herunder en vurdering av styrets samlede egnethet sett opp mot virksomhetens kompleksitet og regulatoriske krav. Styret gjennomfører også en årlig evaluering av administrerende banksjef.

Styret vurderer fortløpende behovet for uavhengig saksbehandling i saker av vesentlig karakter hvor et eller flere styremedlemmer kan være berørt. Dersom styrets leder er, eller har vært, personlig involvert i en sak, skal et annet styremedlem lede behandlingen av saken.

Banken har retningslinjer for å sikre at styremedlemmer og ledende ansatte melder fra dersom de har en vesentlig interesse i avtaler eller beslutninger. Bankens etiske retningslinjer inneholder ytterligere bestemmelser om habilitet og interessekonflikter.

9.3 Administrerende banksjefs oppgaver

Administrerende banksjef har ansvar for den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at virksomheten drives i samsvar med lover, forskrifter, vedtekter og rammer fastsatt av styret. Dette omfatter ansvar for løpende drift, personalledelse, økonomistyring, risikostyring, internkontroll og gjennomføring av strategier og planer som styret har vedtatt.

Administrerende banksjef skal holde styret løpende orientert om utviklingen i banken, herunder vesentlige forhold knyttet til økonomi, risiko, hendelser, avvik og regulatoriske forhold. Banksjefen forbereder saker til styret og sørger for at styret mottar et tilstrekkelig beslutningsgrunnlag. Videre skal banksjefen sørge for betryggende rapportering, herunder regelmessige statusrapporter, finansiell rapportering og informasjon om strategiske initiativer.

Instruksen for administrerende banksjef regulerer rammene for myndighet, rapportering og samhandling med styret og styrets leder, og gjennomgås årlig i forbindelse med styrets evaluering av banksjefens arbeid.

9.4 Revisjons- og risikoutvalget

Banken har et eget Revisjons- og risikoutvalg med tilhørende instruks vedtatt av styret. Utvalget fungerer som et forberedende organ for styret og støtter styret i arbeidet med regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og bankens samlede risikostyring. Utvalgets myndighet og oppgaver følger av instruks fastsatt av styret.

Revisjons- og risikoutvalgets medlemmer velges av og blant styrets medlemmer. Utvalget skal bestå av minimum to medlemmer, hvorav én skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap og revisjon. Utvalget skal samlet ha kompetanse som er nødvendig for å forstå og overvåke både finansielle og operasjonelle risikoer, herunder IKT-risiko, bærekraftsrisiko og øvrige ikke-finansielle risikoer. Administrerende banksjef og Risk & Compliance deltar fast fra administrasjonen. Utvalget følger et årlig årshjul med møteplan.

Revisjons- og risikoutvalget har myndighet til å undersøke alle forhold ved virksomheten og kan benytte interne og eksterne ressurser i dette arbeidet. Utvalget overvåker regnskapsrapporteringen, internkontroll og risikostyringen, vurderer revisors uavhengighet og kvalitet, samt forbereder styrets behandling av blant annet ICAAP, kapitalbehov, kapitalmål og kapitalplan. I tillegg skal utvalget årlig vurdere effektiviteten i bankens samlede styrings- og kontrollsystemer. Minst én gang årlig avholdes møte med ekstern revisor uten administrasjonen til stede.

Utvalget har i 2025 bestått av Anlaug Johansen (leder) og Lars Weyer-Larsen. Det ble i løpet av året avholdt ni møter samt to møter på Teams.

9.5 Godtgjørelsesutvalg

Samlet styre fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg, og instruksen for dette inngår i styreinstruksen. Godtgjørelsen til administrerende banksjef forhandles av styrets leder og behandles av styret. Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av administrerende banksjef i samråd med styrets leder, i tråd med bankens retningslinjer for godtgjørelse.

Som godtgjørelsesutvalg skal styret:

- vurdere og vedta saker om godtgjørelse til ledende ansatte
- foreslå og følge opp retningslinjer for lønn og annen godtgjørelse, som årlig skal legges frem for generalforsamlingen for godkjennelse

- foreslå retningslinjer for kompensasjon og ansettelsesvilkår for ledende ansatte
- behandle og godkjenne lederlønnrapporten før den legges frem for generalforsamlingen

Fra og med 2026 vil banken etablere et eget godtgjørelsesutvalg bestående av to styremedlemmer, for å styrke arbeidet med retningslinjer, vurderinger og oppfølging av godtgjørelser. Dette vil bidra til økt kvalitet i saksforberedelsen og sikre at styret til enhver tid etterlever gjeldende lov- og forskriftskrav, samt NUES' anbefalinger om god eierstyring og selskapsledelse.

10. Risikostyring og internkontroll

10.1 Styrets overordnede ansvar

Styret har det overordnede ansvaret for å påse at banken har god risikostyring og internkontroll. Styret foretar årlig en gjennomgang av bankens vesentlige risikoområder og kvaliteten på internkontrollen. Risikostyring og internkontroll skal sikre måloppnåelse, robust drift, pålitelig rapportering og etterlevelse av lover og regler.

10.2 Rammeverk for risikostyring og internkontroll

Risikostyringen er integrert i bankens daglige drift og bygger på tydelige strategier, policyer og rammeverk fastsatt av styret. Internkontrollen er en del av risikostyringen og omfatter prosesser og kontrollaktiviteter som gjennomføres av styret, ledelsen og ansatte. Kontrolloppgaver utøves uavhengig av den operative linjen for å unngå interessekonflikter.

Administrerende banksjef kan delegere det praktiske internkontrollarbeidet, men har ansvar for at kontrollene gjennomføres. Bankens stiller krav til pålitelige informasjons- og datasystemer og effektiv intern kommunikasjon, slik at ansatte kjenner sine oppgaver og ansvarsområder. Dokumentasjon behandles som regnskapsmaterieil og oppbevares i henhold til gjeldende regler.

10.3 Informasjon og kommunikasjon

Effektiv risikostyring og internkontroll forutsetter pålitelige informasjons- og datasystemer som understøtter alle vesentlige deler av virksomheten. Et godt kontrollmiljø bygger på tydelige og effektive kommunikasjonskanaler internt, slik at ansatte kjenner sine oppgaver, ansvarsområder og kontrollkrav.

Kontrollopplegget beskriver hvilke kontroller som skal gjennomføres innen hvert risikoområde, hvem som er ansvarlig og hvor ofte kontrollene skal utføres. Dokumentasjon knyttet til internkontrollen oppbevares iht. gjeldende regler.

10.4 Risikovurdering ved nye produkter og systemer

Før banken tar i bruk nye vesentlige produkter eller systemer, skal det gjennomføres en vurdering av relevante risikoer. Det utarbeides nødvendige rutiner og kontrolltiltak som dokumenteres og godkjennes av administrasjonen før produktet tilbys eller systemet tas i bruk. Dette skal sikre at nye løsninger er i tråd med bankens strategi, risikotoleranse, kontrollmiljø og regulatoriske krav.

10.5 Løpende risikorapportering og årlig vurdering

Bankens risikoeksponering følges opp og rapporteres kvartalsvis etter faste frister. Minst én gang årlig gjennomføres en fullstendig gjennomgang av vesentlige risikoer innen alle virksomhetsområder.

Ledere med ansvar for risikotaking rapporterer årlig til administrerende banksjef om risikoforhold innenfor sitt område, inkludert vurdering av kontroller, avvik og kvalitet i internkontrollen. Resultatene inngår i den årlige risikorapporten, som gir en samlet vurdering av risiko, kontrollmiljø og behov for forbedringstiltak. Banksjefens oppsummering fremlegges for styret i forbindelse med rapporteringen for fjerde kvartal.

Styret følger opp risikostyringen gjennom kvartalsvis rapportering og årlige gjennomganger av styrings- og kontrollsystemene. Bankens gjennomfører årlig vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP).

10.6 Internrevisjon og uavhengige bekreftelser

Internrevisjon inngår i bankens samlede styrings- og kontrollstruktur som en uavhengig kontrollfunksjon i tredje forsvarslinje. Styret vurderer årlig behovet for internrevisjon og følger opp kontrollmiljøet gjennom Revisjons- og risikoutvalget. Bien Sparebank har til nå ikke vært omfattet av lovkravet om å etablere internrevisjon, ettersom bankens forretningskapital har vært under 10 mrd. kroner.

Styret har så langt vurdert at bankens eksisterende kontrollregime, supplert med uavhengig bekreftelse fra ekstern revisor, har vært tilstrekkelig. Det forventes endringer i regelverket fra og med 2026. Bankens har derfor igangsatt en tilbudsprosess for å vurdere valg av internrevisjonstjeneste og tidspunkt for etablering av funksjonen, slik at banken er forberedt på nye regulatoriske krav og kan sikre et kontrollmiljø som er tilpasset virksomhetens risiko og omfang.

10.7 Risk- og compliancefunksjonen

Risk- og compliancefunksjonen overvåker etterlevelse av lover, forskrifter, bransjestandarder og interne retningslinjer. Funksjonen identifiserer og vurderer regulatoriske endringer, rapporterer regelmessig til ledelsen og styret og bidrar til å sikre et ro-

bust og oppdatert kontrollmiljø.

11. Godtgjørelse til styrets medlemmer

11.1 Prinsipper for godtgjørelse

Godtgjørelsen til styret skal reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet. Valgkomiteen innstiller årlig satser for styrehonorar, som fastsettes av den ordinære generalforsamlingen.

11.2 Honorar og eventuelle tillegg

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og styremedlemmene mottar ingen goder utover ordinært styrehonorar. Styremedlemmer, eller selskaper tilknyttet styremedlemmer, skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken. Dersom slike oppdrag likevel gjennomføres, skal styret informeres og eventuelle honorarer godkjennes av styret.

Eventuelle honorarer utover ordinært styrehonorar spesifiseres i årsrapporten.

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

12.1 Prinsipper og retningslinjer for godtgjørelse

Retningslinjene for godtgjørelse til ledende ansatte er fastsatt av styret og publisert på bankens hjemmeside. Retningslinjene skal være tydelige og forståelige, og bidra til bankens forretningsstrategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne. Ordningene skal støtte opp under god risikostyring, være enkle og bidra til sammenfallende interesser mellom aksjonærene og ledende ansatte.

12.2 Bonusordning og variabel godtgjørelse

Administrerende banksjef og øvrige ledende ansatte inngår i bankens bonusordning, som er lik for alle ansatte og basert på kriterier fastsatt av styret. Det er fastsatt tak for resultatavhengig godtgjørelse. Oversikt over godtgjørelse til ledelsen finnes i «Lederlønnsrapport 2025» på bankens hjemmeside.

12.3 Bankens ledergruppe per 31.12.2025

- Administrerende banksjef
- Leder Finans
- Leder Økonomi
- Leder Kreditt
- Leder Bedriftsmarked
- Leder Privatmarked
- Leder AHV
- Leder Risk og Compliance

12.4 Godtgjørelsesordningens innhold og formål

Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte og omfatter særskilte regler for ledende ansatte, ansatte i kontrollfunksjoner, tillitsvalgte og ansatte med vesentlig påvirkning på bankens risikoprofil. Ordningen skal bidra til lik lønn for likt arbeid, ivareta mangfold og ikke-diskriminering, sikre riktig kompetanse, redusere uønsket risikoatferd og ivareta kundenes interesser.

Godtgjørelsesordningen omfatter:

- fast lønn
- variabel lønn (bonus)
- etterlønsordninger
- pensjons- og forsikringsordninger
- relevante naturallytelse

Ordningen er i samsvar med gjeldende forskrifter og krav fra Finanstilsynet.

13. Informasjon og kommunikasjon

13.1 Retningslinjer for rapportering

Styret har fastsatt retningslinjer for bankens rapportering av finansiell og annen informasjon. Retningslinjene bygger på lovpålagte rapporteringskrav, åpenhet og prinsippet om likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Banken har også en egen manual for offentliggjøring av informasjon, som beskriver bankens forpliktelser og prosedyrer knyttet til offentliggjøring.

13.2 Ekstern rapportering og offentliggjøring

Banken rapporterer regnskapsinformasjon gjennom fire delårsrapporter samt årsrapporten med styrets beretning. Det legges vekt på åpenhet og likebehandling i all ekstern informasjonshåndtering. Bankens finansielle utvikling offentliggjøres gjennom børsmeldinger, og komplette års- og delårsrapporter gjøres tilgjengelig både på bankens hjemmeside og gjennom Oslo Børs' informasjonssystemer. I 2025 ble delårsrapportene offentliggjort 12. mai, 11. august og 11. november.

13.3 Dialog med aksjeeiere

Banken tilstreber dialog med aksjeeierne også utenfor generalforsamlingen. Slik dialog skal gjennomføres innenfor gjeldende lover og regler og på en måte som ivaretar likebehandlingsprinsippet.

13.4 Informasjon og kommunikasjon internt

For at risikostyringen og internkontrollen skal være effektiv, forutsetter det at banken har pålitelige informasjons- og datasystemer som dekker alle vesentlige deler av virksomheten. Det skal etableres tydelige og effektive kommunikasjonskanaler internt, slik at ansatte forstår sine arbeidsoppgaver og ansvarsområder.

Kontrollopplegget beskriver hvilke kontroller som skal gjennomføres, av hvem og med hvilken frekvens. Dokumentasjon som gjelder internkontrollen behandles som regnskapsmaterieell og oppbevares i samsvar med relevant regelverk.

14. Selskapsovertakelse

14.1 Regelverksendringer og markedssituasjon

Endringene i regelverket for eierskapskontroll etter EFTA-domstolens avgjørelse 30. september 2025 har økt muligheten for større eierkonsentrasjoner i norske banker. Bankene kan derfor i større grad enn tidligere være gjenstand for potensielle overtakelsestilbud. Styrets oppgave i en slik situasjon er å sikre likebehandling av aksjonærene, ivareta bankens og aksjonærenes felles interesser og sørge for åpen og korrekt informasjon til markedet.

14.2 Vedtekter og vurdering av tilbud

Bankens vedtekter inneholder ingen bestemmelser som skal hindre eller vanskeliggjøre et overtakelsestilbud. Dersom det skulle fremsettes et tilbud som omfattes av verdipapirhandelloven kapittel 6 eller en situasjon regulert av punkt 14 i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, vil styret følge gjeldende lovgivning og relevante anbefalinger og opptre i tråd med kravene til forsvarlig behandling av bud og likebehandling av aksjonærene.

14.3 Oppfølging av eiersituasjonen og beredskap

Styret er oppmerksom på at den nye eierskapsreguleringen kan medføre økt interesse for norske banker. Banken har derfor startet arbeidet med å etablere rutiner for løpende oppfølging av eiersituasjonen og beredskap for å håndtere eventuelle henvendelser om større eierposisjoner eller oppkjøp.

I dette arbeidet legger banken vekt på å:

- sikre god og korrekt dialog med Finanstilsynet
- følge gjeldende krav til meldeplikt og eierkontroll
- håndtere eventuelle endringer i eierskapet på en måte som ivaretar bankens stabilitet og regulatoriske krav.

15. Revisor

15.1 Engasjement og møteform

Engasjert revisor for Bien Sparebank ASA er RSM Norge AS. Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet til administrasjonen og møter styret minst to ganger i året, hvorav ett møte gjennomføres uten administrasjonens tilstedeværelse. Dette møtet omfatter også gjennomgang av bærekraftsrapporteringen, i tråd med NUES punkt 15.

15.2 Revisors rapportering og vurderinger

Revisor rapporterer om vesentlige endringer i regnskapsprinsipper, vurderinger av sentrale forhold ved revisjonen, vesentlige estimater og eventuelle uenigheter med administrasjonen.

Revisor utfører lovpålagt finansiell revisjon og tilhørende attestasjonsoppgaver, herunder uavhengig bekreftelse av bankens risikostyring og internkontroll samt vurdering av eventuelle svakheter og forslag til forbedringer.

15.3 Bruk av revisor til andre tjenester

Styret har fastsatt retningslinjer for administrasjonens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Revisjons- og risikoutvalget påser at disse retningslinjene etterleves. Godtgjørelsen til revisor fastsettes av generalforsamlingen, og styret rapporterer honorarer for revisjonsarbeid og øvrige tjenester i årsrapporten.

15.4 Revisorskifte og videre prosess

RSM Norge AS ble i 2025 kjøpt opp av Cedra Norge, og vil fra og med 30.06.2026 kun tilby internrevisjonstjenester. Banken har derfor iverksatt en tilbudsprosess for valg av ny ekstern revisor. Prosessen håndteres av Revisjons- og risikoutvalget i tråd med gjeldende regelverk, og innstilling om valg av ny ekstern revisor vil bli fremlagt for den ordinære generalforsamlingen 8. april 2026.

Resultat

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2025	2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		292.496	266.233
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		40.757	39.213
Rentekostnader og lignende kostnader		198.461	177.569
Netto renteinntekter	Note 18	134.791	127.878
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		30.946	25.530
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6.985	6.991
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.928	4.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.029	2.023
Andre driftsinntekter		713	6
Netto andre driftsinntekter	Note 20	35.631	25.232
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	47.557	41.457
Andre driftskostnader	Note 22	33.919	29.658
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	4.233	4.186
Sum driftskostnader før kredittap		85.709	75.301
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2.034	-395
Resultat før skatt		82.680	78.204
Skattekostnad	Note 23	17.483	17.432
Resultat av ordinær drift etter skatt		65.196	60.772
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	23.075	-6.439
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		23.075	-6.439
Sum andre inntekter og kostnader		23.075	-6.439
Totalresultat		88.271	54.333
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*		10,82	10,70

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	73.550	69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	21.683	58.255
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	5.038.503	4.174.039
Rentebærende verdipapirer	Note 26	613.047	835.835
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	351.224	296.454
Varige driftsmidler	Note 31	30.544	13.977
Andre eiendeler	Note 32	4.127	5.396
Sum eiendeler		6.132.678	5.453.329

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2025	2024
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	216.840	167.851
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	3.928.210	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	1.153.576	952.506
Annen gjeld	Note 36	45.456	36.161
Betalbar skatt	Note 23	17.507	17.420
Andre avsetninger	Note 6,10-11	303	102
Sum gjeld		5.361.893	4.736.644
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 38	195.257	195.257
Overkursfond		170.823	170.823
Fondsobligasjonskapital	Note 37	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		406.080	406.080
Fond for urealiserte gevinster		95.492	72.448
Annen egenkapital		269.214	238.157
Sum opptjent egenkapital		364.706	310.605
Sum egenkapital		770.786	716.685
Sum gjeld og egenkapital		6.132.678	5.453.329

Oslo, 16. mars 2026

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**

Signering av Årsrapport 2025.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Anlaug Johansen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Elisabeth Bjerke-Narud	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Kari Due-Andresen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lars Weyer-Larsen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Bendik Falch-Koslung	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lena Jørundland	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Andreas Thorsnes	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Nina Telle	16.03.2026	med Engangskode per SMS

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-864.607	-143.122
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	284.479	258.658
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	365.608	253.302
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-129.087	-114.036
Netto rentebetaling på gjeld til og innskudd til kredittinstitusjoner	-771	-4.052
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	223.170	-163.010
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	36.457	35.533
Netto provisjonsinnbetalinger	23.797	18.539
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	11.277	-27.000
Utbetalinger til drift	-87.692	-75.076
Betalt skatt	-17.618	-13.623
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-154.987	26.112
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	0	-10.791
Utbetaling ved kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-38.311	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	9.928	4.665
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-28.383	-6.127
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-5.585	-5.198
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	500.000	420.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-300.000	-290.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-58.260	-50.807
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-122	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-50.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-3.787	-3.893
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-5.198	-5.198
Utbytte til aksjonærer	-30.383	-27.947
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	101.862	-9.606
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-81.507	10.379
Likviditetsbeholdning 1.1	110.495	100.116
Likviditetsbeholdning 31.12	28.988	110.495
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	73.550	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner*	-44.562	41.121
Likviditetsbeholdning	28.988	110.494

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

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Resultat etter skatt					65.196	65.196
Andre inntekter og kostnader				23.045	30	23.075
Totalresultat 31.12.2025	0	0	0	23.045	65.226	88.271
Utbetalt utbytte					-30.383	-30.383
Renter på fondsobligasjonskapital					-3.786	-3.786
Egenkapital 31.12.2025	195.257	170.823	40.000	95.522	269.184	770.786

Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192
Resultat etter skatt					60.772	60.772
Andre inntekter og kostnader				-6.482	43	-6.439
Totalresultat 31.12.2024		0	0	-6.482	60.815	54.333
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Renter på fondsobligasjonskapital					-3.893	-3.893
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685

Pr 31.12.2025 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Noter

Note 1 - Generelle regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Bien Sparebank ASA er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innen sparing og plassering, utlån, betalingsformidling samt liv- og skadeforsikring.

Årsregnskapet for 2025 er utarbeidet i samsvar med IFRS Accounting Standards, slik de er fastsatt av IASB og godkjent av EU. Tilleggskrav i henhold til norsk lov og forskrift for banker er inkludert. Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK), og alle tall er angitt i hele tusen med mindre annet fremgår.

Bien Sparebank ASA har besøksadresse Dronning Mauds gate 11, 0250 Oslo, og er notert på Oslo Børs' hovedliste.

Regnskapet omfatter perioden 1. januar 2025 til 31. desember 2025, og ble godkjent av styret 16. mars 2026 og av generalforsamlingen 8. april 2026.

Regnskapsprinsippene beskrevet i denne noten er anvendt konsekvent ved utarbeidelsen av årsregnskapet

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost, med unntak av følgende poster, som er målt til virkelig verdi: finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, finansielle derivater, samt finansielle eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet. De anvendte regnskapsprinsippene er beskrevet i denne noten og i de relevante noter til regnskapet, med henvisning til de aktuelle regnskapspostene.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som har medført endringer i regnskapsprinsippene for bankens regnskap i 2025

IFRS 18 trer i kraft 1. januar 2027 og vil erstatte IAS 1 Presentasjon av finansregnskap. Standarden introduserer nye krav til presentasjon og opplysninger, særlig knyttet til struktur og kategorisering i resultatregnskapet. IFRS 18 vil ikke påvirke bankens innregning eller måling av eiendeler, forpliktelser, inntekter eller kostnader, men vil kunne medføre endringer i oppstillingen og presentasjonen av resultatregnskapet. Banken har startet arbeidet med å analysere konsekvensene av den nye standarden.

Det er ingen øvrige IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ennå ikke er trådt i kraft og som forventes å ha vesentlig betydning for bankens regnskap i kommende perioder.

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.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt rest-verdi ved utløpet av forventet løpetid. Ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode, dvs amortiseres over lånets løpetid.

Øvrige gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes / leveres. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, forsikrings- og kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. Gevinst ved salg av eiendeler bokføres når det har skjedd en overføring av kontroll til kjøper.

Forskuddsbetalte inntekter ved årets slutt periodiseres og bokføres som gjeld, opptjente ikke utbetalte inntekter inntektsføres og bokføres som fordring.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifikasjoner eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Finansielle instrumenter - Klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler som bare har til hensikt å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og er klassifisert og vurdert til amortisert kost.

Banken kan overføre utlån med pant i boligeiendom og belåningsgrad under 75 prosent til Eika Boligkreditt. Dette er en mulighet som ligger som en del av bankens beredskapsplan i en eventuell likviditetskrise. Eika Boligkreditt benyttes derfor i all hovedsak ved etablering av nye låneengasjementer og bare svært unntaksvis ved senere overføring fra egen balanse. Banken har ikke til hensikt å selge denne porteføljen og har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Bankens aksjeportefølje (utover strategiske investeringer) samt obligasjons- og pengemarkedsportefølje er iht til bankens forretningsmodell ansett som en likviditetsportefølje, dvs at kjøp og salg gjøres ut fra et mål om maksimal fortjeneste innenfor krav om likviditet og risiko i porteføljen. Verdipapirene er anskaffet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, men kan også selges dersom bankens likviditet tilsier dette. Iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen er porteføljen klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som anskaffes med eneste formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer (ikke salg) måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseieendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig i form av for eksempel mislighold skal tapsavsetningen tilsvare forventet tap over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Banken har pr 31.12.25 ingen balanseførte overtatte eiendeler.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Banken benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for hhv. leietaker og utleier i en leieavtale. IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste vesentlige leieavtaler.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden medfører at husleiekostnaden ikke regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning på bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende renteforpliktelse. Balansen økes av bankens innregnede eiendeler (bruksrettigheter) og leieforpliktelser. Leieperioden vil bli beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Diskonteringsrente for husleiekontrakter fastsettes ved å anvende bankens marginale lånerente.

Banken har iht unntaksbestemmelsene i IFRS 16 valgt at kortsiktige leieavtaler (mindre enn 12 måneder) og leie av eiendeler med lav verdi ikke balanseføres. Banken behandler dermed kun husleieavtaler iht IFRS 16.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eien delen ved førstegangsanvendelse.

Bankens bruksrett inngår i balanseposten varige driftsmidler, ref. note 31. Bankens leieforpliktelser inngår i balanseposten andre avsetninger.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere peri-oder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsern-bidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19 – Ytelser til ansatte. Veiledningen angir regnskapsmessig behandling av hhv innskuddsbaserte og ytelsesbaserte ordninger.

Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikrings-selskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Utbytte, resultat og egenkapital

Utbytte på aksjer bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling. Resultat per aksje beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller aksjonærer med antall aksjer.

Egenkapitalen består av aksjekapital, overkurs og annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital). Øvrig egenkapital består av fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital.

Fondsobligasjonslån

Ustedte fondsobligasjoner hvor obligasjonseierne ikke kan kreve innfrielse (dvs evigvarende) og hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter, tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 – Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og eventuelle finansielle derivater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	73.550	69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	21.683	58.255
Utlån til og fordringer på kunder	5.038.503	4.174.039
Rentebærende verdipapirer	613.047	835.835
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	351.224	296.454
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Andre eiendeler	4.127	5.396
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	6.102.134	5.439.352
Gartantiforpliktelser	418	2.279
Ubenyttede trekkfasiliteter	372.512	707.606
Lånetilsagn		
Total kredittrisikoeksponering	6.475.064	6.149.237
Lån overført til Eika Boligkreditt	2.208.134	2.048.021
Garantiforpliktelse til Eika Boligkreditt	22.068	56.270

Misligholdsdefinisjon

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 et 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 % 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.

Definisjon av mislighold innebærer også karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

EAD (eksponering ved mislighold)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Beregning av LGD (tap ved mislighold)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi. Datagrunnlaget oppdateres kontinuerlig med tapshistorikk for nye perioder. Modelene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerknning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \quad \text{og} \quad PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \quad \text{eller} \quad PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som signifikant. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Se også note 9.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basissprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2026	2027	2028	2029	2030	2031-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2026	2027	2028	2029	2030	2031-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet framtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av framtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Banken anvender scenarioanalyse ved nedskrivninger i steg 3. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til bankens verdipapirbeholdning omhandles i policy for markedsrisiko.

Styret har fastsatt en overordnet strategi for kredittområdet som inneholder markeds- og vekstmål, som omfatter bransje og geografi, samt mål for lønnsomhet. Lønnsomhetsmålet skal ses i forhold til porteføljens risiko. Bankens risikoprofil er et resultat av bankens overordnede strategi, rammer og lovmessige krav for kredittområdet.

Styret har angitt at bankens kredittrisiko skal være lav/moderat. I denne vurderingen ligger risikoen for at banken ved bortfall av løpende betjeningsevne, reallokering av evt. andre likvide eiendeler, og realisasjon av etablerte sikkerheter skal lide tap som følge av sin utlånsvirksomhet. Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Personmarkedet utgjør 91 prosent av bankens låneportefølje inkl EBK. Porteføljen er hovedsakelig boligfinansiering der det etter kreditthåndboken normalt ikke gis lån utover 80 prosent av verdivurdering. Boliglån for unge (til og med 34 år) gis inntil 85 prosent av kjøpesum. I tillegg tilbyr banken seniorlån, LittExtra, med meget lav kredittrisiko, men med en levetidsrisiko basert på aktuarberegninger. Dette produktet utgjør 17,6 prosent av utlån på egen balanse.

Summen av bankens innvilgede engasjementer til bedriftskunder skal maksimalt utgjøre 20 prosent av samlet utlåns- og kredittportefølje. Ved utgangen av 2025 var denne andelen på 9,1 prosent inkludert EBK. For bedriftskunder skal banken som hovedregel kun yte lån og kreditter til kunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virksomhetsområde, som er Oslo og omkringliggende kommuner.

Bedriftsmarkedet skal tilpasses kunde grupper som i størrelse, kompleksitet og bransje er i samsvar med den kompetanse banken har. Porteføljen skal i hovedsak utvikles innenfor følgende næringsområder:

- Eiendomsutvikling og drift, herunder utleie av fast eiendom utover egen bolig.
- Boligselskaper, borettslag/sameier etc.
- Frie yrker som leger, tannleger, advokater, arkitekter o l
- Tjenesteyting
- Organisasjoner
- Handelsvirksomhet

Største enkeltbransje i næringslivsporteføljen er omsetning og drift av fast eiendom som utgjør 64 prosent av totalt utlån til næringsliv.

Innenfor bedriftsmarkedet gis lån normalt kun mot pant i fast eiendom innenfor grenser nedfelt i bankens kredittpolicy. I begrenset grad gis lån med pant i varelager og fordringsasse.

Styret har øverste fullmaktsmyndighet i banken, og skal derfor jevnlig beslutte kredittsaker. Det skal til enhver tid foreligge en oppdatert oversikt over gjeldende fullmakter i banken for kredittområdet. Fullmaktene er individuelle, og innvilges etter faglige kompetanse og fullmaktshavers stilling. Fullmakten skal være spesifisert på beløp og risikoklasse.

Det gjennomføres delt saksbehandling innenfor kredittområdet ved at Eika Depotservice gjennomfører kontroll og diskontering av lån og kreditter. Banken har avtale med Kreditor AS om misligholdsoppfølging og inkassotjenester. Utviklingen i mislighold og tapsvurdering gjennomgås månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret. Overholdelse av styrets rammer for kredittrisiko og kvalitet i saksbehandlingen blir fulgt opp gjennom bankens internkontroll og inngår i den årlige lederbekreftelsen til styret.

Risikoklassifisering av kunder med lån og kreditter gjennomføres kontinuerlig, og følges opp hvert kvartal med rapportering til styret. Prinsippene for og resultatene av risikoklassifiseringen fremgår av note 6.

Styret vurderer organiseringen av kredittområdet og overvåking av kredittrisikoen som betryggende i forhold til den risiko som styret har definert.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,70 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelseser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

Bien Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,1 prosent som må dekkes med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minimum 75 prosent kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,2 prosent på konsolidert nivå.

Banken har følgende målsettinger for kapitalstyring:

- Overholde myndighetskrav til kapitaldekning
- Sikre bankens evne til å fortsette som en solid frittstående bank
- Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase for å understøtte en sunn utvikling av bankens hovedvirksomhet, og at prisen på finansiering er på et akseptabelt nivå

For å oppnå målsettingene skal banken til enhver tid ha en kapitaldekning, en kjernekapitaldekning og en ren kjernekapitaldekning som oppfyller kravene med god margin. Dette inkluderer bankspesifikt pilar 2 påslag og egen styringsbuffer.

Banken har en tilstrekkelig kapitaldekning til å oppnå sine målsettinger.

Kapitaldekning

	31.12.2025	31.12.2024
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823
Annen egenkapital	332.108	280.219
Sum egenkapital	698.188	646.299
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-964	-1.132
Fradrag i ren kjernekapital	-15.572	-7.782
Ren kjernekapital	681.652	637.385
Fondsobligasjoner	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	721.652	677.385
Ansvarlig lånekapital	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
	0	0
Netto ansvarlig kapital	721.652	677.385

	31.12.2025	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	26.621	53.852
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	24.454	46.263
Foretak	36.927	16.310
Massemarked	518.786	192.267
Pantesikkerhet eiendom	957.899	1.520.507
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	861.259	
- Herav pantesikkerhet i næringseiendom (CRR3)	96.640	
Forfalte engasjementer	64.860	67.960
Høyrisiko engasjementer	0	55.049
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	85.026	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.208	38.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	873	10.751
Andeler verdipapirfond	19.024	20.196
Egenkapitalposisjoner	256.239	190.109
Øvrige engasjementer	35.591	31.949
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.074.507	2.243.591
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	230.814	257.591
Beregningsgrunnlag	2.305.320	2.501.183
Kapitaldekning i %	31,30 %	27,08 %
Kjernekapitaldekning	31,30 %	27,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,57 %	25,48 %
Uvektet kapitaldekning	11,04 %	11,65 %

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 MNOK. 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 1,95 % i Eika Boligkreditt AS. Fra og med 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,13 % i Kredittbanken ASA.

	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	676.589	633.577
Kjernekapital	729.116	683.382
Ansvarlig kapital	747.467	696.588
Beregningsgrunnlag	2.893.610	3.023.044
Kapitaldekning i %	25,83 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	25,20 %	22,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,38 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,20 %	9,10 %

CRR3 – ny standardmetode

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Frem til 1. april 2025 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 30.06.2025 - 31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

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 5 – Risikostyring og -områder

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter medfører eksponering mot flere typer risiko. Bankens målsetting er å oppnå en god balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere negative effekter på resultat og kapital. Risikostyringen er utformet for å identifisere, analysere og følge opp risikoer, samt etablere hensiktsmessige rammer og kontroller. Overholdelse av rammer overvåkes løpende gjennom pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Bankens retningslinjer og risikorammer vurderes jevnlig for å sikre at endringer i produkter, marked og regelverk gjenspeiles i styringssystemet.

Ansvar for risikostyring og kontroll er delt mellom styret og ledelsen. Styret fastsetter bankens risikoappetitt, mål og rammer for styring av risiko innen alle områder. Administrerende banksjef har det overordnede ansvaret for bankens samlede risikostyring, og beslutninger om risiko tas normalt i samråd med bankens ledergruppe.

Alle ledere har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innen eget ansvarsområde, i tråd med bankens risikoprofil og retningslinjer.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser og systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoen oppstår i den daglige driften, og faktisk risikonivå påvirkes av kvaliteten på bankens policyer, retningslinjer, rutinebeskrivelser og arbeidsprosesser.

Banken har etablert **“Retningslinjer for rapportering av operasjonelle hendelser”**, som sikrer systematisk registrering, analyse og oppfølging av slike hendelser. Operasjonell risiko inngår i bankens årlige ICAAP-prosess, som vurderer samlet risiko og kapitalbehov og er forankret i styrets og ledelsens styrings- og kontrollrutiner.

Finanstilsynet har på generelt grunnlag påpekt økt etterlevelsrisiko i finansnæringen, blant annet som følge av omfattende regelverksutvikling. Banksjefens ICAAP-vurdering publiseres ikke lenger i årsrapporten, men inngår som del av bankens selvstendige Pilar 3-rapport.

Banken opererer under verdipapirkonsesjonen til Eika Kapitalforvaltning og kan tilby investeringsrådgivning og salg av produkter levert gjennom Eika Kapitalforvaltning. Dette innebærer at banken følger regelverk for investorbeskyttelse og rådgivning, herunder MiFID-krav.

Det er etablert hensiktsmessige forsikringsordninger og beredskapsplaner for håndtering av kritesituasjoner, med sikte på å begrense konsekvenser av uforutsette hendelser og sikre kontinuitet i driften.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsinger eller manglende tilpasning til endrede rammebetingelser og konkurranseforhold. Styret har særlig oppmerksomhet på følgende forhold:

- Pressede marginer og behovet for kontinuerlig tilpasning av kostnadene i tråd med bankens inntjeningspotensial.
- Strukturendringer i sparebanksektoren, som kan påvirke konkurransesituasjonen, kostnadsnivået og bankens alliansetilknytninger.

Styret vurderer den strategiske risikoen samlet sett som moderat og håndterbar, og følger utviklingen løpende gjennom strategiprosessen, resultatrapporteringen og bankens plan- og budsjettarbeid.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko er risikoen for svikt i inntjening eller kapitaltilgang som følge av redusert tillit i markedet – hos kunder, motparter, myndigheter, investorer og øvrige interessenter. For Bien Sparebank er tillit en forutsetning for virksomheten, og banken er avhengig av å forvalte denne tilliten gjennom etisk adferd, kompetent rådgivning og robuste styrings- og kontrollsystemer.

Banken arbeider systematisk for å avdekke og håndtere forhold som kan påvirke omdømmet negativt, herunder kvaliteten i kundeleveranser, etterlevelse av lover og forskrifter, finansiell rapportering, risikostyring og håndtering av eksterne henvendelser. Omdømmerisiko inngår som en naturlig del av bankens risikostyring, og vurderes jevnlig av både ledelsen og styret.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har tilstrekkelig likvide midler til å oppfylle sine forpliktelser ved forfall. Styringen av likviditetsrisikoen bygger på styrets likviditetspolicy, med tilhørende styringsrammer og fullmakter. Banken har etter styringsdokumentene lav risikoprofil. Policyen fastsetter blant annet krav til likviditetsbuffer (LCR) i tråd med Finanstilsynets rapporteringsmal. Likviditeten følges opp daglig og kontrolleres løpende mot vedtatte rammer, og status rapporteres i hvert styremøte. Det er i

tillegg satt klare krav til tilgjengelig likviditet i forhold til forfallsstrukturen på bankens sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Banken har en stabil og godt diversifisert innskuddsbasis, både når det gjelder størrelsesfordeling og næringssektorer. Innskuddsdekningen var 77,8 prosent ved årsskiftet. Se også avsnittet om innskuddsutvikling i styrets beretning og note 34.

Likviditetsreserven består av en portefølje av obligasjoner, sertifikater og pengemarkedsfond som er lett omsettelige og i hovedsak kan benyttes som sikkerhet for låneadgang i Norges Bank. Ved utgangen av 2025 hadde porteføljen en anskaffelseskost på 702,4 millioner kroner, hvorav 94,3 millioner kroner var plassert i pengemarkedsfond. I tillegg hadde banken innskudd i Norges Bank og DNB på totalt 76 millioner kroner.

Bankens finansiering gjennom obligasjonsmarkedet utgjorde 1.154 millioner kroner ved årsslutt. Lånene har hovedsakelig tre til fem års løpetid, med spredning av forfallstidspunktene for å redusere refinansieringsrisiko. Forfallsstrukturen fremgår av note 35. Banken har også en oppgjørskreditt i DNB på 150 millioner kroner med årlig fornyelse.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som begrenset. Videre vekst skal i hovedsak finansieres gjennom innskudd fra kunder, noe som bidrar til lav refinansieringsrisiko i obligasjonsmarkedet, også i stressede situasjoner.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i rente-, kurs- og valutainivå i forhold til bankens eksponering. Styringen av markedsrisikoen bygger på styrets vedtatte policy, som fastsetter rammer for eksponering innen de ulike risikokategoriene. Risikoeksponering og utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styret, ledelsen og relevante myndigheter gjennom IRRBB-rapporteringen. Innenfor de rammene styret har fastsatt vurderes bankens markedsrisiko som meget begrenset.

Banken har minimal renterisiko knyttet til kundeporteføljen. Banken kan raskt tilpasse innskudds- og utlånsrenter ved endringer i det generelle rentenivået, og har i begrenset grad tidsinnskudd eller fastrentelån med løpetid over ett år. Dersom volumet av fastrentelån overstiger 50 millioner kroner, skal det inngås rentebytteavtale.

Bankens portefølje av sertifikater, obligasjoner og rentefond inngår i den løpende likviditetsstyringen og oppfyller lovpålagte krav til likviditet. Styret har fastsatt rammer for sammensetning og risikoprofil i denne porteføljen, med meget begrenset rente- og kredittrisiko.

Styret har besluttet at banken ikke skal ha eksponering i egenkapitalinstrumenter som egenkapitalbevis eller aksjer/aksjefond, med unntak av strategiske aksjer.

Eika Boligkreditt AS (EBK) omfattes ikke av de ovennevnte rammene, da banken etter gjeldende aksjonæravtale har et direkte ansvar for kapital og likviditet i forhold til det tilførte lånevolumet.

Utviklingen i verdipapirbeholdningen rapporteres kvartalsvis til styret. Oversikt over gjeldende eksponering fremgår av note 27.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for tap som følge av opphopning av eksponering mot enkeltkunder, bransjer eller geografiske områder.

Samlet eksponering mot én enkelt kunde skal etter lov og forskrift ikke overstige 25 prosent av bankens kjernekapital. Ettersom kjernekapitalen kan variere over tid, har banken som internpolicy at eksponeringen i hovedsak ikke skal overstige 20 prosent av kjernekapitalen. Bankens største engasjement per 31.12.2025 var 95,6 millioner kroner.

Med stort engasjement menes eksponering som overstiger 10 prosent av kjernekapitalen. For å sikre god risikospredning skal hoveddelen av næringsporteføljen bestå av engasjementer som er mindre enn 10 prosent av kjernekapitalen. Banken kan over tid ha maksimalt to kunder med engasjement mellom 15 og 20 prosent av kjernekapitalen, og maks fem kunder mellom 10 og 15 prosent. Summen av store engasjementer skal ikke overstige 115 prosent av kjernekapitalen.

Styret aksepterer en viss konsentrasjonsrisiko knyttet til geografi og bransje, ettersom dette vurderes å gi lav risiko samlet sett på grunn av bankens kompetanse om hovedmarkedet og kjennskap til de aktuelle bransjene.

Bærekraftsrisiko (ESG-risiko)

ESG-risiko er risikoen for økonomisk tap som følge av miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Banken vurderer ESG-risiko som en integrert del av risikostyringen, og den inngår i både kredittprosesser, risikoklassifisering og kapitalvurderinger.

I kredittprosessen vurderes kundenes eksponering for klimarisiko, overgangen til lavutslippssamfunnet og andre bærekraftsrelaterte forhold. ESG-faktorer kan påvirke kredittbeslutninger, herunder vurdering av sikkerheter, forventet tapsgrad (LGD), og behov for eventuelle kredittpåslag. Ved vurdering av næringsengasjementer legges det særlig vekt på byggenes energistandard, fysisk klimarisiko, kundens omstillingsevne og eventuelle regulatoriske endringer som kan påvirke verdien av eiendeler.

Bankens egen virksomhet har lav direkte miljøpåvirkning, men ESG-risiko knyttet til leverandører, virksomhetsstyring og compliance vurderes løpende. Banken deltar i Eika Gruppens program for å utvikle metoder og verktøy for håndtering av ESG-risiko i tråd med CRR3, CRD6 og EBA-retningslinjer. Arbeidet omfatter blant annet videreutvikling av datagrunnlag, scenarioanalyser og

integrering av ESG-risiko i ICAAP og øvrige styringsprosesser.

Styret vurderer ESG-risikoen som begrenset, men anerkjenner at regulatoriske forventninger og utviklingen i kredittmarkedet innebærer økt behov for systematisk oppfølging fremover.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken kan pådra seg offentlige sanksjoner, bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger solide prosesser og kontrollrutiner som skal sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Styret vedtar bankens compliance-policy, som beskriver hovedprinsipper for ansvar, organisering og oppfølging.

Banken arbeider kontinuerlig med å identifisere og tilpasse seg nye reguleringer, slik at regelverksendringer løpende integreres i gjeldende rutiner og retningslinjer. Det legges vekt på å sikre at både etterlevelse og operasjonell effektivitet ivaretas i denne prosessen.

Aktiviteten på compliance-området har vært høy de senere årene, særlig innen antihvitvasking (AHV) og personvern (GDPR). Banken har etablert spesifikke rutiner og kontrolltiltak som understøtter etterlevelse av kravene, og arbeider systematisk med å styrke de ansattes kompetanse gjennom opplæring, veiledning og løpende informasjonsoppdateringer.

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Kasse-, drift- og brukskreditter

Inkludert i kasse-, drift- og brukskreditter inngår også seniorlånet LittExtra. Lånet er avdragsfritt og rente tillegges hovedstol under hele lånets løpetid. Lånet forfaller ved låntakers død eller permanent flytting fra den pantsatte bolig. Banken tar således en levetidsrisiko basert på aktuarberegninger. Disse lånene utgjør 888,8 millioner kroner, 17,6 prosent av utlånene, mot 762,5 millioner kroner i 2024. Rammelån som boligkreditter innenfor 70 prosent av boligens verdi, utgjør 957,7 millioner kroner mot 790 millioner kroner i 2024.

Store engasjement

Store engasjement i henhold til definisjonen utgjorde 95,6 millioner kroner pr 31.12.2025. Dette gjelder et engasjement og utgjør 13,24 prosent av bankens kjernekapital. Tilsvarende i 2024 var bankens største engasjement på 61,4 millioner kroner.

Risikoklassifisering av bankens utlån

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens saksbehandlingssystem innenfor kredittområdet. Banken benytter en risikoklassifiseringsmodell for å avdekke risiko på kundenivå som aggregert gir en god oversikt over kvaliteten på bankens totale portefølje. Modellen som benyttes er utviklet på grunnlag av alle kredittaktive kunder i Eika-bankene. Modellen er felles for alle bankene i Eika og er utviklet i samarbeid med Bisnode, og er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell. Alle kunder som utgjør en risiko for tap, skal risikoklassifiseres. Det vil si alle kunder med lån, kreditt eller garanti, samt kunder med overtrekk over 1.000 kroner.

Formålet med klassifiseringen er å ha et system som gir:

- løpende oversikt over risiko og tilbakebetalingsevne i utlånsporteføljen
- grunnlag for prioriteringer og handlinger som gjelder både portefølje og enkeltengasjement
- grunnlag for styring av utlånsporteføljen
- grunnlag for rapportering av tapspotensiale
- grunnlag for å følge opp risikorelaterte endringer i porteføljen over tid, herunder misligholdsutsatte kunder og kunders migrasjon mellom risikoklasser.

Oppdatering av risikoklassifisering på personmarked skjer automatisk månedlig for intern data og manuelt for ekstern data, eller ved behandling av ny kredittsak. Risikoklassifisering av bedriftskunder oppdateres automatisk månedlig for både intern og ekstern data. For øvrig oppdateres data manuelt ved intern gjennomgang og ved behandling av ny kredittsak.

Risikoklassifiseringen kan ikke overstyres av rådgiver. Ved manuelle oppdateringer er det forrige måneds data som legges til grunn for interne data mens eksterne data er oppdatert til og med dagen før forespørsel.

Bankens risikoklassifiseringsmodell beregner sannsynligheten for at en kunde går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får, og modellen er delt inn i følgende risikoklasser:

Risikoklasse	Risiko
1 - 3	Lav
4 - 7	Middels
8 - 10	Høy
11	Mislighold
12	Tapsutsatt

For både person- og bedriftsmarked skal det som hovedregel kun innvilges kreditt til kunder med risikoklassifisering bedre enn 8. For kunder med risikoklassifisering fra 8 til 12 skal beslutningen fattes på et høyere fullmaktsnivå. Risikoen i bankens utlånsportefølje rapporteres kvartalsvis til styret.

Tapsavsetningene for 2025 er rundt 0,8 millioner kroner høyere enn i 2024, og total låneportefølje overført til steg 3 er 1,8 millioner kroner lavere enn forrige år. Siden 2024 har banken fått netto 6 nye engasjement i steg 3, hvorav to engasjement er fra bedriftsmarkedet og de resterende fra personmarkedet.

2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.374.189	29.627	0	3.403.816
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	907.991	341.756	0	1.249.747
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.022	257.264	0	328.287
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	66.808	66.808
Sum brutto utlån	4.353.202	628.648	66.808	5.048.658
Nedskrivninger	-1.639	-5.100	-3.416	-10.155
Sum utlån til balanseført verdi	4.351.563	623.548	63.393	5.038.503

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.260.420	29.627	0	3.290.047
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	603.351	198.502	0	801.852
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	68.618	180.208	0	248.826
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	55.228	55.228
Sum brutto utlån	3.932.389	408.337	55.228	4.395.953
Nedskrivninger	-1.143	-3.094	-2.071	-6.308
Sum utlån til bokført verdi	3.931.246	405.243	53.157	4.389.645

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	113.769	0	0	113.769
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	304.640	143.255	0	447.895
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.404	77.056	0	79.460
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.581	11.581
Sum brutto utlån	420.813	220.311	11.581	652.705
Nedskrivninger	-496	-2.006	-1.345	-3.847
Sum utlån til bokført verdi	420.317	218.305	10.236	648.858

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	236.479	0	0	236.479
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	98.388	6.029	0	104.416
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10.888	21.147	0	32.035
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	345.754	27.176	0	372.930
Nedskrivninger	-115	-188	0	-303
Netto ubenyttede kreditter og garantier	345.639	26.988	0	372.627

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.005.905	16.848	0	3.022.754
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	672.767	155.155	0	827.921
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	45.375	218.791	0	264.166
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	68.570	68.570
Sum brutto utlån	3.724.047	390.794	68.570	4.183.410
Nedskrivninger	-1.649	-4.302	-3.420	-9.371
Sum utlån til balanseført verdi	3.722.398	386.492	65.149	4.174.039

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.927.857	16.848	0	2.944.706
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	422.045	142.338	0	564.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.901	158.949	0	189.851
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	63.220	63.220
Sum brutto utlån	3.380.804	318.136	63.220	3.762.160
Nedskrivninger	-1.046	-3.253	-3.420	-7.719
Sum utlån til bokført verdi	3.379.758	314.883	59.799	3.754.441

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	78.048	0	0	78.048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	250.721	12.816	0	263.537
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.473	59.841	0	74.315
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.350	5.350
Sum brutto utlån	343.243	72.658	5.350	421.251
Nedskrivninger	-603	-1.049	0	-1.652
Sum utlån til bokført verdi	342.640	71.608	5.350	419.598

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet
Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	674.321	927		675.248
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	21.944	1.262		23.205
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	423	6.268		6.691
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.020	7.020
Sum ubenyttede kreditter og garantier	696.688	8.456	7.020	712.164
Nedskrivninger	-48	-55	0	-102
Netto ubenyttede kreditter og garantier	696.640	8.402	7.020	712.062

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1.860.025	1.575.670
Byggelån	12.982	15.739
Nedbetalingslån	3.175.652	2.592.002
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.048.658	4.183.410
Nedskrivning steg 1	-1.640	-1.649
Nedskrivning steg 2	-5.100	-4.302
Nedskrivning steg 3	-3.416	-3.420
Netto utlån og fordringer på kunder	5.038.503	4.174.039
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.208.134	2.048.021
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7.246.637	6.222.060

Brutto utlån fordelt på geografi	2025	2024
Oslo	3.029.062	2.471.185
Randsonen Oslo	1.813.212	1.532.971
Landet for øvrig	196.193	172.837
Utlandet	10.191	6.417
Sum	5.048.658	4.183.410

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	55.228	-2.071	53.157
Næringssektor fordelt:			
Omsetning og drift av fast eiendom	10.186	-1.058	9.128
Tjenesteytende virksomhet	1.394	-287	1.108
Sum	66.808	-3.416	63.393

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	63.220	-3.420	59.799
Næringssektor fordelt:			
Omsetning og drift av fast eiendom	3.714	0	3.714
Tjenesteytende virksomhet	1.636	0	1.636
Sum	68.570	-3.420	65.149

Banken har 38,3 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2024 var 36,8 millioner kroner.

Kredittforringede engasjementer	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	34.962	25.626
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	8.080	0
Nedskrivning steg 3	-3.094	-1.532
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	39.948	24.094
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	20.265	37.594
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	3.501	5.350
Nedskrivning steg 3	-322	-1.888
Netto andre kredittforringede engasjementer	23.445	41.056
Netto kredittforringede engasjementer	63.393	65.149

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2025		2024	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	58.850	88,1 %	66.843	97,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	4.896	7,3 %	1.636	2,4 %
Engasjementer uten sikkerhet	3.062	4,6 %	90	0,1 %
Sum kredittforringede engasjementer	66.808	100 %	68.570	100 %

Engasjement med pant i annen sikkerhet gjelder pant i næringseiendom.

Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. 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

Ved utgangen av året er det 15 engasjementer i steg 3. Banken har totalt 32 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 121 millioner kroner. Tre av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.2025

	Under 1 mnd	Over 1 – 3 mnd	Over 3 – 6 mnd	6 mnd. – 1 år	over 1 år	Sum forfalte utlån	Kreditt-forrin- gede utlån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg	Sikkerhet for andre kreditt- forringede utlån
Privatmarked	275	0	2	2.970	31.990	35.237	20.265	21.173	20.258
Bedriftsmarked	368	0	1.394	6.685	0	8.447	3.501	8.080	3.501
Sum	643	0	1.396	9.655	31.990	43.684	23.767	29.253	23.759

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.2024

	Under 1 mnd	Over 1 – 3 mnd	Over 3 – 6 mnd	6 mnd. – 1 år	over 1 år	Sum forfalte utlån	Kreditt-forrin- gede utlån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg	Sikkerhet for andre kreditt- forringede utlån
Privatmarked	1.122	27.504	0	0	25.626	54.253	37.594	21.572	30.830
Bedriftsmarked	17.345	0	0	0	0	17.345	5.350	0	5.350
Sum	18.467	27.504	0	0	25.626	71.598	42.944	21.572	36.180

Note 10 – Eksponering på utlån

2025	Brutto utlån	Ned- skrivning Steg 1	Ned- skrivning Steg 2	Ned- skrivning Steg 3	Ubenyt- tede kreditter	Garantier	Tapsavs- etning Steg 1	Tapsavs- etning Steg 2	Tapsavs- etning Steg 3	Maks kreditt- eksponer- ing-
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	4.395.953	-1.143	-3.094	-2.071	326.173	0	-101	-121	0	4.715.597
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Industri og bergverk	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	88.482	-77	-197	0	10.094	0	-8	-1	0	98.295
Varehandel	5.480	-3	-20	0	2.202	100	-1	-5	0	7.753
Transport	661	0	0	0	0	0	0	0	0	661
Overnattings- og serveringsvirksomhet	527	-2	0	0	0	0	0	0	0	525
Informasjon og kommunikasjon	708	-2	0	0	400	0	-1	0	0	1.106
Omsetning og drift av fast eiendom	414.768	-325	-1.732	-1.058	4.167	0	-2	-62	0	415.756
Tjenesteytende virksomhet	142.077	-88	-57	-287	29.475	318	-3	0	0	171.435
Sum	5.048.658	-1.639	-5.100	-3.416	372.512	418	-115	-188	0	5.411.130

2024	Brutto utlån	Ned- skrivning Steg 1	Ned- skrivning Steg 2	Ned- skrivning Steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavs- etning Steg 1	Tapsavs- etning Steg 2	Tapsavs- etning Steg 3	Maks kreditt- eksponering-
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	3.762.160	-1.046	-3.253	-3.420	681.907	0	-36	-39	0	4.436.273
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	101.023	-321	-297	0	9.021	0	-7	0	0	109.418
Varehandel	8.429	-15	-1	0	756	100	-2	-5	0	9.262
Transport	1.206	0	0	0	0	0	0	0	0	1.206
Overnattings- og serveringsvirksomhet	609	-1	0	0	0	927	0	-11	0	1.524
Informasjon og kommunikasjon	1.591	-2	0	0	259	0	0	0	0	1.848
Omsetning og drift av fast eiendom	272.510	-214	-578	0	973	0	-1	0	0	272.690
Tjenesteytende virksomhet	35.883	-51	-172	0	16.970	1.252	-2	0	0	53.880
Sum	4.183.410	-1.649	-4.302	-3.420	709.885	2.279	-48	-55	0	4.886.101

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekrettigheter 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Konstaterte tap

Konstaterte tap defineres som tap på et engasjement som er konstatert ved konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, ved at banken har gitt avkall på engasjementet eller deler av dette, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Lån som er fullt nedskrevet som følge av at tap er konstatert, fjernes fra balanseoppstillingen og inngår ikke i brutto utlån. Konstaterte tap og inngang på tidligere konstaterte tap føres over resultat etter hvert som de oppstår.

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.046	3.253	3.420	7.719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	222	-222	0	0
Overføringer til steg 2	-38	38	0	0
Overføringer til steg 3	0	-17	17	0
Netto endring	-267	328	328	389
Endringer som følge av nye eller økte utlån	286	177	0	462
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-463	-1.694	-2.262
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	1.143	3.094	2.071	6.308

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	70.535	-70.535	0	0
Overføringer til steg 2	-217.137	217.137	0	0
Overføringer til steg 3	-2.520	-5.641	8.160	0
Netto endring	-6.789	-10.214	4.587	-12.416
Nye utlån utbetalt	1.415.730	56.979	0	1.472.709
Utlån som er fraregnet i perioden	-708.230	-97.526	-20.741	-826.497
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	3.932.390	408.338	55.227	4.395.960

31.12.2025	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	603	1.049	0	1.652
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-43	43	0	0
Overføringer til steg 3	0	-288	288	0
Netto endring	-146	518	1.057	1.430
Endringer som følge av nye eller økte utlån	163	973	0	1.136
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-290	0	-370
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	497	2.006	1.345	3.848

31.12.2025	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	343.246	72.657	5.350	421.253
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-49.943	49.943	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.088	10.088	0
Netto endring	27.175	741	-143	27.772
Nye utlån utbetalt	147.897	128.475	0	276.372
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.562	-21.417	-3.714	-72.693
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	420.813	220.311	11.580	652.699

31.12.2025	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	48	55	0	103
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	10	118	0	128
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	63	63	0	126
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-49	0	-55
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	115	188	0	303

31.12.2025	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	271.242	8.456	0	279.698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.192	-1.192	0	0
Overføringer til steg 2	-10.975	10.975	0	0
Overføringer til steg 3	-222	0	222	0
Netto endring	-426.031	11.365	-222	-414.888
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	606.566	4.038	0	610.604
Engasjement som er fraregnet i perioden	-96.018	-6.466	0	-102.484
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	345.754	27.176	0	372.930

Økt geopolitisk usikkerhet kan bidra til endrede rammebetingelser for verdensøkonomien, noe som også kan få betydning for norsk økonomi. Av den grunn har banken valgt å videreføre tilleggsavsetningen på 2,5 millioner kroner, utover det som fremkommer modellmessig. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold etter pandemien og i forbindelse med krigen i Ukraina, vurderes det ved utgangen av året at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

Steg 3 nedskrivninger på utlån

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.420	3.068
Økte nedskrivninger i perioden	186	
Nye nedskrivninger i perioden	1.556	1.820
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.747	-1.468
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.416	3.420

Tap på utlån

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.065	793
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	989	-1.088
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	-20	-100
Tapskostnader i perioden	2.034	-395

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.099	4.174	2.242	7.515
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.199	-1.199	0	0
Overføringer til steg 2	-43	43	0	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Netto endring	-1.199	626	979	407
Endringer som følge av nye eller økte utlån	154	209	194	557
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-600	0	-760
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1.046	3.253	3.420	7.719

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.141.867	465.144	34.267	3.641.278
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	237.365	-237.365	0	0
Overføringer til steg 2	-145.707	145.707	0	0
Overføringer til steg 3	-20.737	0	20.737	0
Netto endring	9.799	-1.496	-658	7.644
Nye utlån utbetalt	1.051.398	60.898	8.877	1.121.173
Utlån som er fraregnet i perioden	-893.183	-114.751	-2	-1.007.936
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	694	1.058	826	2.578
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	377	-129	-248	0
Overføringer til steg 2	-83	660	-578	0
Overføringer til steg 3	-1	-88	89	0
Netto endring	-488	-195	-89	-772
Endringer som følge av nye eller økte utlån	178	114	0	292
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-371	0	-446
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	603	1.049	0	1.652

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	307.577	76.758	12.185	396.520
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.079	-19.262	-3.817	0
Overføringer til steg 2	-25.378	31.845	-6.468	0
Overføringer til steg 3	-1.859	-7.000	8.859	0
Netto endring	-24.839	-2.029	-3.506	-30.373
Nye utlån utbetalt	115.896	20.009	0	135.905
Utlån som er fraregnet i perioden	-51.231	-27.664	-1.904	-80.799
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	343.246	72.657	5.350	421.253

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	36	81	0	117
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-44	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-54	48	0	-6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	26	0	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-32	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	48	55	0	102

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	442.876	13.850	0	456.726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.164	-8.164	0	0
Overføringer til steg 2	-10.058	10.058	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-465.119	-2.602	0	-467.722
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	329.434	145	0	329.579
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.056	-4.829	0	-38.885
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2024	271.242	8.456	0	279.698

Note 12 – Store engasjementer

Pr. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 8,32 prosent av brutto engasjement. Tilsvarende for 2024 var 7,3 %. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 prosent av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 8,38 prosent av kjernekapital.

	2025	2024
10 største engasjement	450.957	359.570
Totalt brutto engasjement	5.421.588	4.895.574
i % brutto engasjement	8,32 %	7,34 %
Kjernekapital	721.652	677.385
i % kjernekapital	62,49 %	53,08 %
Store engasjementer utgjør	13,24 %	9,07 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Største engasjement	95.570	61.298
----------------------------	---------------	---------------

Note 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivn.	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg1	1.138	1.014	954	1.230	1.078	1.727	1.886	562	1.348
Steg2	3.857	3.898	4.129	4.035	3.535	5.286	5.789	2.364	4.280

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger:

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidssforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolertstigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektas 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektas 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

Note 14 – Likviditetsrisiko

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Etablerte ordninger med lån i Norges Bank, trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Med bakgrunn i det til tider usikre finansmarkedet, har norske myndigheter etablert ulike tiltakspakker for bankene. Banken vil benytte muligheten til å skaffe langsiktig kapital via obligasjonslån og/eller finans-institusjoner, eller overføre deler av utlånsporteføljen til Eika Boligkreditt. For omtale av likviditetsrisiko vises til note 5.

Tabellen nedenfor viser oversikt over forfall på eiendeler og gjeld.

Kasse-, drifts- og rammekreditter er klassifisert som lån med løpetid under 1 måned. For nedbetalingslån er avdraget fordelt etter forfallsstruktur. Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid er klassifisert som en gjeldspost på forespørsel. LCR er pr 31.12.25 beregnet til 163 prosent.

2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd- 1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						73.550	73.550
Utlån og fordringer på kredittinst og finansieringsforetak							21.683
Netto utlån til og fordringer på kunder	18.450	102.866	104.399	72.689	4.740.099	-	5.038.503
Rentebærende verdipapirer	-	-	19.158	593.890	-	-	613.047
Aksjer						351.224	351.224
Øvrige eiendeler						34.671	34.671
Sum finansielle eiendeler	18.450	102.866	123.557	666.579	4.740.099	481.128	6.132.678
Innlån fra kredittinstitusjoner	66.907	1.172	104.596	53.299	-	-	225.974
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.897.606	1.324	608	26.565	2.107	-	3.928.210
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19.861	10.086	123.045	1.156.950	-	-	1.309.941
Øvrig gjeld						63.266	63.266
Fondsobligasjonskapital som EK	907	-	2.726	43.536	-	-	47.169
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						372.512	372.512
Sum forpliktelser	3.985.281	12.582	230.975	1.280.349	2.107	435.778	5.947.072

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespør- sel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						69.373	69.373
Utlån og fordringer på kredittinst og finansieringsforetak						58.255	58.255
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.248	27.114	96.293	112.639	3.935.745	-	4.174.039
Rentebærende verdipapirer		73.310	106.534	655.991			835.835
Øvrige eiendeler						296.454	296.454
Sum finansielle eiendeler	2.248	100.424	202.827	768.630	3.935.745	424.082	5.433.956
Innlån fra kredittinstitusjoner	17.891	51.368	4.296	107.883	-	-	181.437
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.107	-	100	106	290	-	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	51.037	78.427	133.262	805.522	-	-	1.068.248
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53.684	53.684
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						370.920	370.920
Sum forpliktelser	3.631.035	129.794	137.658	913.511	290	424.604	5.236.891

Note 15 – Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta pr 31.12.2025.

Note 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 – Renterisiko

Banken har ikke renterisiko på innskudd og utlån i og med at banken i liten grad yter lån eller innskudd med fast rente. Det vil si at rentereguleringstidspunktene for innskudd og utlån kan være sammenfallende. Renterisikoen er derfor knyttet til bankens obligasjonsportefølje. Durasjonen på sertifikat- og obligasjonsporteføljen var ved årsskiftet 0,15.

Bankens styre har fastsatt maksimale rammer for bankens renterisiko og handel med verdipapirer. Styret har fastsatt en durasjon på maksimalt 0,4 som total renteeksponering i sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Det foretas løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

2025

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter						73 550	73 550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						21 683	21 683
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 029 136	3 856	3 706	1 806		5 038 503
Obligasjoner, sertifikat og lignende	64 853	548 194					613 047
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						385 895	385 895
Sum eiendeler	64.853	5.577.330	3.856	3.706	1.806	481.128	6.132.679
-herav i utenlandsk valuta							
Gjeld til kredittinstitusjoner	116 820	100 020					216 840
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 755 244	1 051	171 916			3 928 210
Obligasjonsgjeld	369 793	783 784					1 153 576
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						63 266	63 266
Ansvarlig lånekapital							
Sum gjeld	486.613	4.639.047	1.051	171.916	0	63.266	5.361.893
- herav i utenlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-421.759	938.282	2.805	-168.210	1.806	417.862	770.786

Rentefølsomhet

Banken måler og styrer renterisikoen i samsvar med EBA Guideline 2022/14 og Finanstilsynets retningslinjer. Renterisikoen for EVE (Economic Value of Equity) beregnes ved hjelp av seks standardiserte sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller. Tabellen nedenfor viser de estimerte økonomiske konsekvensene av ulike renteendringer for bankens balanse.

Rentefølsomhet

Renterisiko per scenario	2025	2024
Parallellforskyvning opp	-1.057	-3.580
Parallellforskyvning ned	712	3.194
Brattere rentekurve	1.020	3.199
Flatere rentekurve	-1.553	-4.321
Korte renter opp	-1.839	-5.371
Korte renter ned	1.369	4.899

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	69.373	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	58.255	58.255
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	4.164.806	7.392	-	1.841	-	4.174.039
Obligasjoner, sertifikat og lignende	99.090	641.347	-	95.398	-	-	835.835
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	315.827	315.827
Sum eiendeler	99.090	4.806.153	7.392	95.398	1.841	443.456	5.453.330
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	67.783	100.068	-	-	-	-	167.851
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	3.420.075	-	142.528	-	-	3.562.603
Obligasjonsgjeld	349.949	602.557	-	-	-	-	952.506
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53.684	53.684
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	417.732	4.122.700	-	142.528	-	53.684	4.736.644
- herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-318.642	683.453	7.392	-47.130	1.841	389.771	716.685

Note 18 – Netto renteinntekter

	2025	2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7.373	5.080
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	285.123	261.153
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	34.963	36.205
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	5.794	3.008
Sum renteinntekter og lignende inntekter	333.253	305.446

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2025	2024
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	8.143	9.133	5,13 %	5,14 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	129.087	114.036	2,32 %	2,47 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	59.330	51.106	5,45 %	4,93 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	970	0,00 %	6,22 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.901	2.324	0,07 %	8,91 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	198.461	177.569		

Netto renteinntekter	134.791	127.878
----------------------	---------	---------

Note 19 – 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	Året 2025				Året 2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	151.975	4.061	-21.245	134.791	149.847	-2.731	-19.239	127.878
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.928	9.928			4.665	4.665
Netto provisjonsinntekter	16.470	7.327	164	23.961	12.392	6.146	0	18.539
Inntekter verdipapirer			1.029	1.029			2.023	2.023
Andre inntekter			713	713			6	6
Sum andre driftsinntekter	16.470	7.327	11.834	35.631	12.392	6.146	6.694	25.232
Lønn og andre personalkostnader	11.070	6.004	30.483	47.557	10.141	5.846	25.470	41.457
Andre driftskostnader			33.919	33.919			29.658	29.658
Avskrivinger på driftsmidler			4.233	4.233			4.186	4.186
Sum driftskostnader før tap på utlån	11.070	6.004	68.635	85.709	10.141	5.846	59.314	75.301
Tap på utlån	624	1.410	0	2.034	581	-976	0	-395
Gevinst aksjer								
Driftsresultat før skatt	156.751	3.975	-78.046	82.680	151.517	-1.454	-71.859	78.204
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.389.647	648.856		5.038.503	3.754.441	419.598		4.174.039
Innskudd fra kunder	2.494.830	1.433.380		3.928.210	2.242.650	1.319.953		3.562.603

Note 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2025	2024
Garantiprovisjon	24	53
Verdipapirforvaltning	2 229	2 368
Betalingsformidling	10 996	10 397
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	13.539	9.382
Formidlingsprovisjoner	753	491
Forsikringsprovisjon	3 368	2 823
Andre provisjons- og gebyrinntekter	37	15
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	30.946	25.530

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2025	2024
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	2 131	2.331
Andre gebyr- og provisjonskostnader	4 854	4.660
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	6.985	6.991

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2025	2024
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	-27
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	1 876	950
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	- 750	1.267
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	- 94	-167
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	- 3	0
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.029	2.023

Andre driftsinntekter

	2025	2024
Andre driftsinntekter	713	6
Sum andre driftsinntekter	713	6

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2024	2024
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9 928	4.665
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9 928	4.665

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2025	2024
Lønn	33.288	28.758
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7.247	6.427
Pensjoner	3.912	3.216
Sosiale kostnader	3.110	3.055
Sum lønn og andre personalkostnader	47.557	41.457

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2025	34,1
--	------

2025

Banksjef	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Adm. banksjef	3.037		221	5.216

2025

Ledende ansatte	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Leder Kreditt	1.774		222	6.192
Leder Finans	1.546		222	5.326
Leder AHV	1.208		136	3.733
Leder Økonomi	1.486		199	9.276
Leder Risk og Compliance	1.026		90	4.811
Leder Bedriftsmarked	958		126	7.350
Leder Personmarked	1.098		108	8.330

2025

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån
Styrets leder	273	0	945
Styrets nestleder	146	72	
Styremedlem	123	122	8.641
Styremedlem	123		
Styremedlem	123		
Styremedlem	123		
Styremedlem ansattesrep	123		
Varamedlem			
Varamedlem	44		

Utbetaling av honorarer for styregodtgjørelse skjer etterskuddsvis.

For ytterligere opplysninger om godtgjørelse vises det også til «Lederlønnssrapport 2025» på bankens hjemmeside.

2024	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Banksjef				
Adm. banksjef	2.901	0	211	5.219

2024	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte				
Leder Kreditt	769	0	71	4.792
Leder Finans	1.473	0	261	5.362
Leder AHV	973	0	98	3.801
Leder Bedriftsmarked	924	0	118	7.350
Leder Personmarked	1.036	0	103	6.046

2024	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån
Styret			
Styrets leder	260		1.204
Styrets nestleder	139	68	
Styremedlem	117		
Styremedlem	117		
Styremedlem	117	118	8.128
Styremedlem	117		
Styremedlem ansattesrep	117		
Varamedlem		53	

Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2025	2024
Kjøp eksterne tjenester	9.384	9.045
IT kostnader	13.374	12.489
Kostnader leide lokaler	1.474	1.616
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	383	467
Reiser	86	79
Markedsføring	4.012	1.293
Ekstern revisor	1.578	
Andre driftskostnader	3.627	4.669
Sum andre driftskostnader	33.918	29.658
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1.157	1.013
Attestasjon	250	231
Annen bistand, inkl. IFRS og ligningspapirer	171	163
Totalt	1.578	1.406

Note 23 – Skatter

Årets skattekostnad i resultatregnskapet består av betalbar skatt på årets inntekt justert med for mye/lite avsatt skatt i tidligere år, samt endring i utsatt skattefordel og utsatt skatt. Betalbar skatt i balansen består av skatt på alminnelig inntekt. Utsatt skatt (utsatt skattefordel) i balansen består av skatt på netto skatteøkende (skattereduserende) midlertidige forskjeller pr. 31.12.2025

Betalbar inntektsskatt	2025	2024
Resultat før skattekostnad	82.680	78.204
Permanente forskjeller	- 13.203	-8.196
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	552	-326
Sum skattegrunnlag	70.029	69.682
Betalbar skatt	17.507	17.420
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	17.507	17.420
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen		
Endring utsatt skatt over resultatet	-138	81
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	117	-70
Årets skattekostnad	17.483	17.432
Resultat før skattekostnad	82.680	78.204
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	20.670	19.551
Permanente forskjeller	- 3.301	-2.049
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	114	-70
Skattekostnad	17.483	17.432
Effektiv skattesats (%)	21 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-939	-1.021
Resultatført i perioden	-138	81
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1.078	-939
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-51	-70
Avsetning til forpliktelser	-1.537	-1.157
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	511	287
Sum utsatt skatt	-1.078	-939
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-19	-94
Avsetning til forpliktelser	380	463
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-223	-450
Sum endring utsatt skatt	138	-81

Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2025

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	73.550			73.550
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	21.683			21.683
Utlån til og fordringer på kunder	5.038.503			5.038.503
Rentebærende verdipapirer		613.047		613.047
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			351.224	351.224
Sum finansielle eiendeler	5.133.736	613.047	351.224	6.098.007
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	216.840			216.840
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210			3.928.210
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.153.576			1.153.576
Leverandørgjeld	4.106			4.106
Sum finansiell gjeld	5.302.732	0	0	5.302.732

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	69.373			69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	58.255			58.255
Utlån til og fordringer på kunder	4.174.039			4.174.039
Rentebærende verdipapirer		835.835		835.835
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		103.062	193.391	296.454
Sum finansielle eiendeler	4.301.667	938.897	193.391	5.433.956
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	167.851			167.851
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603			3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506			952.506
Leverandørgjeld	4.937			4.937
Sum finansiell gjeld	4.687.897	0	0	4.687.897

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2025		2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	73.550	73.550	69.373	69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	21.683	21.683	58.255	58.255
Utlån til og fordringer på kunder	5.038.503	5.038.503	4.174.039	4.174.039
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	5.133.736	5.133.736	4.301.667	4.301.667
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	216.840	216.840	167.851	167.851
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.928.210	3.562.603	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.153.576	1.153.576	952.506	952.203
Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	5.298.626	5.298.626	4.682.960	4.682.657

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
		Verdsettingsteknikk	Verdsettingsteknikk	
	Kvoterte priser i aktive markeder	basert på observerbare markedsdata	basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2025				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		709.526		709.526
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			254.746	254.746
Utlån til virkelig verdi over resultatet				0
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	709.526	254.746	964.272

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	193.391	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	23.044	0
Investering	38.311	0
Salg	0	0
Utgående balanse	254.746	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		938.897		938.897
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			193.391	193.391
Sum eiendeler	0	938.897	193.391	1.132.288

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		189.082	0
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-6.482	0
Investering		10.791	0
Salg		0	0
Utgående balanse		193.391	0

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	2025			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	203.797	229.271	280.220	305.695
Sum eiendeler	203.797	229.271	280.220	305.695

	2024			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	154.713	174.052	212.730	232.069
Sum eiendeler	154.713	174.052	212.730	232.069

Virkelig verdi-målinger 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. I størst mulig grad brukes observerbare relevante markedsdata, i liten grad brukes bankens egne estimater.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Banken bruker ulike metoder og gjør forutsetninger basert på markedsforholdene som eksisterer hver balansedag. For aksjer som ikke handles i et regulert marked kan det benyttes siste omsatte kurs, alternativt bokført verdi av egenkapital. En hyppig brukt metode for å beregne virkelig verdi på finansielle instrumenter er diskontert verdi på fremtidige kontantstrømmer.

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 verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 216 millioner kroner av totalt 255 millioner kroner i Nivå 3.

Det har ikke vært endring i verdsettelsesmetoder eller skjedd noen overføringer mellom nivåene i løpet av rapporteringsperioden.

Note 26 – Rentebærende verdipapirer

2025	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	169.799	170.486	170.486
Kommune / fylke	132.056	133.103	133.103
Bank og finans	59.058	59.599	59.599
Obligasjoner med fortrinnsrett	247.211	249.859	249.859
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	608.124	613.047	613.047
Herav børnoterte verdipapir			

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	413.439	415.606	415.606
Bank og finans	194.947	196.048	196.048
Obligasjoner med fortrinnsrett	221.923	224.180	224.180
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	830.309	835.835	835.835
Herav børnoterte verdipapir			

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over ordinært resultat. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pantsatte verdipapirer i Norges Bank

Markedsverdien og pålydende verdi av pantsatte verdipapirer utgjør ved utgangen av året 510 millioner kroner. Låneverdi fratrukket haircut er estimert til 488 millioner kroner.

Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Org.num- mer	Eierandel	Antall	2025	Bokført verdi
				Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				608.124	613.047
Aksjer					
Sum aksjer				0	0
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Sparebank	893253432		6.729	6.970	7.451
Eika Likviditet	983231411		84.123	87.287	89.028
Sum aksje- og pengemarkedsfond				94.257	96.479
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				94.257	96.479
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				702.381	709.526
2024					
	Org.num- mer	Eierandel	Antall	2024	Bokført verdi
				Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				830.309	835.835
Aksjer					
Sum aksjer				0	0
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Likviditet	893253432			49.634	51.109
Eika Sparebank	983231411			49.524	51.953
Sum aksje- og pengemarkedsfond				99.158	103.062
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				99.158	103.062
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				929.467	938.897

Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnaderetsrisiko

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2025		Mottatt utbytte
				Kostpris	Bokført verdi	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,95 %	29.551.256	119.401	121.899	-
Eika Gruppen AS	979319568	1,21 %	322.348	22.083	116.464	9.420
Spama AS	916148690		102	10	158	-
Eiendomskreditt AS	979391285		15.111	1.552	2.231	252
Eika VBB AS	921859708		1.548	6.631	9.757	-
VN Norge AS	821083052		1	-	146	256
Visa Norge Holding 1 AS			8	0	13	
Kredittbanken ASA	975 966 453	0,13 %	11.505	4.028	4.077	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				153.705	254.746	9.928

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2024 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,50 %	22.444.239	90.845	91.646	
Eika Gruppen AS	979319568	1,18 %	304.591	16.357	91.073	3.960
Spama AS	916148690		102	10	158	25
Eiendomskreditt AS	979391285		15.111	1.552	2.231	265
Eika VBB AS	921859708		1.548	6.631	7.782	-
VN Norge AS	821083052		1	-	459	415
Visa Norge Holding 1 AS			8	-	42	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				115.395	193.391	4.665

	2025	2024
Balanseført verdi 01.01.	193.391	189.082
Tilgang	38.311	10.791
Avgang		
Verdiendringer ført over utvidet resultat	23.044	-6.482
Nedskrivning		
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader		
Balanseført verdi 31.12.	254.746	193.391

Note 29 – Finansielle derivater

Banken har ingen finansielle derivater ved utgangen av 2025.

NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Bien Sparebank ASA er eid med 47,45 prosent av Sparebankstiftelsen Bien. Banken har ingen tilknyttede selskap ved utgangen av 2025.

Note 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruk-srett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2025	14.191	3.465	27.211	44.867
Tilgang			20.800	20.800
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2025	14.191	3.465	48.011	65.667
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2025	13.924		21.199	35.123
Bokført verdi pr. 31.12.2025	267	3.465	26.812	30.544

Kostpris pr. 01.01.2024	14.191	3.465	27.211	44.867
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2024	14.191	3.465	27.211	44.867
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	13.924		16.966	30.890
Bokført verdi pr. 31.12.2024	267	3.465	10.245	13.977

Avskrivinger 2024				4.186
Avskrivinger 2025				4.233
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

Note 32 – Andre eiendeler

	2025	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	1.078	939
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	2.333	3.403
Andre eiendeler	716	1.054
Sum andre eiendeler	4.127	5.396

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Kredittforeningen for sparebanker	14.02.2023	12.01.2028	50.000	50.014	50.649	3m Nibor + 128 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	28.09.2026	50.000	50.006	50.008	3m Nibor + 108 bp
Kredittforeningen for sparebanker	21.03.2025	28.09.2026	50.000	50.575	50.060	3m Nibor + 46 bp
Innskudd fra ander banker uten avtalt forfall				0	17.134	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				150.595	167.851	

Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oslo	2.578.501	2.360.025
Randsonen Oslo	1.002.397	927.542
Landet for øvrig	282.020	213.403
Utlandet	65.292	61.633
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2.494.830	2.242.650
Primærnæringer	331	339
Industri og bergverk	3.455	12.401
Kraftforsyning	3.528	716
Bygg og anleggsvirksomhet	65.986	50.230
Varehandel	53.517	58.657
Transport	19.378	15.384
Overnattings- og serveringsvirksomhet	62.818	58.256
Informasjon og kommunikasjon	57.842	69.482
Omsetning og drift av fast eiendom	200.385	244.024
Tjenesteytende virksomhet	966.140	810.464
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603

Note 35 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2025	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	-	46.486	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	-	100.643	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	15.145	101.084	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.507	80.339	3m Nibor + 66 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.294	100.331	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	152.619	101.081	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.192	101.298	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	-	70.144	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.446	100.478	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.606	150.621	3m Nibor + 90 bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.460	-	3m Nibor + 81 bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.838	-	3m Nibor + 76 bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.511	-	3m Nibor + 72 bp
NO0013631762	14.08.2025	14.08.2030	150.000	150.959	-	3m Nibor + 78 bp
Over/Underkurs				-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.153.576	952.506	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	952.506	500.000	-300.000	1.070	1.153.576
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	500.000	-300.000	1.070	1.153.576
Ansvarlige lån	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

Note 36 – Annen gjeld

	2025	2024
Annen gjeld		
Skyldig offentlige avgifter	2.114	3.666
Påløpte kostnader	6.513	6.149
Leverandørgjeld	4.106	4.937
Leieforpliktelser	27.528	10.842
Internkontoer	5.195	9.854
Betalingsformidling	0	0
Annen gjeld	0	713
Sum annen gjeld (inkl betalbar skatt)	45.456	36.161

Note 37 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2025	2024
NO0012727249	19.10.2022	19.10.2027	40.000	3m Nibor + 480 bp	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000

Note 38 – Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens 20 største eiere

31.12.2025

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 %
JAREN INDUSTRIER AS	11 170	0,20 %
PAMAR AS	10 622	0,19 %
MFH HOLDING AS	10 577	0,19 %
R&R HOLDING AS	8 625	0,15 %
Sum 20 største	4 782 767	84,20 %
Øvrige aksjonærer	897 431	15,80 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

31.12.2025

Insidere

Beholdning

Lena Jørundland	14.731
Renate Halstvedt Roll	3.661
Stein Wilhelm Aarnes Andresen	3.488
Hans Thomas Grøholt Kjær	3.477
Ida Tverraaen Hansen	3.350
Ole Fjeldstad	3.280
Øyvind Briseid	2.302
Anlaug Johansen	1.477
Ovata Invest	1.449
Bendik Falch-Koslung	1.202
Lars Weyer Larsen	1.199
Linn Bjunes Hunstok	1.197
Eivind Jørundland	1.100
Nina Christine Telle	780
Vildana Basara	742
André Noraas Willassen	408
Mina Jørundland	330
Una Falch-Koslung	132
Brage Falch-Koslung	97

Note 39 - Resultat pr. aksje

Pr. 31.12.2025 var bankens aksjekapital 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 165 kroner.

RESULTAT PR AKSJE	2025	2024
Resultat etter skatt	65,20	60,77
Renter på hybridkapital	3,76	3,87
Antall aksjer	5.680.198	5.680.198
Resultat pr aksje*	10,82	10,70

Foreslått utbetaling av utbytte for regnskapsåret 2025 er kr 5,73 per aksje, totalt 32,59 millioner kroner.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingen den 08. april 2026. Det foreslåtte utbytte er ikke tatt med i årsregnskapet.

Note 40 – Garantier

	2025	2024
Betalingsgarantier	418	2.279
Kontraktsgarantier		
Lånegarantier		
Andre garantier	0	0
Sum garantier overfor kunder	418	2.279
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	29	35.832
Tapsgaranti	22.039	20.438
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	22.068	56.270
Sum garantier	22.486	58.549

Alle banker er pålagt å være medlem av Bankenes sikringsfond. Fondets formål er å sikre at norske banker til enhver tid kan oppfylle sine forpliktelser. Bankenes sikringsfond plikter å dekke tap inntil 2 millioner kroner som en innskyter har i en bank som er medlem av Bankenes sikringsfond. Avgift til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet for 2025 beløp seg til 1,42 millioner kroner, mot 2,05 millioner kroner i 2024.

Bien Sparebank er, som tidligere nevnt, en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i EBK. Bankens kunder har pr 31.12.25 lån for 2.208 millioner kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

- Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.
- Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

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.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 11 prosent. Banken er forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum.

	2025		2024	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	318	76,1 %	2.279	100 %
Randsonen Oslo	100	23,9 %		
Sum garantier	418	100 %	2.279	100 %

Note 41 – 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.

Note 42 – Transaksjoner med nærstående

Som nærstående parter defineres Sparebankstiftelsen Bien og ansatte/tillitsvalgte. Ansatte/ tillitsvalgte får lån til særskilte personalbetingelser. I august fikk de ansatte mulighet til å tegne en aksjesparavtale. I denne forbindelse ble det kjøpt 5.016 aksjer til kurs 150 kroner. Disse aksjene ble fordelt til de ansatte som ønsket å være med i ordningen.

I tillegg til dette kjøpte:

Navn	Stilling	Dato	Antall aksjer	Kurs (NOK)
Lena Jørundland	Adm. banksjef	10. nov.25	109	148
		07. nov.25	635	145
		13. aug.25	760	144
		08. mai.25	780	140
Ole Fjeldstad	Leder Kreditt	10. nov.25	248	148
		07. nov.25	1 441	145
Øyvind Briseid	Leder Finans/CFO	10. nov.25	64	148
		07. nov.25	376	145
		08. mai.25	70	140
Renate Roll	Leder Økonomi	08. mai.25	70	140
Vildana Basara	Leder Risk- og Compliance	08. mai.25	46	140

Note 43 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2025	22.804	22.804
Tilgang av bruksretteiendeler	20.800	20.800
Avhendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Anskaffelseskost 31.12.2025	43.604	43.604
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2025	12.559	12.559
Avskrivninger i perioden	4.233	4.233
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2025	16.792	16.792
Balanseført verdi 31.12.2025	26.812	26.812

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	22.804	22.804
Tilgang av bruksretteiendeler		
Avhendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Anskaffelseskost 31.12.2024	22.804	22.804
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	8.383	8.373
Avskrivninger i perioden	4.186	4.186
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	12.559	12.559
Balanseført verdi 31.12.2024	10.245	10.245

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2025	10.843	10.843
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	20.800	20.800
Betaling av hovedstol	-4.511	-4.511
Betaling av renter		
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	396	396
Totale leieforpliktelser 31.12.2025	27.528	27.528

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	15.046	15.046
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		
Betaling av hovedstol	-4.339	-4.339
Betaling av renter	136	136
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	10.843	10.843

Beløp i resultatregnskapet	2025	2024
Rente på leieforpliktelser	396	136
Avskrivninger på bruksretteiendeler	4.233	4.186

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale har en leieperiode opptil 10 år, og utløper i 2027. Banken skal i gang med reforhandling av videre leie, og har derfor innregnet en ny leieperiode på 5 år.

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	Året 2025	Året 2024
Sum driftskostnader	85,71	75,3
Netto renteinntekter	134,8	127,9
Andre driftsinntekter	35,6	25,2
Kostnadsprosent	50,29 %	49,18 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:
 $((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	Året 2025	Året 2024
Sum driftskostnader	85,71	75,30
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.821	5.256
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,47 %	1,43 %

Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:
 $((\text{Netto renteinntekter} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	Året 2025	Året 2024
Netto renteinntekter	134,8	127,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.821	5.256
Rentemargin	2,32 %	2,43 %

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	Året 2025	Året 2024
Sum innskudd	3.928	3.563
Sum utlån	5.049	4.183
Innskuddsdekning	77,81 %	85,16 %

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:

$$((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital pr 31.12.24}) / 2)) \text{ ekskl. hybridkapital}$$

Oppgitt i millioner kroner	Året 2025	Året 2024
Resultat etter skatt	65,20	60,77
Renter på hybridkapital	3,76	3,87
Egenkapital i fjor	676,69	654,19
Egenkapital i år	730,79	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,73 %	8,55 %

Fortjeneste per aksje

Fortjeneste per aksje beregnes slik: Resultat etter skatt / antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	Året 2025	Året 2024
Resultat etter skatt	65,20	60,77
Renter på hybridkapital	3,76	3,87
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	10,82	10,70

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	Året 2025	Året 2024
Kredittap	2,03	-0,40
Sum utlån til kunder	5.049	4.183
Resultatført tap i %	0,04 %	-0,01 %

Bokført egenkapital per aksje

Bokført egenkapital per aksje beregnes slik: UB sum egenkapital – hybridegenkapital/ antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	Året 2025	Året 2024
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	730,79	676,69
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	128,66	119,13

ERKLÆRING FRA STYRET OG DAGLIG LEDER

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2025 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 årsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 16. mars 2026

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**

Signering av 2025 Erklæring fra styret og daglig leder.
docx

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Anlaug Johansen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Elisabeth Bjerke-Narud	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Kari Due-Andresen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lars Weyer-Larsen	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Bendik Falch-Koslung	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Lena Jørundland	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Andreas Thorsnes	16.03.2026	med Engangskode per SMS
Nina Telle	16.03.2026	med Engangskode per SMS

Til generalforsamlingen i Bien Sparebank ASA

RSM Norge AS
Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bien Sparebank ASA som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Bien Sparebank ASA sammenhengende i 9 år fra valget på generalforsamlingen den 21. september 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnr. 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnr. 914095573) og RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnr. 925107492) er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS. Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi har hatt fokus på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på framoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy og kredittrutiner, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametere. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.



Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.



- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Bien Sparebank ASA har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2025_Bien Sparebank ASA.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvarer omfatter hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.





Oslo, 16. mars 2026
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: W95O6-NWJGO-LJ8AG2-ZIY48-OOEC4-USOUB



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Alf Rune Sveen

Partner

Serienummer: bankid.no no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2026-03-16 19:12:42 UTC



QES



Alf Rune Sveen

Statsautorisert revisor

Serienummer: bankid.no no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2026-03-16 19:12:42 UTC



QES



Dette dokumentet er signert digitalt via [Penneo.com](https://penneo.com). De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl. For mer informasjon om Penneos kvalifiserte tillitstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

LOKALE
BIDRAG



Oslo Kajakklubb

Oslo Kajakklubb er en ledende aktør innen padlesport i Norge, med et inkluderende miljø for både bredde og satsing. Klubben legger vekt på fellesskap og mestring, og jobber aktivt for å senke terskelen for deltakelse.

Gjennom samarbeidet bidrar vi til å gi flere barn og unge mulighet til å delta og utvikle seg i klubben.



Støtten fra Bien Sparebank bidrar direkte til et inkluderende og sunt treningsmiljø i Oslo Kajakklubb – med plass til alle, uavhengig av økonomisk bakgrunn og ambisjonsnivå.

Gjennom samarbeidet har vi kunnet redusere egenandeler, gjøre klubbklær mer tilgjengelig og styrke både treningskvalitet og fellesskap. Dette gir flere barn og unge mulighet til å delta og oppleve mestring.

Bien Cupen er et viktig resultat av samarbeidet. Det er et lavterskel stevne åpent for alle nivåer og aldre, og skaper både motivasjon og idrettsglede. For oss er Bien mer enn en økonomisk bidragsyter – banken er en aktiv samarbeidspartner med et genuint engasjement for barn og ungdom.

Lars Hjemdal

Daglig leder, Oslo Kajakklubb

LOKALE BIDRAG



Asker CK

Asker Cykleklubb er en av Norges største sykkelklubber, med tilbud fra barne- og ungdomsidrett til eliteutøvere. Klubben legger til rette for både bredde og satsing, og arbeider aktivt for å skape et inkluderende klubbmiljø.



Samarbeidet med Bien Sparebank har hatt stor betydning for Asker Cykleklubb. Støtten bidrar til økt kvalitet i det sportslige tilbudet og styrker klubbfølelsen på tvers av alder og nivå.

Sponsormidlene brukes til aktivitetsstøtte og utstyr som kommer medlemmene direkte til gode. At Bien også er til stede på arrangementer og bidrar til engasjement, betyr mye for oss. Vi ser frem til en ny sesong med Bien Sparebank på laget.

Peter Christiansen
Styreleder, Asker CK

LOKALE
BIDRAG



Oppsal Håndball

Oppsal Håndball er en tradisjonsrik klubb med stor betydning for lokal-miljøet i Oslo. Klubben tilbyr et trygt og inkluderende miljø for barn og unge, samtidig som den utvikler talent og satsing på høyt nivå.

“ *Samarbeidet med Bien Sparebank er svært viktig for oss. Partnerskapet gir økonomisk forutsigbarhet og en viktig anerkjennelse av arbeidet vi gjør.*

Støtten gjør det mulig å skape aktivitet, utvikle tilbudet vårt og inkludere flere i fellesskapet. Midlene brukes til gjennomføring av arrangementer, videreutvikling av tilbudet og generell klubbdrift – slik at deltakelse kan holdes tilgjengelig for flere.

Alexander Faye-Schjøll
Komersiell leder, Oppsal Håndball

LOKALE
BIDRAG



Bygdøy Curling Club

Bygdøy Curling Club har et sterkt miljø og lange curlingtradisjoner. Klubben arbeider aktivt med rekruttering, inkludering og utvikling av sporten – både lokalt og nasjonalt.

”

Vi er stolte av samarbeidet med Bien Sparebank. Det betyr mye for oss å ha en hovedsponsor som er tydelig til stede og som identifiserer seg med klubbens profil.

Samarbeidet gir økonomisk trygghet og økt troverdighet i dialog med andre samarbeidspartnere. Støtten brukes til rekruttering, inkludering og gjennomføring av turneringer, og har gitt oss en viktig buffer i krevende år.

Kjetil Bjørke

Daglig leder, Bygdøy Curling Club

LOKALE
BIDRAG



Kjetil André Aamodts rennskole for barn

Siden 2014 har Bien Sparebank samarbeidet med Kjetil André Aamodt om rennskole på Tryvann. Målet er å gi barn en positiv introduksjon til skiidretten – uavhengig av bakgrunn og ferdighetsnivå.



Samarbeidet med Bien Sparebank har gitt oss muligheten til å gi barn og unge en kortere vei til skiglede.

Gjennom satsingen har vi nådd rundt 3 000 barn, som har fått en smakebit på gleden ved å stå på ski. For mange kan dette bli starten på en varig interesse for aktivitet og idrett. Støtten gjør det mulig å inkludere flere og sikre at økonomi ikke blir en barriere for deltakelse.

Kjetil André Aamodt



André Willassen
Leder AHV og Antisvindel

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

SAMMEN FOR ET TRYGGERE SAMFUNN

Banken jobber dedikert for å forebygge svindel og annen økonomisk kriminalitet. Våre kunder skal føle seg sikre på at vi gjør alt vi kan for å beskytte deres produkter og tjenester hos oss, og at banken tar samfunnsansvaret mot hvitvasking og terrorfinansiering på alvor.

Gjennom målrettede sikkerhetstiltak og tett samarbeid med Eika og relevante myndigheter, jobber vi hardt for å avdekke og stoppe svindel og annen økonomisk kriminalitet. Trusselbildet er i kontinuerlig endring, og vi oppfordrer alle våre kunder til å være oppmerksomme på nye svindelmetoder og ta kontakt med banken ved behov. Banken jobber også aktivt med å dele nødvendige forholdsregler med våre kunder.

Vårt mål er å forhindre svindel og sikre at alle våre kunder føler seg ivaretatt, samt forhindre at banken blir misbrukt i annen økonomisk kriminalitet. Sammen kan vi bidra til et tryggere samfunn.

HVA SYNS DU ER BEST MED Å JOBBE I BIEN SPAREBANK?

//

Det jeg liker aller best med å jobbe i Bien, er menneskene. Jeg får møte mange ulike kunder, og liker at vi er bank som ser hver enkelt og møter alle med et smil. Det betyr mye at så mange tar turen innom oss – det skaper nærhet og gode samtaler. I Bien er alle kunder like viktige, og jeg er stolt av å jobbe sammen med kollegaer som bryr seg både om kundene og om hverandre.

Sara Snilsberg

Rådgiver Kundeservice



//

For meg handler det å jobbe i Bien om mer enn bank – det handler om mennesker. Jeg setter pris på den nære kontakten med kundene, og muligheten til å bygge relasjoner som varer. Det er meningsfullt å få være en sparringspartner gjennom ulike faser i kundenes liv, å bidra til å gi de trygghet. Bien gir meg en variert arbeidshverdag, og høy faglig kompetanse. Jeg opplever at vi er et sterkt arbeidsmiljø der vi spiller hverandre gode.

Sander Thorsen

Finansiell Rådgiver



//

Det beste med å jobbe i Bien er at vi er en personlig bank. Vi har et svært godt arbeidsmiljø med kollegaer som skaper arbeidsglede og trygghet. Jeg setter også pris på å ha en så engasjert og synlig administrerende banksjef. Å få bidra til gode kundeopplevelser i en bank som setter menneskene først, gjør jobben min ekstra meningsfull.

Wenche Ødeskaug

Rådgiver Kundeservice





Ole Fjeldstad
Leder Kreditt

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

STOR NOK TIL Å VÆRE LITEN

Som en liten og selvstendig nisjebank i et stort markedsområde, har vi en tydelig ambisjon om å videreutvikle vår kundeportefølje. Vårt bankkonsept treffer godt i markedsområdet, og vi opplever en økende etterspørsel etter en bank som er tett på kundene.

Med en solid posisjon som en veletablert sparebank i hovedstaden, har vi en klar ambisjon om å være kundens foretrukne hovedbank. Banken har en god vekstkapasitet, både kapitalmessig og organisatorisk, slik at vi kan levere på strategien vår og skape merverdi for kundene.

I 2025 vil vi styrke bankens posisjon som en attraktiv nisjebank i hovedstaden - vekst er viktig for å kunne være stor nok til å forbli en liten og nær bank!



I en liten bank er
alle kunder store

B **SIDEN**
1885

Bien Sparebank ASA
Dronning Mauds gate 11, 0250 Oslo
P.B. 6790 St. Olavs plass, 0130 Oslo
Tlf (+47) 91 50 24 36

www.bien.no