

Kvartalsrapport 1.  
kvartal 2026



**Trøgstad**  
SPAREBANK



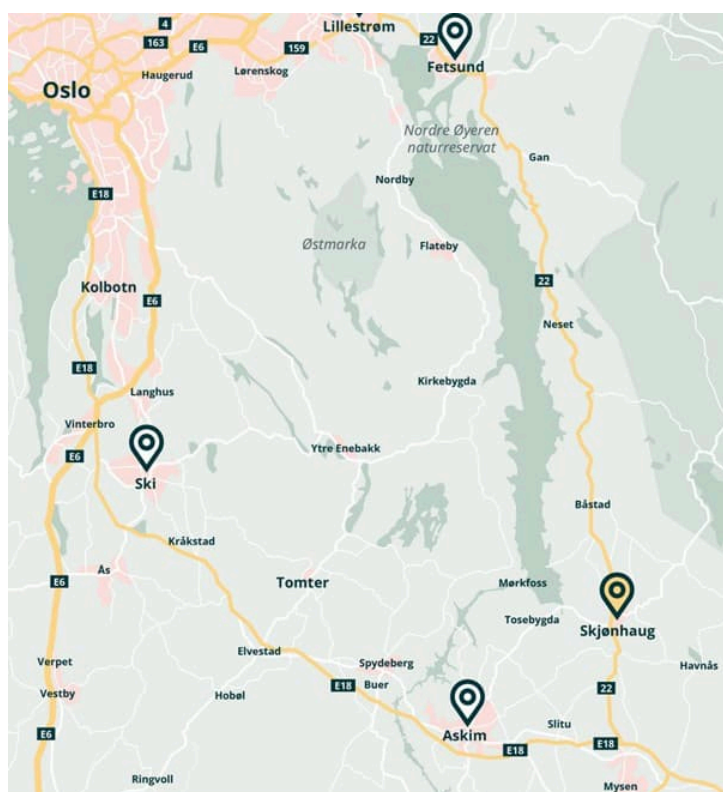
## Innholdsfortegnelse

Om Trøgstad Sparebank.....	3
Vår rolle som lokalbank .....	3
Sammen bygger vi lokalsamfunnet.....	3
Kvartalsrapport fra styret.....	5
Resultat før skatt .....	5
Totalresultat .....	5
Inntekter og kostnader.....	5
Balansetall .....	5
Utlån og innskudd.....	6
Marginer og vekst.....	7
Andre nøkkeltall.....	8
Kapitaldekning og likviditet.....	8
Kapitaldekning .....	9
LCR (Liquidity Coverage Ratio) .....	9
NSFR (Net Stable Funding Ratio).....	9
Fremtidsutsikter.....	11
Resultatregnskap .....	13
Morbank .....	13
Konsern.....	14
Balanse .....	15
Eiendeler .....	15
Gjeld og egenkapital .....	15
Endringer i egenkapitalen .....	17
Morbank .....	17
Konsern.....	17
Nøkkeltall.....	18
Noter .....	19
Note 1. - REGNSKAPSPRINSIPPER .....	19
Note 2. - VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER.....	19
Note 3. Konsern- og tilknyttede selskaper .....	21
Note 4. Mellomværende med nærstående.....	21
Note 5. - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN.....	21
Note 6. - FORDELING UTLÅN KUNDER .....	22
Note 7. - NEDSKRIVNINGER OG TAP .....	22
Note 8. - SEGMENTINFORMASJON.....	27
Note 9. - VERDIPAPIRER.....	29
Note 10. - VERDIPAPIRGJELD .....	30
Note 11. - KAPITALDEKNING.....	32

## Om Trøgstad Sparebank

Trøgstad Sparebank er en fremtidsrettet lokal sparebank med en sterk forankring i lokalsamfunnet. Vi tilbyr bank- og forsikringstjenester til privatpersoner og bedrifter, og er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i regionen.

Trøgstad Sparebank har hovedkontor i Trøgstad med filialer i Askim, Ski og Fetsund. Banken har på alle lokasjonene etablert Veksthus-konsepter. Veksthusene har visjon om å være en drivkraft for bærekraftig vekst, innovasjon og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn. Som en del av Eika Alliansen har banken tilgang til solide finansielle løsninger, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.



## Vår rolle som lokalbank

### Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Trøgstad Sparebank har vært en pådriver for utvikling og samarbeid siden 1847. Vi er mer enn en bank – vi er en støttespiller for mennesker og lokalsamfunn. Som en selveid sparebank uten eksterne eiere går overskuddet vårt tilbake til kundene og lokalmiljøet, og de siste ti årene har vi delt ut over 27 millioner kroner til lokale lag, foreninger og prosjekter som skaper engasjement og vekst.

Vår styrke ligger i nærheten til kundene våre. Vi kjenner folk ved navn, vi forstår behovene deres, og vi er her når livet skjer – enten det handler om sparing til fremtiden, boligdrømmen som skal realiseres,

eller en bedrift som trenger gode finansielle løsninger. Gjennom **Veksthuset** har vi også skapt en møteplass der kompetansebedrifter innen økonomi, eiendom, juss, rekruttering, finans med flere samles for å tilby helhetlig rådgivning under ett tak.



### Visjon

En fremtidsrettet lokal sparebank



### Formål

Trøgstad Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn



### Verdier

Personlig  
Kompetent  
Modig

Som en del av Eika Alliansen kombinerer vi det beste fra to verdener: solide produkter og fagkompetanse fra en nasjonal allianse, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.

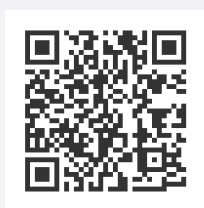
Gjennom konseptet **Mer. Sammen.** bygger vi sterke relasjoner, skaper verdier og investerer i fremtiden – for deg og ditt lokalsamfunn.

Se vår merkefortelling her:



Click link to open video content or scan QR code.

[https://tsbank.wrep.it/r/627125fc-2054-402d-bc94-6739ce875b0f#navto\\_115](https://tsbank.wrep.it/r/627125fc-2054-402d-bc94-6739ce875b0f#navto_115)



## Kvartalsrapport fra styret

Styrets kvartalsrapport omhandler kun virksomheten i morbank. Banken rapporterte i årsrapporten for 2025 første gang tall for konsern i resultatregnskap og balanseregnskap. Konsernrapportering vil inkluderes i kvartalsrapporter fremover, men det vil ikke bli utarbeidet sammenligningstall for kvartalene 1-3 i 2025.

### Resultat før skatt

Etter første kvartal 2026 oppnådde banken et resultat før skatt på MNOK 16,7 sammenlignet med MNOK 12,3 i samme periode i fjor. Inntjeningen påvirkes av økt utlåns- og innskuddsvolum samt økte provisjonsinntekter. I motsatt retning trekkes resultatet noe ned av økte kostnader tilknyttet investering i flere ansatte, oppussing av lokaler, samt lavere rentemargin. I første kvartal har banken i tillegg hatt netto inngang på tap, mot tapsføringer i samme periode i fjor, noe som også bidrar til økt resultat før skatt.

### Totalresultat

Bankens totalresultat etter første kvartal endte på MNOK 13,4 sammenlignet med MNOK 9,5 i samme periode året før. Dette inkluderer både resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen.

### Inntekter og kostnader

Rentenettoen var etter første kvartal MNOK 28,5, mot NOK 28,9 i samme periode i fjor. Økt volum på både innskudd og utlån har kompensert for noe svekkede marginer og bidratt til at rentenettoen holder seg på samme nivå.

Netto provisjonsinntekter utgjorde MNOK 11,1, mot MNOK 8,2 i samme periode i fjor. Summen av andre driftsinntekter utgjorde MNOK 8,9 hittil i år, sammenlignet med MNOK 6,9 i fjor. Dette inkluderer inntekter fra salg av tjenester og provisjonsbaserte inntekter.

Driftskostnadene etter første kvartal var MNOK 23,4, mot MNOK 21,8 i samme periode året før. Kostnadsøkningen kommer som følge av investeringer tilknyttet lokaler og personale og er en del av bankens planlagte vekstambisjon.

### Balansetall

Ved utgangen av første kvartal var forvaltningskapitalen NOK 5,35 mrd, sammenlignet med NOK 4,75 mrd ved utgangen av første kvartal 2025.

Egenkapitalen var MNOK 808 ved kvartalets slutt, mot MNOK 728 på samme tid i fjor.



Forvaltningskapital (mrd)

**5,35**

4,75



Egenkapital (mill)

**808**

728

## Utlån og innskudd

Brutto utlån i egen bok var NOK 4,01 mrd ved utgangen av første kvartal, sammenlignet med NOK 3,96 mrd i fjor. I første kvartal 2026 har banken opplevd lavere etterspørsel fra markedet, og utlånsvolumet på egen bok er dermed redusert i kvartalet.

Utlån overført til EBK var NOK 2,44 mrd, en økning fra NOK 1,90 mrd på samme tid i fjor. Overføringen til EBK sikrer banken gunstige finansieringsvilkår for boliglån.

Samlet brutto utlån, inkludert EBK, var NOK 6,45 mrd ved utgangen av kvartalet, mot NOK 5,86 mrd på samme tid i fjor.

Totale innskudd utgjorde NOK 3,66 mrd ved utgangen av første kvartal, sammenlignet med NOK 3,22 mrd i fjor. Veksten i innskudd er et resultat av økt aktivitet fra både privat- og bedriftskunder.



## Marginer og vekst

Kostnadene utgjorde 57,78 % av de totale inntektene, omtrent på nivå med fjoråret (57,41 %). Gjennom bankens vekststrategi er det foretatt investeringer i form av økning av antall ansatte og investeringer i lokaliteter, og dette vil prege kostnadsprosenten de nærmeste årene.

Andre inntekter utgjorde 29,68 % av de totale inntektene, noe som er en økning fra 23,70 % sammenlignet med fjoråret. Innskuddsmarginen hittil i år er 0,84 %, ned fra 0,97 % i fjor.

Utlånsmarginen var 1,55 %, sammenlignet med 1,64 % i fjor. Netto rentemargin hittil i år er på 2,18 %, ned fra 2,52 % samme periode i fjor.

## Andre nøkkeltall

Egenkapitalavkastningen for første kvartal 2026 var 6,78 % sammenlignet med 5,32 % i første kvartal i fjor.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet er omtrent uendret 30,14 % mot 30,21 % på samme tid i fjor. Likeledes er andelen av lån til privatmarkedet overført til EBK var 46,51 % sammenlignet med 40,56 % i samme periode året før. Dette viser at utlånsveksten er jevnt fordelt mellom bedriftsmarked og lån i privatmarkedet både i egne bøker og i Eika Boligkreditt.

Innskuddsdekningen ved utgangen av første kvartal var 91,04 %, sammenlignet med 80,89 % i fjor. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 13,71 % sammenlignet med 10,26 % i samme periode i fjor. Banken har en solid innskuddsdekning.

Samlet utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK var 10,00 %, sammenlignet med 16,71 % i fjor. Utlånsveksten i bankens egne bøker siste 12 måneder var 0,93 %, noe som er vesentlig lavere enn 20,21 % i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er NOK 5,31 mrd, en økning fra NOK 4,66 mrd i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 7,69 mrd, opp fra NOK 6,54 mrd i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde -0,28 % av gjennomsnittlig brutto utlån (netto inngang tap), sammenlignet med 0,18 % i samme periode i fjor. Tapsavsetninger er redusert og utgjorde 0,37 % av totale utlån, mot 0,46 % i samme periode i fjor.

## Kapitaldekning og likviditet

Ved utgangen av første kvartal 2026 hadde banken en solid ren kjernekapitaldekning, noe som reflekterer vår sterke kapitalbase. Dette sikrer at vi oppfyller regulatoriske krav samtidig som vi har tilstrekkelig buffer til å håndtere potensielle økonomiske svingninger. Ren kjernekapital består av den mest robuste delen av egenkapitalen og er en viktig indikator på bankens finansielle stabilitet.

### Konsolidert kapitaldekning pr 31.03.2026 (fjorår under)

Kapitaldekning

**24,76 %**

22,89 %

Kjernekapitaldekning

**23,43 %**

21,60 %

Ren kjernekapitaldekning

**23,03 %**

21,24 %

## Kapitaldekning

Ved utgangen av kvartalet hadde banken en solid total kapitaldekning, som inkluderer både kjernekapital og ansvarlig lån. Kapitaldekningen er en nøkkelindikator på vår evne til å håndtere uforutsette tap og møte våre forpliktelser. Vi opprettholder en kapitaldekning som ligger godt over minimumskravene, noe som gir oss rom for vekst og sikrer oss mot markedsvolatilitet.

## LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR, som måler bankens evne til å møte kortsiktige likviditetsbehov, var 464 ved utgangen av kvartalet. LCR viser hvor godt vi er i stand til å dekke netto likviditetsutstrømninger over en 30-dagers periode med høy markedsvolatilitet, og en høy LCR-verdi sikrer at vi har tilstrekkelig likvide midler til å møte kortsiktige forpliktelser.

## NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR, som måler bankens evne til å finansiere seg selv på lang sikt, var 134 . Dette forholdet viser hvor godt vi er i stand til å opprettholde en stabil finansiering over en ettårsperiode under normale og stressede markedsforhold. En solid NSFR sikrer at vi har bærekraftig finansiering på plass for å håndtere langsiktige investeringer og utlån.



## Fremtidsutsikter

Verdensøkonomien preges fortsatt av geopolitisk uro. Nylige tall for Norge viser at inflasjonen fortsatt holder seg høy. Norges Bank har derfor justert vurderingen av renteutsiktene: Prisveksten har vært klart høyere enn anslått, og lønnsveksten ventes også å bli høyere enn tidligere prognoser. Dette øker sannsynligheten for at styringsrenten blir liggende høyere lenger, og Norges Bank har signalisert at det trolig kan bli behov for en mer innstrammende pengepolitikk dersom inflasjonen ikke avtar som forventet. Samtidig virker en sterkere krone og noe lavere aktivitetspress i deler av økonomien i motsatt retning. For husholdninger og bedrifter betyr dette fortsatt usikkerhet knyttet til finansieringskostnader og investeringsvilje, selv om arbeidsmarkedet samlet sett fremstår relativt robust.

Trøgstad Sparebank vurderer at den geopolitiske uroen i første rekke slår ut indirekte på bankens kunder gjennom økte råvarepriser, energi, frakt og generell prisvekst i stedet for gjennom direkte eksponering mot internasjonalt utsatte bransjer. En bransje som rammes og som utgjør en betydelig del av bankens utlånsportefølje (om lag 10%), er landbruket. Økte priser på innsatsfaktorer som gjødsel, drivstoff og kraftfôr kan presse lønnsomheten i deler av næringen. Samtidig er det et tydelig politisk ønske om økt norsk selvforsyning og styrket matberedskap, noe som kan bidra til mer langsiktig investeringsvilje og bedre inntjeningsmuligheter i enkelte produksjoner. I disse dager pågår jordbruksforhandlingene, og utfallet vil være viktig for inntektsutviklingen i næringen. Vi vurderer derfor at de to kreftene, kostnadspress og økt politisk/markedsmessig oppmerksomhet på norsk matproduksjon, delvis kan motvirke hverandre.

Samlet sett er vi likevel ikke urolige for vesentlig økte tap som følge av geopolitisk uro. Landbruket i vårt markedsområde kjennetegnes av god eiendomssikkerhet og kunder med langsiktig driftshorisont, og mange av våre landbrukskunder har flere økonomiske ben å stå på (kombinasjon av gårdsdrift, tilleggsnæring og/eller inntekt utenfor bruket). Dette gir bedre robusthet mot midlertidige marginutfordringer. Videre er banken i mindre grad eksponert mot bransjer som typisk påvirkes sterkest av geopolitisk risiko, som internasjonal varehandel, shipping, eksportindustri og kapitaltunge eiendomsutviklingsprosjekter. Bankens solide kapital- og likviditetsposisjon gir i tillegg en god buffer mot markedsuro, og vi følger utviklingen tett gjennom løpende porteføljeovervåking og konservativ kredittpraksis.

Til tross for makroøkonomisk usikkerhet ser vi fortsatt gode muligheter i vårt markedsområde. Etterspørselen etter personlig rådgivning er sterk, og vi vil videreutvikle Veksthus-konseptet som møteplass for næringslivet og kompetansearbeidsplasser. Digitalisering står høyt på agendaen både for å øke effektiviteten og for å møte kundenes forventninger til selvbetjente løsninger. Samtidig styrker vi samarbeidet med Eika Gruppen for å tilby konkurransedyktige produkter innen forsikring, sparing og finansiering. Vår solide kapitaldekning gir rom for å investere i bærekraftige løsninger og bidra til verdiskaping i regionen.

Trøgstad Sparebank har som mål å opprettholde vedvarende vekst gjennom økning i forretningskapital og øvrige inntekter. Ambisjonen bygger på solid kapitaldekning, kompetente medarbeidere, fornøyde kunder og etablerte synergier gjennom Veksthus-konseptet. Bankens vil prioritere økt digitalisering og videre vekst i eksisterende markedsområder, samtidig som vi videreutvikler Veksthusene som

møteplasser for næringsliv og kompetanse. Dette skal bidra til at banken forblir relevant i et marked preget av hard konkurranse, økte regulatoriske krav og konsolidering.

# Resultatregnskap

## Morbank

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		69 695	67 552	271 338
Rentekostnader og lignende kostnader		41 200	38 631	164 886
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>28 495</b>	<b>28 921</b>	<b>106 452</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 864	9 237	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 727	1 027	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	123	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	-3 156	-2 218	1 798
Andre driftsinntekter		889	771	2 687
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8 870</b>	<b>6 886</b>	<b>54 305</b>
Lønn og andre personalkostnader		11 105	10 428	43 291
Andre driftskostnader		10 893	10 162	41 888
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 416	1 169	5 191
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>23 415</b>	<b>21 759</b>	<b>90 370</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13 951</b>	<b>14 048</b>	<b>70 388</b>
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>7</u>	-2 775	1 742	2 514
<b>Resultat før skatt</b>		<b>16 726</b>	<b>12 305</b>	<b>67 874</b>
Skattekostnad		4 234	3 195	14 791
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>12 492</b>	<b>9 110</b>	<b>53 083</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>9</u>	910	390	27 068
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>910</b>	<b>390</b>	<b>27 068</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>13 402</b>	<b>9 500</b>	<b>80 151</b>

## Konsern

Resultat		1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2026	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		69 694	271 011
Rentekostnader og lignende kostnader		41 202	164 901
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>28 493</b>	<b>106 110</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 864	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 727	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	-3 156	1 798
Andre driftsinntekter		6 340	24 206
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14 321</b>	<b>75 825</b>
Lønn og andre personalkostnader		15 759	59 321
Andre driftskostnader		12 022	47 917
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 463	5 349
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>29 244</b>	<b>112 587</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13 570</b>	<b>69 348</b>
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>7</u>	-2 775	2 514
<b>Resultat før skatt</b>		<b>16 344</b>	<b>66 834</b>
Skattekostnad		4 234	14 968
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>12 111</b>	<b>51 866</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>9</u>	910	27 068
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>910</b>	<b>27 068</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>13 021</b>	<b>78 934</b>

## Balanse

### Eiendeler


Morbank				Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.12.2025
47 584	45 795	46 473	Kontanter og kontantekvivalenter		47 584	46 473
298 848	53 535	154 327	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		298 865	155 120
3 952	0	0	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	3 952	0
4 002 085	3 961 908	4 108 159	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	4 002 085	4 108 159
496 206	351 924	496 596	Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	496 206	496 596
398 091	253 170	360 953	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	398 091	360 953
7 290	7 290	7 290	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3, 4</u>	7 290	7 290
15 502	15 502	15 502	Eierinteresser i konsernselskaper	<u>3, 4</u>	287	287
0	0	0	Immaterielle eiendeler		12 052	12 069
69 071	49 308	69 638	Varige driftsmidler		69 312	69 908
8 513	7 101	5 564	Andre eiendeler		12 524	9 208
<b>5 347 141</b>	<b>4 745 531</b>	<b>5 264 501</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>5 348 248</b>	<b>5 266 064</b>

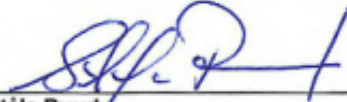
### Gjeld og egenkapital

Morbank				Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.12.2025
75 694	50 375	75 722	Innlån fra kredittinstitusjoner		75 694	75 722
3 660 625	3 219 281	3 538 222	Innskudd fra kunder		3 650 091	3 526 939
730 028	679 223	778 805	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	730 028	778 805
40 804	26 847	30 947	Annen gjeld		46 210	36 475
4 718	14 802	17 832	Forpliktelse ved skatt		4 718	17 832
249	145	269	Andre avsetninger		249	269
26 640	26 643	26 647	Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	26 640	26 647
<b>4 538 758</b>	<b>4 017 315</b>	<b>4 468 444</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>4 533 630</b>	<b>4 462 689</b>
			Minoritetens andel av egenkapitalen		7 250	7 479
795 891	719 106	796 057	Opptjent egenkapital		794 875	795 895
12 492	9 110	0	Periodens resultat etter skatt		12 492	0
<b>808 384</b>	<b>728 216</b>	<b>796 057</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>814 618</b>	<b>803 375</b>
<b>5 347 141</b>	<b>4 745 531</b>	<b>5 264 501</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5 348 248</b>	<b>5 266 064</b>

Trøgstad, 13.05.2026

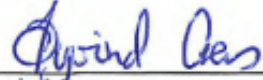
  
**Morten Sætra**  
Styrets leder

  
**Kjersti Berg Sandvik**  
Styrets nestleder

  
**Ståle Ruud**  
Styremedlem

  
**Marianne Bjølgerud**  
Styremedlem

  
**Silje Gjelberg Finnanger**  
Styremedlem

  
**Øyvind Aas**  
Ansattevalgt styremedlem

  
**Lars Dingstad-Eriksen**  
Adm. Banksjef

## Endringer i egenkapitalen

### Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Minoritet	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2026</b>	<b>678 579</b>	<b>5 000</b>	<b>112 477</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>796 056</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	12 492					12 492
Verdiendring på finansielle eiendeler			910			910
<b>Totalresultat 31.03.2026</b>	<b>12 492</b>	<b>0</b>	<b>910</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 402</b>
Utbetaling av gaver		-1 076				-1 076
<b>Egenkapital 31.03.2026</b>	<b>691 071</b>	<b>3 924</b>	<b>113 387</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>808 382</b>
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	<b>629 176</b>	<b>5 000</b>	<b>85 356</b>			<b>719 532</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	9 110					9 110
Verdiendring på finansielle eiendeler			390			390
<b>Totalresultat 31.03.2025</b>	<b>9 110</b>	<b>0</b>	<b>390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 500</b>
Utbetaling av gaver		-815				-815
<b>Egenkapital 31.03.2025</b>	<b>638 286</b>	<b>4 185</b>	<b>85 746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>728 217</b>

### Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Minoritet	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2026</b>	<b>678 579</b>	<b>5 000</b>	<b>112 477</b>	<b>-162</b>	<b>7 479</b>	<b>803 374</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	12 492					12 492
Verdiendring på finansielle eiendeler			910			910
Minoritetens andel				-152	-229	-381
<b>Totalresultat 31.03.2026</b>	<b>12 492</b>	<b>0</b>	<b>910</b>	<b>-152</b>	<b>-229</b>	<b>13 021</b>
Utbetalt utbytte						0
Utbetaling av gaver		-1 076				-1 076
Andre føringer mot egenkapital				-702		-702
<b>Egenkapital 31.03.2026</b>	<b>691 071</b>	<b>3 924</b>	<b>113 387</b>	<b>-1 016</b>	<b>7 250</b>	<b>814 617</b>

## Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2026	2025	2025
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,78 %	57,41 %	61,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,68 %	23,70 %	27,53 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,84 %	0,97 %	0,87 %
Utlånsmargin hittil i år	1,55 %	1,64 %	1,58 %
Netto rentemargin hittil i år	2,18 %	2,52 %	2,14 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	6,78 %	5,32 %	10,58 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,14 %	30,21 %	30,89 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	46,51 %	40,56 %	44,95 %
Innskuddsdekning	91,04 %	80,89 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12mnd)	13,71 %	10,26 %	14,48 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,93 %	20,21 %	10,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,00 %	16,71 %	15,00 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 305 986	4 655 938	4 976 164
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7 693 496	6 544 914	7 032 478
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,28 %	0,18 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,46 %	0,42 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	23,03 %	21,24 %	23,29 %
Kjernekapitaldekning	23,43 %	21,60 %	23,67 %
Kapitaldekning	24,76 %	22,89 %	25,01 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,53 %	10,09 %	9,88 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	464	155	208
NSFR	134	129	130

## Noter

### Note 1. - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for 1. kvartal 2026 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2025.

Eika Økonomi Øst AS ble opprettet i 2024 og hadde ikke vesentlig økonomisk drift i sitt første regnskapsår. I 2025 vurderer banken aktiviteten som vesentlig og det er derfor foretatt en konsolidering med Trøgstad Sparebank fra og med avleggelse av årsregnskap for 2025. Av årsak nevnt over er det ikke utarbeidet sammenligningstall for kvartal i 2025.

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser og rapportering er basert på de samme regnskapsperioder som morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert. Urealiserte tap er eliminert med mindre tapet skyldes verdifall. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert på egen linje i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som egen post.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

### Note 2. - VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet, (note 1) er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt.

#### **Nedskrivninger på utlån i steg 3**

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

#### **Nedskrivninger i steg 1 og 2**

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling, (makroforhold), som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Trøgstad Sparebank benytter Eikas statistiske modell for beregning av tap i steg 1 og 2. Banken har i tillegg hatt en tilleggsnedskrivning på MNOK 5 på grunn av usikkerheter i innenlandsøkonomi og det makroøkonomiske bildet. Til tross for fortsatt geopolitisk uro, mener banken at usikkerheten er gjenspeilet i bankens kredittmodeller, og banken har derfor valgt å oppløse denne tilleggsnedskrivningen.

### **Misligholdsdefinisjon**

Kunder blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% 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.

### **Virkelig verdi for finansielle instrumenter.**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet.

Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### Note 3. Konsern- og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbank Trøgstad Sparebank og datterselskapet Eika Økonomi Øst AS.

Eika Økonomi Øst AS tilbyr gjennom datterselskapene Eika Økonomi Askim AS og Eika Økonomi Follo AS, regnskapsføring og økonomisk rådgivning til små og mellomstore virksomheter. Selskapet er et datterselskap i konsernet og inngår fullt ut i konsolideringen fra og med årsregnskapet 2025.

Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet og inngår som en del av konsernets tilbud innen eiendomsrelaterte tjenester. Trøgstad Sparebank har 22,5% eierandel og selskapet inngår ikke i konsolideringen.

I tillegg har banken eierandeler i selskaper som ikke inngår i konsernregnskapet. Dette omfatter blant annet investeringer i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og andre strategiske selskaper i Eika-alliansen. Disse investeringene klassifiseres som finansielle eiendeler eller tilknyttede selskaper, avhengig av eierandel og grad av innflytelse.

### Note 4. Mellomværende med nærstående

Viser til note 3 vedrørende opplysninger om nærstående. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Eika Økonomi Øst AS, Eika Økonomi Askim AS og Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS leier lokaler av Trøgstad Sparebank.

Balanseført mellomværende med datterselskap	1. kvartal	Året
	2026	2025
Innskudd fra kunder	10 533 438	11 282 776
Gjeld til datterselskap	0	0

### Note 5. – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Noten gjelder morbank

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4 405	28 129	27 366
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3 953	5 102	5 103
Nedskrivninger i steg 3	-3 844	-4 226	-6 661
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>4 514</b>	<b>29 005</b>	<b>25 808</b>

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15 238	7 870	5 388
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	53 279	67 767	97 092
Nedskrivninger i steg 3	-6 099	-4 756	-5 648
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>62 418</b>	<b>70 881</b>	<b>96 832</b>

## Note 6. – FORDELING UTLÅN KUNDER

Noten gjelder morbank

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	459 260	388 272	454 559
Industri og bergverk	38 799	49 052	41 957
Kraftforsyning	0	10 126	0
Bygg og anleggsvirksomhet	110 991	106 288	109 939
Varehandel	47 795	58 507	52 214
Transport	10 129	11 169	10 145
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8 222	8 830	8 289
Informasjon og kommunikasjon	85	0	83
Omsetning og drift av fast eiendom	472 016	505 603	514 118
Tjenesteytende virksomhet	62 981	62 219	83 186
<b>Sum næring</b>	<b>1 210 278</b>	<b>1 200 066</b>	<b>1 274 489</b>
Personkunder	2 810 727	2 779 977	2 850 956
<b>Brutto utlån</b>	<b>4 021 005</b>	<b>3 980 043</b>	<b>4 125 445</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1 812	-3 138	-1 776
Steg 2 nedskrivninger	-3 214	-6 015	-3 202
Steg 3 nedskrivninger	-9 942	-8 982	-12 308
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4 006 038</b>	<b>3 961 908</b>	<b>4 108 159</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2 442 332	1 895 906	2 327 807
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>6 448 370</b>	<b>5 857 814</b>	<b>6 435 966</b>

## Note 7. – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Noten gjelder morbank

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på tidspunkt for innregning 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 kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av 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. 01.01.2025	823	624	4 668	6 115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	87	-87	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-13	15	0
Netto endring	-70	187	311	428
Endringer som følge av nye eller økte utlån	49	0	0	49
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-10	-1 264	-1 294
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025</b>	<b>828</b>	<b>740</b>	<b>3 730</b>	<b>5 298</b>

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. 01.01.2025	2 666 195	152 010	32 754	2 850 959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36 385	-36 385	0	0
Overføringer til steg 2	-62 248	62 248	0	0
Overføringer til steg 3	-2 735	-1 948	4 683	0
Netto endring	-20 772	-3 415	-9 134	-33 320
Nye utlån utbetalt	197 672	0	0	197 672
Utlån som er fraregnet i perioden	-191 726	-4 311	-10 274	-206 311
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025</b>	<b>2 622 771</b>	<b>168 199</b>	<b>18 029</b>	<b>2 808 999</b>

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. 01.01.2025	956	2 575	7 639	11 170
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	487	-487	0	0
Overføringer til steg 2	-54	1 593	-1 539	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-421	-1 047	3 895	2 427
Endringer som følge av nye eller økte utlån	130	0	0	130
Utlån som er fraregnet i perioden	-115	-159	-3 785	-4 059
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025</b>	<b>984</b>	<b>2 472</b>	<b>6 212</b>	<b>9 668</b>

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. 01.01.2025	997 898	174 471	102 117	1 274 486
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38 906	-38 906	0	0
Overføringer til steg 2	-28 215	43 633	-15 418	0
Overføringer til steg 3	0	-102	102	0
Netto endring	-14 738	1 019	-781	-14 500
Nye utlån utbetalt	106 068	0	0	106 068
Utlån som er fraregnet i perioden	-109 581	-15 685	-28 788	-154 054
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025</b>	<b>990 338</b>	<b>164 430</b>	<b>57 232</b>	<b>1 212 000</b>

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. 01.01.2025	131	138	0	269
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-23	4	1	-19
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2025</b>	<b>115</b>	<b>133</b>	<b>1</b>	<b>249</b>

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. 01.01.2025	241 791	10 256	76	252 124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 215	-1 215	0	0
Overføringer til steg 2	-4 726	4 726	0	0
Overføringer til steg 3	0	-81	81	0
Netto endring	7 474	-1 524	-76	5 874
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6 181	0	0	6 181
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13 210	-500	0	-13 710
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2025</b>	<b>238 725</b>	<b>11 663</b>	<b>81</b>	<b>250 469</b>

31.03.2025	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	319	526	2 805	3 650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81	-81	0	0
Overføringer til steg 2	-20	20	0	0
Overføringer til steg 3	0	-41	41	0
Netto endring	-104	267	-462	-299
Endringer som følge av nye eller økte utlån	131	16	0	147
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-27	-2	-53
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025</b>	<b>384</b>	<b>680</b>	<b>2 381</b>	<b>3 445</b>

31.03.2025	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	2 448 862	107 578	31 249	2 587 689
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19 239	-19 239	0	0
Overføringer til steg 2	-67 691	67 691	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4 854	4 854	0
Netto endring	-14 275	-1 241	2	-15 513
Nye utlån utbetalt	361 768	9 115	0	370 882
Utlån som er fraregnet i perioden	-157 640	-5 355	-87	-163 081
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025</b>	<b>2 590 263</b>	<b>153 695</b>	<b>36 019</b>	<b>2 779 977</b>

31.03.2025	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	2 564	5 905	4 808	13 277
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	252	-252	0	0
Overføringer til steg 2	-74	74	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-398	398	0
Netto endring	-160	37	1 739	1 616
Endringer som følge av nye eller økte utlån	195	0	630	825
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-31	-975	-1 028
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025</b>	<b>2 756</b>	<b>5 334</b>	<b>6 600</b>	<b>14 690</b>

31.03.2025	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	943 510	171 060	44 135	1 158 705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10 026	-10 026	0	0
Overføringer til steg 2	-42 741	42 741	0	0
Overføringer til steg 3	-142	-29 246	29 388	0
Netto endring	-22 214	-2 806	-664	-25 685
Nye utlån utbetalt	84 585	0	19 814	104 399
Utlån som er fraregnet i perioden	-16 022	-1 096	-20 235	-37 354
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025</b>	<b>957 002</b>	<b>170 627</b>	<b>72 437</b>	<b>1 200 066</b>

31.03.2025	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	86	104	306	496
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-9	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-47	7	-306	-347
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	0	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-22	0	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2025</b>	<b>63</b>	<b>82</b>	<b>0</b>	<b>145</b>

31.03.2025	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	178 971	5 027	0	183 998
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	498	-498	0	0
Overføringer til steg 2	-648	648	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1 554	972	452	2 978
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14 333	0	0	14 333
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3 915	-184	0	-4 099
<b>Brutto engasjement pr. 31.03.2025</b>	<b>190 794</b>	<b>5 965</b>	<b>452</b>	<b>197 210</b>

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 943	4 314
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 666	1 056
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 153	1 818
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-700	-42
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>12 062</b>	<b>7 146</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>	<b>31.12.2025</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7 043	3 446	7 072
Endring i perioden i steg 3 på garantier			15
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 073	-659	-193
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			-830
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-429	-1 260
Oppløsning av uspesifisert avsetning til tap i steg 1 og 2	-5 000		
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3 116</b>	<b>2 587</b>	<b>4 804</b>

## Note 8. – SEGMENTINFORMASJON

*Noten gjelder morbank*

Konsern	1. kvartal 2026				1. kvartal 2025				2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>RESULTAT</b>												
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>17 093</b>	<b>11 033</b>	<b>369</b>	<b>28 495</b>	<b>18 041</b>	<b>12 904</b>	<b>-2 024</b>	<b>28 921</b>	<b>73 637</b>	<b>49 153</b>	<b>-16 337</b>	<b>106 453</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			0	0			123	123			12 075	12 075
Netto provisjonsinntekter			11 137	11 137			8 210	8 210			37 746	37 746
Verdiendring verdipapirer			-3 156	-3 156			-2 218	-2 218			1 798	1 798
Andre inntekter			889	889			771	771			2 687	2 687
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 870</b>	<b>8 870</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 886</b>	<b>6 886</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 305</b>	<b>54 305</b>
Lønn og andre personalkostnader			11 105	11 105			10 428	10 428			43 291	43 291
Andre driftskostnader			10 893	10 893			10 162	10 162			41 888	41 888
Avskrivninger på driftsmidler			1 416	1 416			1 169	1 169			5 191	5 191
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 415</b>	<b>23 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 759</b>	<b>21 759</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>90 370</b>	<b>90 370</b>
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-770	-2 004		-2 775	159	1 583		1 742	4 262	-1 747		2 514
<b>Resultat før skatt</b>	<b>17 863</b>	<b>13 037</b>	<b>-14 175</b>	<b>16 725</b>	<b>17 882</b>	<b>11 321</b>	<b>-16 897</b>	<b>12 306</b>	<b>69 375</b>	<b>50 900</b>	<b>-52 401</b>	<b>67 874</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	2 803 701	1 202 332		4 006 033	2 776 532	1 185 376		3 961 908	2 844 845	1 263 314		4 108 159
Innskudd fra kunder	2 355 795	1 304 829		3 660 625	2 102 357	1 116 924		3 219 281	2 281 668	1 256 554		3 538 222



## Note 9. – VERDIPAPIRER

*Noten gjelder morbank*

31.03.2026				Sum
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		496 206		496 206
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	106 780	-	106 780
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	291 311	291 311
<b>Sum</b>	-	<b>602 985</b>	<b>291 311</b>	<b>894 297</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	279 830	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	910	-
Investering	10 572	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>291 311</b>	<b>-</b>

## Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

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

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		351 924		351 924
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		13 716	-	13 716
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	239 454	239 454
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>365 639</b>	<b>239 454</b>	<b>605 093</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	234 488	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	390	-
Investering	4 576	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>239 454</b>	<b>-</b>

## Note 10. – VERDIPAPIRGJELD

Noten gjelder morbank

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	0	0	50 154	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	27 000	27 246	75 756	75 713	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	0	0	50 328	0	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	0	0	50 410	50 402	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75 000	75 168	75 165	75 165	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75 000	75 868	75 945	75 889	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75 000	75 095	75 087	75 103	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75 000	75 965	76 059	75 987	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75 000	75 054	75 036	75 058	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
NO0013478842	12.02.2025	05.09.2029	75 000	75 269	75 284	75 270	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013535526	11.04.2025	06.03.2030	100 000	100 181	0	100 140	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0013682443	08.10.2025	19.09.2030	100 000	100 090	0	100 079	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0013738385	18.03.2026	18.03.2031	50 000	50 092	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>730 028</b>	<b>679 223</b>	<b>778 805</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26 500	26 640	26 643	26 647	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>26 640</b>	<b>26 643</b>	<b>26 647</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2026
Obligasjonsgjeld	778 805	50 000	-98 000	-778	730 027
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>778 805</b>	<b>50 000</b>	<b>-98 000</b>	<b>-778</b>	<b>730 027</b>
Ansvarlige lån	26 647			-6	26 641
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>26 647</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>26 641</b>

## Note 11. – KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2026	1. kvartal 31.03.2025	Året 31.12.2025
<b>Morbank</b>			
Sparebankens fond	676 155	626 490	675 079
Gavefond	3 924	4 185	5 000
Fond for urealiserte gevinster	112 478	85 356	112 478
<b>Sum egenkapital</b>	<b>792 557</b>	<b>716 032</b>	<b>792 557</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-895	-605	-858
Fradrag i ren kjernekapital	-10 617	-9 997	-9 997
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>781 046</b>	<b>705 430</b>	<b>781 703</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>781 046</b>	<b>705 430</b>	<b>781 703</b>
Ansvarlig lånekapital	26 500	26 500	26 500
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>26 500</b>	<b>26 500</b>	<b>26 500</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>807 546</b>	<b>731 930</b>	<b>808 203</b>
	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	16 068	10 068	17 104
Institusjoner	29 420	3 474	29 905
Foretak	53 605	38 337	65 590
Pantsikkerhet eiendom	1 777 602	1 778 732	1 777 844
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 257 097		1 247 271
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	520 505		530 573
Forfalte engasjementer	67 270	121 127	122 371
Høyrisiko engasjementer	0	35 451	-
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	23 928	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	46 620	40 341	44 936
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	58 907	6 628	28 560
Andeler verdipapirfond	39 185	9 891	28 278
Egenkapitalposisjoner	343 631	287 219	330 187
Øvrige engasjementer	91 126	78 017	85 481
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2 547 363</b>	<b>2 409 285</b>	<b>2 558 763</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	220 801	251 583	220 801
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 768 164</b>	<b>2 660 868</b>	<b>2 779 564</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>29,17 %</b>	<b>27,51 %</b>	<b>29,08 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>28,22 %</b>	<b>26,51 %</b>	<b>28,12 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>28,22 %</b>	<b>26,51 %</b>	<b>28,12 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,34 %</b>	<b>13,83 %</b>	<b>13,58 %</b>

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 100 %. Dette prinsippet kalles «lånesplittmetoden». Fram 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 lånetmetoden»):

- 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 aksjeinvestering 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.

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,47 % i Eika Gruppen AS og på 2,07 % i Eika Boligkreditt AS. Fra og med rapportering per 30.09.2025 er Kredittbanken ASA et samarbeidsgruppeselskap for Eika-bankene, og banken har konsolidert inn en eierandel på 0,15 % i Kredittbanken ASA.

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	773 721	702 378	774 171
Kjernekapital	787 095	714 215	786 635
Ansvarlig kapital	831 611	756 659	831 360
Beregningsgrunnlag	3 359 341	3 306 251	3 323 450
Kapitaldekning i %	24,76 %	22,89 %	25,01 %
Kjernekapitaldekning	23,43 %	21,60 %	23,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,03 %	21,24 %	23,29 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,53 %	10,09 %	9,88 %

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 31.03.2026 er denne forpliktelsen på inntil MNOK 489,3. 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 MNOK 24,5.

Kontaktpersoner for bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080

Økonomisjef: Tom Sandham 69 82 49 15 /909 65 538