

Kvartalsrapport

Q1 2026



Sparebanken Narvik —
07-05-2026

Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall – Q1 2026.....	3
Første kvartal 2026.....	4
Sterk start på året til tross.....	4
Resultat.....	4
Inntekter.....	4
Kostnader.....	5
Mislighold og tap på utlån.....	5
Utlån.....	5
Utlån – Privatmarked (PM).....	6
Utlån – Bedriftsmarked (BM).....	6
Innskudd.....	6
Innskudd – Privatmarked (PM).....	6
Innskudd – Bedriftsmarked (BM).....	6
Egenkapital og soliditet.....	6
Forretningskapital og forvaltningskapital.....	7
Fremtidsutsikter og Makro.....	8
Resultat og balanseoppstilling.....	9
Oppstilling over totalresultat.....	9
Eiendeler.....	9
Gjeld og egenkapital.....	10
Nøkkeltall og egenkapitaloppstilling.....	11
Nøkkeltall.....	11
Egenkapitaloppstilling.....	11
Noter til regnskapet.....	12
Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater.....	12
Note 2 Kredittforringede engasjementer.....	12
Note 3 Fordeling utlån kunder.....	13
Note 4 Nedskrivninger og tap.....	13
Note 5 Verdipapirinvesteringer.....	15
Note 6 Verdipapirgjeld.....	17
Note 7 Kapitaldekning.....	17
Note 8 Hendelser etter balansedagen.....	19

Nøkkeltall – Q1 2026

Forsidefoto: Kjetil Janson, FIS Junior World Championships Narvik 2026.



37,6 mnok

Resultat før skatt

41,1 mnok samme periode i fjor



7,2 %

Egenkapitalavkastning

9,8 % samme periode i fjor



25,1 %

Konsolidert kapitaldekning

23,2 % samme periode i fjor



13,6 mrd.

Forretningskapital inkl. EBK

12,1 mrd. samme periode i fjor



8,7 %

12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK

8,4 % samme periode i fjor



10,3 %

12 mnd. innskuddsvekst

5,9 % samme periode i fjor



45,3 %

Kostnadsprosent

41,8 % samme periode i fjor



95,2 %

Innskuddsdekning

90,1 % samme periode i fjor

Første kvartal 2026

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tall i parentes er per samme periode foregående år. Regnskapet er ikke revidert.

Sterk start på året til tross

Sparebanken Narvik leverer et kvartal preget av noe nedgang i resultat sammenlignet med samme periode i fjor. Driverne for dette er i hovedsak økte driftskostnader, en sterkt økende Nibor som har bidratt til fallende rentenetto, samt lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Til tross for dette er banken godt fornøyd med aktivitetsnivået i første kvartal. Videre ser banken en positiv utvikling i andre driftsinntekter, noe som har vært et viktig prioriteringsområde senere år.

Bankens egenkapital er ved utgangen av første kvartal 1.531 mill. kroner (1.422 mill. kroner), inkludert resultat for første kvartal. Konsolidert kapitaldekning er på 25,1 %, noe som gjør banken svært solid og rustet for de makroøkonomiske svingningene en står i.

Resultat

Banken leverer et resultat etter skatt i første kvartal på 28,0 mill. kroner (30,8 mill. kroner). Resultat før skatt er på 37,6 mill. kroner (41,1 mill. kroner), mens totalresultatet er på 27,0 mill. kroner (34 mill. kroner). Endring i totalresultatet skyldes i hovedsak verdiendringer av bankens eierposter i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Visa.

Egenkapitalavkastningen av resultat etter skatt er på 7,5 % (8,9 %). Egenkapitalavkastningen av totalresultater er på 7,2 % (9,8 %).

Inntekter

Netto renteinntekter i første kvartal er på 51,4 mill. kroner (52,8 mill. kroner). Netto rentemargin er ved utgangen av første kvartal på 2,22 % (2,54 %). Reduserte renteinntekter, til tross for sterk vekst, skyldes en fallende rentenetto knyttet til lavere marginer på både utlån og innskudd. Årsaken til dette er drevet av en sterkt økende Nibor-rente og forventninger om økt styringsrente i kommende perioder.

Netto andre driftsinntekter i første kvartal er på 15,4 mill. kroner (14,3 mill. kroner), noe som tilsvarer en økning på 7,7 % sammenlignet med samme periode i fjor. Av samlede inntekter utgjør netto andre driftsinntekter 23,0 % (22,2 %).

Økning i andre driftsinntekter knytter seg i hovedsak til positiv utvikling i netto provisjonsinntekter, i tillegg til positive verdiendringer på finansielle instrumenter:

- Netto provisjonsinntekter: 14,7 mill. kroner (14,1 mill. kroner).

- Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instrumenter: 0,7 mill. kroner (0,2 mill. kroner).

Av netto provisjonsinntekter utgjør provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt 5,1 mill. kroner (5,8 mill. kroner). Nedgang i provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt knytter seg til en sterkt økende Nibor.

Kostnader

Totale driftskostnader i første kvartal er på 30,3 mill. kroner (28,1 mill. kroner). Økte driftskostnader skyldes i hovedsak økte personalkostnader og andre driftskostnader:

- Samlede lønn- og personalkostnader: 15,0 mill. kroner (13,6 mill. kroner).
- Andre driftskostnader: 13,7 mill. kroner (12,9 mill. kroner).
- Avskrivninger og nedskrivninger: 1,6 mill. kroner (1,6 mill. kroner).

Økning i andre driftskostnader skyldes i hovedsak at banken har inngått avtale om internrevisjonstjenester, samt økte markedsføringskostnader. I henhold til børsmelding fra Eika-alliansen 7. april er samarbeidet med Tieto Banktech om kjernebanksystemet til bankene utvidet, noe som vil gi kostnadsgevinster knyttet til IT for banken i andre halvår av 2026 og gjennom 2027.

Kostnad i % av inntekter er 45,3 % (41,8 %). Kostnader i % av inntekter justert for verdipapirer er 45,8 % (41,9 %).

Mislighold og tap på utlån

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lengre tid. Starten på 2026 er også så langt preget av lave underliggende tap.

Bankens utlånsportefølje, inkl. EBK, er i stor grad preget av boliglån, der den vesentligste andelen er knyttet til husholdninger i bankens hovedmarkedsområder. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.

Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier i første kvartal er på -1,0 mill. kroner (-2,1 mill. kroner). Tapsavsetninger i % av brutto utlån er på 0,32 % (0,31 %). Misligholdte lån over 90 dager utgjør 44,5 mill. kroner (34,2 mill. kroner).

Utlån

Ved utgangen av første kvartal er brutto utlån og fordringer på kunder, inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK), 10.937 mill. kroner (10.059 mill. kroner). Dette gir en utlånsvekst siste 12 måneder på 8,73 %, tilsvarende en netto vekst på 878 mill. kroner. Samlet utlånsvekst i kvartalet er på 1,1 %, tilsvarende en netto vekst på 115 mill. kroner. Av brutto utlån og fordringer på kunder utgjør porteføljen i EBK 4.157 mill. kroner (3.562 mill. kroner).

Utlån – Privatmarked (PM)

Ved utgangen av kvartalet er brutto utlån i PM, inkludert lån overført til EBK, 8.764 mill. kroner (8.005 mill. kroner). Dette gir en utlånsvekst siste 12 måneder på 9,5 %, tilsvarende en netto vekst på 759 mill. kroner. Utlånsveksten i kvartalet er på 1,7 %, tilsvarende en netto vekst på 146 mill. kroner. Andel lån formidlet via EBK, ekskludert BM, tilsvarer 47,4 % (44,5 %). Andel lån formidlet via EBK, inkludert BM, tilsvarer 38,0 % (35,4 %).

Utlån – Bedriftsmarked (BM)

Ved utgangen av kvartalet er brutto utlån i BM 2.173 mill. kroner (2.054 mill. kroner). Dette gir en utlånsvekst siste 12 måneder på 5,8 %, tilsvarende en netto vekst på 119 mill. kroner. Utlånsveksten i kvartalet er på -1,4 %, tilsvarende en netto vekst på -31 mill. kroner. Andel utlån til BM tilsvarer 19,9 % (20,4 %) av samlet brutto utlån inkl. EBK. Andel utlån til BM ekskl. EBK tilsvarer 32,1 % (31,6 %).

Innskudd

Samlede innskudd er ved utgangen av første kvartal 6.455 mill. kroner (5.854 mill. kroner). Dette gir en innskuddsvekst siste 12 måneder på 10,3 %, tilsvarende en netto vekst på 601 mill. kroner. Innskuddsveksten i kvartalet er på 0,6 %, tilsvarende en netto vekst på 38 mill. kroner. Innskuddsdekningen ved utgangen av kvartalet er på 95,2 % (90,12 %). Innskuddsdekningen inkl. EBK er på 59,0 % (58,2 %).

Innskudd – Privatmarked (PM)

Innskudd i PM er ved utgangen av kvartalet 4.195 mill. kroner (3.844 mill. kroner). Dette gir en innskuddsvekst i PM siste 12 måneder på 9,1 %, tilsvarende en netto vekst på 354 mill. kroner. Innskuddsveksten i kvartalet er på 2,7 %, tilsvarende en netto vekst på 110 mill. kroner.

Innskudd – Bedriftsmarked (BM)

Innskudd i BM er ved utgangen av kvartalet 2.260 mill. kroner (2.010 mill. kroner). Dette gir en innskuddsvekst i PM siste 12 måneder på 12,5 %, tilsvarende en netto vekst på 250 mill. kroner. Innskuddsveksten i kvartalet er på -3,1 %, tilsvarende en netto vekst på -72 mill. kroner.

Egenkapital og soliditet

Sparebanken Narvik er svært solid. Bankens egenkapital er ved utgangen av første kvartal er 1.531 mill. kroner (1.422 mill. kroner), inkl. resultat hittil i år.

Justert for bankens eierandel i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, er konsolidert kapitaldekning pr første kvartal 25,1 % (23,2 %). Kapitaldekning før konsolidering er 30,46 % (28,07 %). For ytterligere informasjon vises det til note 7 i kvartalsrapporten og note 4 i årsrapport for 2025.

Forretningskapital og forvaltningskapital

Bankens forretningskapital er ved utgangen av første kvartal, inklusive utlån via Eika Boligkreditt (EBK), på 13.564 mill. kroner (12.064 mill. kroner). Dette gir en vekst i forretningskapital siste 12 måneder på 12,1 %, tilsvarende en netto vekst på 1.500 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet 9.407 mill. kroner (8.502 mill. kroner). Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er 9.391 mill. kroner (8.438 mill. kroner).



Foto: Kjetil Janson, FIS Junior World Championships Narvik 2026

Fremtidsutsikter og Makro

Aktiviteten i norsk økonomi har holdt seg oppe, selv om veksten i fastlandsøkonomien nå beskrives for å være i "normal fart". Makrobildet i første kvartal har vært preget av vedvarende geopolitisk usikkerhet som har drevet investorer mot trygge havner. Gullprisen har passert den psykologiske grensen på 5 000 dollar per unse, samtidig som aksjemarkedene har vist økt volatilitet. Denne kombinasjonen av rekordhøye råvarepriser og usikre børser har forsterket debatten om finansielle ubalanser og bobletendenser.

Etter at styringsrenten ble satt ned til 4,0 prosent høsten 2025, har Norges Bank i første kvartal 2026 valgt å holde renten uendret. Til tross for forventninger om kutt, har et hopp i inflasjonen til 3,6 % ved utgangen av kvartalet, ført til at sentralbanken igjen signaliserer en høyere rentebane enn tidligere. 7 mai valgte Norges Bank å heve styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent, med signaler om ytterligere økning til 4,5 prosent i løpet av 2026. Begrunnelsen var vedvarende høyt inflasjonspress og utsikter om økt lønnsvekst.

Dette grepet får direkte konsekvenser for norske husholdninger, og gjennomsnittlig boliglånsrente ventes dermed å nærme seg 5,75 prosent i løpet av sommeren. Dette vil presse kjøpekraften ytterligere til tross for det pågående, høye lønnsoppgjøret. Den uventede rentehevingen drives i stor grad av eksterne sjokk i makroforholdene. Den eskalerende krigen i Midtøsten har skapt ny usikkerhet i energimarkedene og bidrar til en volatil oljepris, og tvinger sentralbanken til å stramme inn i stedet for å gjennomføre de tidligere planlagte kuttene.

Arbeidsmarkedet har vist tegn til stabilisering etter økningen i 2025. Arbeidsledigheten har ligget stabilt på 4,5 % igjennom hele første kvartal, noe som tilsvarer om lag 136 000 personer. Selv om dette er høyere enn i tidligere år, anses ledigheten fortsatt som moderat i et historisk perspektiv.

Boligmarkedet har fått en sterk start på 2026. Boligprisene steg med 3,6 % bare i januar, og ved utgangen av mars var den nasjonale prisveksten på 4,5 % hittil i år. Eiendom Norge venter en oppgang på rundt 6 % for hele året. Nord-Norge og Vestlandet fortsetter å være landsdelene med den sterkeste utviklingen. Boliginvesteringene viser også tegn til bedring etter det kraftige fallet i 2022-2024, støttet av økt kjøpekraft og lite boligbygging.

Banken opplever et robust boligmarked, mens bedriftsmarkedet fortsatt preges av en viss avventende holdning til nye investeringer. Samlet sett er veksten i porteføljen likevel høy. Porteføljen er preget av lav belåningsgrad og lite mislighold, noe som gir høy motstandskraft selv ved økt økonomisk uro.

Styret er oppmerksom på de komplekse makroforholdene som rår. Geopolitiske spenninger i Midtøsten og Ukraina, sammen med en uforutsigbar inflasjonsutvikling, påvirker markedsverdier og bankens finansieringskostnader. Samtidig vurderer styret at banken har et robust fundament, høy motstandskraft og et solid kapitalgrunnlag for å navigere i dette landskapet. Oppsummert anser styret banken for å være i en god posisjon for å oppnå både god vekst og resultater i periodene som kommer.

Styret i Sparebanken Narvik

Resultat og balanseoppstilling

Oppstilling over totalresultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		115 110	116 095	473 304
Rentekostnader og lignende kostnader		63 668	63 272	252 457
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		51 442	52 823	220 846
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 418	15 149	67 572
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		691	1 059	6 219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	25	22 969
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		666	178	1 311
Netto andre driftsinntekter		15 418	14 293	85 633
Lønn og andre personalkostnader		15 037	13 553	54 630
Andre driftskostnader		13 665	12 915	56 686
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 574	1 598	6 347
Sum driftskostnader		30 276	28 067	117 663
Resultat før tap		36 583	39 050	188 817
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>4</u>	-1 008	-2 063	3 264
Resultat før skatt		37 592	41 112	185 553
Skattekostnad		9 612	10 272	36 120
Resultat av ordinær drift etter skatt		27 980	30 840	149 433
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>5</u>	-988	3 170	53 793
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	-988
Totalresultat		26 992	34 010	203 226

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		65 651	60 655	65 191
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		328 102	247 609	405 680
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>2,3,4</u>	17 268	13 733	14 406
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>2,3,4</u>	6 741 183	6 462 989	6 692 109
Rentebærende verdipapirer	<u>5</u>	1 465 353	1 116 097	1 443 051
Finansielle derivater		998	1 648	1 026
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>5</u>	673 070	475 886	666 785
Eierinteresser i konsernselskaper	<u>5</u>	35 457	35 457	35 457
Varige driftsmidler		71 331	76 798	72 905
Andre eiendeler		8 056	10 715	7 476
Sum eiendeler		9 406 470	8 501 587	9 404 086

Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	40 430	40 325
Innskudd fra kunder		6 455 178	5 854 477	6 416 793
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>6</u>	1 356 213	1 104 764	1 356 510
Annen gjeld		51 611	49 821	34 554
Pensjonsforpliktelser		5 842	7 049	5 842
Forpliktelser ved skatt		5 187	22 784	37 159
Andre avsetninger		1 740	180	1 399
Sum gjeld		7 875 771	7 079 504	7 892 582
Opptjent egenkapital		1 502 718	1 391 242	1 511 503
Periodens resultat etter skatt		27 980	30 840	0
Sum egenkapital		1 530 698	1 422 082	1 511 503
Sum gjeld og egenkapital		9 406 470	8 501 587	9 404 086



Foto: Karstein Liland

Nøkkeltall og egenkapitaloppstilling

Nøkkeltall

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,76 %	41,94 %	41,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,26 %	21,06 %	21,74 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,25 %	1,19 %	1,31 %
Utlånsmargin hittil i år	1,50 %	1,90 %	1,66 %
Netto rentemargin hittil i år	2,22 %	2,54 %	2,54 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,20 %	9,80 %	14,02 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,70 %	31,69 %	32,57 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	47,60 %	44,53 %	47,43 %
Innskuddsdekning	95,21 %	90,12 %	95,36 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	10,26 %	5,88 %	12,22 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,36 %	8,00 %	3,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,73 %	8,41 %	9,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	9 390 488	8 438 121	8 705 325
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	13 517 879	11 758 313	12 468 595
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	-0,13 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,31 %	0,33 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,15 %	22,34 %	25,13 %
Kjernekapitaldekning	24,58 %	22,70 %	25,56 %
Kapitaldekning	25,15 %	23,19 %	26,18 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,83 %	10,61 %	10,02 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	198	199	242
NSFR	140	137	141

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Kundeutbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2025	1 155 229	36 091	84 822	244 777	-9 415	1 511 504
Resultat av ordinær drift etter skatt	27 981					27 981
Verdiendring på finansielle eiendeler					-988	-988
Totalresultat 31.03.2026	27 981	0	0	0	-988	26 993
Utbetaling av gaver			-7 801			-7 801
Egenkapital 31.03.2026	1 183 210	36 091	77 021	244 777	-10 403	1 530 696
Egenkapital 31.12.2024	1 113 304	30 000	64 484	193 154	-9 093	1 391 849
Resultat av ordinær drift etter skatt	30 840					30 840
Verdiendring på finansielle eiendeler				3 170		3 170
Totalresultat 31.03.2025	30 840	0	0	3 170	0	34 010
Utbetaling av gaver			-3 777			-3 777
Egenkapital 31.03.2025	1 144 144	30 000	60 707	196 324	-9 093	1 422 082

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og estimater

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 31.03.2026. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2025.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2025 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 5 til årsregnskapet for 2025. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Note 2 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15 319	6 144	25 330
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	418	28 046	1 010
Nedskrivninger i steg 3	-8 983	-6 263	-4 042
Netto misligholdte engasjementer	6 754	27 927	22 298

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16 097	14 690	11 043
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	29 114	25 949	57 880
Nedskrivninger i steg 3	-5 307	-5 424	-10 399
Netto andre kredittforringede engasjement	39 904	35 215	58 523

Note 3 Fordeling utlån kunder

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	40 677	45 402	43 687
Industri og bergverk	105 628	113 669	102 071
Kraftforsyning	187 859	131 752	187 927
Bygg og anleggsvirksomhet	190 296	224 653	242 039
Varehandel	13 464	40 695	13 993
Transport	78 926	112 174	92 652
Overnattings- og serveringsvirksomhet	49 024	54 697	61 442
Informasjon og kommunikasjon	615	525	405
Omsetning og drift av fast eiendom	959 185	1 180 405	897 253
Tjenesteytende virksomhet	547 665	149 713	562 228
Sum næring	2 173 339	2 053 685	2 203 695
Personkunder	4 606 709	4 442 903	4 525 211
Brutto utlån	6 780 048	6 496 588	6 728 907
Steg 1 nedskrivninger	-2 937	-3 021	-3 011
Steg 2 nedskrivninger	-4 370	-5 158	-4 939
Steg 3 nedskrivninger	-14 290	-11 687	-14 441
Netto utlån til kunder	6 758 450	6 476 722	6 706 515
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4 157 177	3 562 499	4 093 147
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10 915 627	10 039 221	10 799 662

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

Note 4 Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

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

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	843	1 669	5 472	7 984
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	133	-116	-17	0
Overføringer til steg 2	-42	170	-128	0
Overføringer til steg 3	0	-40	40	0
Netto endring	-135	252	5 583	5 700
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	193	138	440
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-180	-154	-373
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2026	868	1 949	10 934	13 751

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	4 209 823	279 016	36 372	4 525 211
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52 263	-51 981	-283	0
Overføringer til steg 2	-95 196	99 046	-3 850	0
Overføringer til steg 3	0	-3 956	3 956	0
Netto endring	6 389	-2 149	-2 089	2 151
Nye utlån utbetalt	361 416	6 777	1 552	369 745
Utlån som er fraregnet i perioden	-257 733	-28 425	-4 241	-290 398
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2026	4 276 964	298 328	31 417	4 606 709

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	2 168	3 270	8 969	14 407
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	265	-265	0	0
Overføringer til steg 2	-36	36	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-450	-487	-5 613	-6 550
Endringer som følge av nye eller økte utlån	191	58	0	249
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-191	0	-260
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	2 069	2 421	3 356	7 846

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	1 865 029	279 777	58 891	2 203 697
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28 046	-28 046	0	0
Overføringer til steg 2	-31 157	31 157	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-39 021	-13 695	-29 359	-82 075
Nye utlån utbetalt	148 705	5 528	0	154 233
Utlån som er fraregnet i perioden	-84 826	-17 689	0	-102 515
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	1 886 776	257 032	29 532	2 173 340

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	140	1 260	0	1 400
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	66	-66	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-73	77	0	3
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	251	109	0	361
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-22	0	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2026	382	1 359	0	1 740

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	250 908	89 009	0	339 917
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 208	-3 208	0	0
Overføringer til steg 2	-2 824	2 824	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	71 405	-7 578	0	63 827
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	194 909	10 448	0	205 357
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15 840	-1 485	0	-17 325
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2026	501 765	90 011	0	591 776

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2026	31.03.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 441	13 458
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Endring modellberegnete nedskrivninger steg 3	-151	-136
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1 635
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	14 290	11 687

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-705	-1 475	2 859
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-104	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-303	-483	405
Tapskostnader i perioden	-1 008	-2 063	3 264

Note 5 Verdipapirinvesteringer

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt. Denne verdivurderingen er vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

31.03.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	778 052	687 302		1 465 354
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		96 656	128	96 784
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			576 286	576 286
Sum	778 052	783 958	576 414	2 138 424

Avstemming av nivå 3			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2026			570 980	128
Realisert gevinst/tap				-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet				
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			(989)	
Investering			6 296	
Salg				
Utgående balanse 31.03.2026			576 287	128

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	667 113	448 984		1 116 097
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			128	128
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			511 215	511 215
Sum	667 113	448 984	511 343	1 627 440

Avstemming av nivå 3			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2025			508 832	128
Realisert gevinst/tap			2 526	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet				
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			644	
Investering			9 341	
Salg			(10 128)	
Utgående balanse 31.03.2025			511 215	128

Note 6 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	100 000		151 121	0	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150 000	150 290	150 337	150 302	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013036830	11.10.2023	11.10.2028	150 000	151 696	151 826	151 720	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0013060756	01.11.2023	15.09.2027	200 000	200 413	200 389	200 432	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013271130	28.06.2024	28.06.2029	200 000	199 938	199 970	199 957	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0013415877	29.11.2024	29.11.2029	250 000	251 095	251 121	251 144	3 mnd. NIBOR + 0,89 %
NO0013550210	06.05.2025	06.05.2030	150 000	151 039	0	151 104	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0013685586	05.11.2025	05.11.2030	250 000	251 741	0	251 851	3 mnd. NIBOR + 0,71 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 356 213	1 104 764	1 356 510	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	
Grønt lån KFS							
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40 000	0	40 319	40 307	3 mnd. NIBOR + ,057 %
Sum grønt lån, Kfs				0	40 319	40 307	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2026
Obligasjonsgjeld	1 356 510			-297	1 356 213
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 356 510	0	0	-297	1 356 213
Grønt lån Kfs	40 307		-40 307		0
Sum grønt lån, Kfs	40 307	0	-40 307	0	0

Note 7 Kapitaldekning

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,86 % i Eika Gruppen AS og på 3,78 % i Eika Boligkreditt AS. Fra tredje kvartal 2025 konsolideres også bankens andel på 0,31 % i Kredittbanken ASA.

Banken har frem til tredje kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital for banken isolert. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering fra fjerde kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning (i alle kapitalklasser) for banken isolert.

Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

Ny standardmetode i CRR3

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

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

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 31.03-31.12.2026 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 130 % for langsiktige aksjeinvesteringer og 160 % for kortsiktige investeringer.

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.

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Morbank			
Sparebankens fond	1 145 814	1 104 211	1 145 813
Gavefond	80 020	60 706	87 821
Annen egenkapital	33 096	33 170	33 092
Fond for urealiserte gevinster	244 777	193 154	244 777
Sum egenkapital	1 503 707	1 391 241	1 511 503
Utbytte	-36 000	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 174	-1 627	-2 145
Fradrag i ren kjernekapital	-27 962	-59 329	-59 626
Ren kjernekapital	1 437 571	1 330 285	1 449 732
Sum kjernekapital	1 437 571	1 330 285	1 449 732
Netto ansvarlig kapital	1 437 571	1 330 285	1 449 732
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	70 563	58 547	67 010
Institusjoner	42 801	50 116	47 884
Foretak	330 077	252 513	405 223
Massemarked	1 085 682	423 981	1 051 228
Pantsikkerhet eiendom	1 536 913	2 587 256	1 553 554
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	878 837		890 582
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	658 076		662 972
Forfalte engasjementer	53 932	53 573	58 904
Høyrisiko engasjementer	0	63 995	-
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	270 735	0	62 753
Obligasjoner med fortrinnsrett	119 069	86 708	116 929
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	65 301	41 282	77 214
Andeler verdipapirfond	26 707	0	27 898
Egenkapitalposisjoner	651 055	545 368	641 213
Øvrige engasjementer	81 735	101 021	82 727
CVA-tillegg	1 631	1 536	1 717
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 336 201	4 265 896	4 194 254
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	382 726	473 649	382 726
Beregningsgrunnlag	4 718 927	4 739 545	4 576 980

Konsolidering av samarbeidende grupper

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	1 422 535	1 323 207	1 434 913
Kjernekapital	1 447 450	1 344 857	1 459 451
Ansvarlig kapital	1 481 014	1 374 019	1 495 332
Beregningsgrunnlag	5 889 211	5 924 024	5 710 780
Kapitaldekning i %	25,15 %	23,19 %	26,18 %
Kjernekapitaldekning	24,58 %	22,70 %	25,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,15 %	22,34 %	25,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,83 %	10,61 %	10,02 %

Note 8 Hendelser etter balansedagen

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