

Kvartalsrapport 2. kvartal 2026



Trøgstad
SPAREBANK



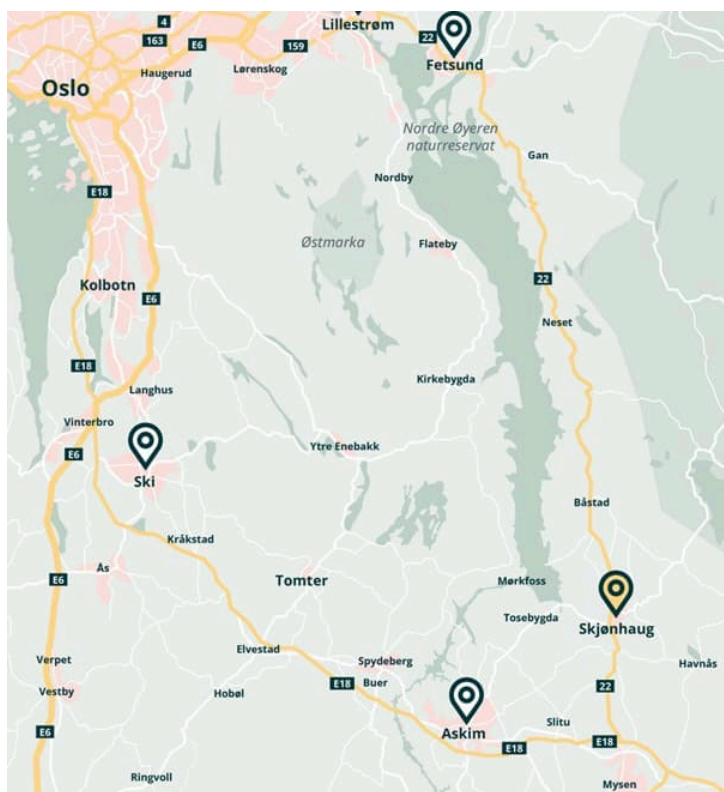
Innholdsfortegnelse

Om Trøgstad Sparebank.....	3
Kvartalsrapport fra styret.....	6
Resultatregnskap	13
Balanse	15
Endringer i egenkapitalen	17
Nøkkeltall.....	18
Noter	19

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/4d80c74a-c261-4587-b635-a2327bccad27#navto_115



Fusjonsplaner med Berg Sparebank

Styrene i Trøgstad Sparebank og Berg Sparebank inngikk 10. juni 2026 en intensjonsavtale om å utrede en sammenslåing av de to bankene. Bakgrunnen er et bankmarked i rask endring, med økende regulatoriske krav, større behov for teknologiske investeringer og høyere forventninger fra kundene. Styret vurderer at en sammenslåing vil styrke bankenes konkurransekraft og legge til rette for videre utvikling av sterke fagmiljøer, samtidig som nærhet til kunder og lokalsamfunn videreføres.

Arbeidet med å utrede en mulig sammenslåing følger planlagt fremdrift. Det gjennomføres analyser, due diligence-prosesser og arbeid knyttet til strategi, organisasjon og fremtidig selskapsstruktur. Dersom styrene finner grunnlag for det, er målsettingen å behandle en fusjonsplan høsten 2026, med endelig behandling i bankenes generalforsamlinger før årsskiftet. En eventuell gjennomføring av sammenslåingen er foreløpig planlagt i løpet av 2027.

Den sammenslåtte banken vil, basert på tall per 31.12.2025, ha en forretningskapital på om lag 14 milliarder kroner og være blant de største lokalbankene i regionen. Ambisjonen er å skape en ledende lokalbank i Østfold, Follo og Nedre Romerike med seks lokalbankkontorer, sterke fagmiljøer og økt kapasitet til å investere i teknologi, kompetanse og kundeopplevelser. Samtidig skal den lokale samfunnskapitalen videreføres gjennom etablering av to sparebankstiftelser, slik at verdiene fortsatt kommer lokalsamfunnene til gode.

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.

Andre kvartal 2026 var preget av fortsatt høy aktivitet i banken. Forvaltningskapital, utlån og innskudd utviklet seg tilfredsstillende, samtidig som banken opprettholdt en sterk kapital- og likviditetssituasjon. Resultatet er på nivå med tilsvarende periode i fjor, til tross for økte investeringer i mennesker, kompetanse og utvikling av virksomheten. Banken opplever fortsatt god kundevekst og høy aktivitet innen både privat- og bedriftsmarkedet.

Gjennom første halvår har banken videreført satsingen på helhetlige kundeopplevelser og styrket samarbeidet mellom bank, regnskap, eiendomsmegling og øvrige kompetansemiljøer i Veksthuset. Dette bidrar til økt verdiskaping for kundene og styrker bankens posisjon som en fremtidsrettet lokal sparebank.

Samtidig har banken hatt stor oppmerksomhet på å videreutvikle organisasjonen for å møte fremtidige krav til teknologi, bærekraft, sikkerhet og myndighetsregulering. Styret mener disse investeringene legger et godt grunnlag for lønnsom vekst og ytterligere styrking av bankens konkurransekraft i årene som kommer.

Resultat før skatt

Etter andre kvartal 2026 oppnådde banken et resultat før skatt på MNOK 40,7 sammenlignet med MNOK 41,1 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 halvår 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 andre kvartal endte på MNOK 26,6 sammenlignet med MNOK 35,0 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 andre kvartal MNOK 50,5, mot NOK 55,2 i samme periode i fjor. Økt volum på både innskudd og utlån har delvis kompensert for svekkede marginer.

Netto provisjonsinntekter utgjorde MNOK 19,4 , mot MNOK 17,4 i samme periode i fjor. Summen av andre driftsinntekter utgjorde MNOK 30,4 hittil i år, sammenlignet med MNOK 27,4 i fjor. Dette inkluderer inntekter fra salg av tjenester og provisjonsbaserte inntekter.

Driftskostnadene etter andre kvartal var MNOK 44,2 , mot MNOK 40,5 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 andre kvartal var forvaltningskapitalen NOK 5,47 mrd, sammenlignet med NOK 5,11 mrd ved utgangen av andre kvartal 2025.

Egenkapitalen var MNOK 820 ved kvartalets slutt, mot MNOK 752 på samme tid i fjor.



Utlån og innskudd

Brutto utlån i egen bok var NOK 4,33 mrd ved utgangen av andre kvartal, sammenlignet med NOK 4,07 mrd i fjor.

Utlån overført til EBK var NOK 2,29 mrd, en økning fra NOK 2,06 mrd på samme tid i fjor. Overføringen til EBK sikrer banken gunstige finansieringsvilkår for boliglån.

Samlet brutto utlån, inkludert EBK, var NOK 6,62 mrd ved utgangen av kvartalet, mot NOK 6,13 mrd på samme tid i fjor.

Totale innskudd utgjorde NOK 3,73 mrd ved utgangen av andre kvartal, sammenlignet med NOK 3,48 mrd i fjor. Veksten i innskudd er et resultat av økt aktivitet fra både privat- og bedriftskunder.



Marginer og vekst

Kostnadene utgjorde 61,74 % (54,81 %) av de totale inntektene. 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 29,51 % av de totale inntektene, noe som er en økning fra 25,38 % sammenlignet med fjoråret. Innskuddsmarginen hittil i år er 0,97 %, opp fra 0,94 % i fjor.

Utlånsmarginen var 1,25 %, sammenlignet med 1,59 % i fjor. Netto rentemargin hittil i år er på 1,91 %, ned fra 2,32 % samme periode i fjor.

Andre nøkkeltall

Egenkapitalavkastningen for andre kvartal 2026 var 6,64 % sammenlignet med 9,59 % i andre kvartal i fjor.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet er 28,08 % mot 31,57 % på samme tid i fjor. Likeledes er andelen av lån til privatmarkedet overført til EBK var 42,27 % sammenlignet med 42,50 % i samme periode året før. Med andre ord har utlånsveksten vært noe sterkere på privatmarkedet enn bedriftsmarkedet siste året, mens det på privatmarkedet har vært jevnt fordelt mellom lån i egne bøker og i Eika Boligkreditt.

Innskuddsdekningen ved utgangen av andre kvartal var 85,77 %, sammenlignet med 85,36 % i fjor. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 6,97 % sammenlignet med 18,47 % i samme periode i fjor. Banken har en solid innskuddsdekning.

Samlet utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK var 7,93 %, sammenlignet med 15,73 % i fjor. Utlånsveksten i bankens egne bøker siste 12 måneder var 6,40 %, noe som er vesentlig lavere enn 17,22 % i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er NOK 5,33 mrd, en økning fra NOK 4,80 mrd i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 7,70 mrd, opp fra NOK 6,71 mrd i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde -0,19 % av gjennomsnittlig brutto utlån (netto inngang tap), sammenlignet med 0,05 % i samme periode i fjor. Tapsavsetninger er redusert og utgjorde 0,29 % av totale utlån, mot 0,40 % i samme periode i fjor.

Kapitaldekning og likviditet

Ved utgangen av andre 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 30.06.2026 (fjorår under)

Kapitaldekning
23,93 %
24,63 %

Kjernekapitaldekning
22,64 %
23,26 %

Ren kjernekapitaldekning
22,24 %
22,88 %

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 328 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 131 . 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

Styret vurderer utsiktene for Trøgstad Sparebank som gode, selv om verdensøkonomien fortsatt preges av geopolitisk uro, vedvarende inflasjon og usikkerhet rundt den videre renteutviklingen. Høyere finansieringskostnader påvirker både husholdninger og næringsliv, men aktiviteten i bankens markedsområder i Østfold, Follo og Nedre Romerike er fortsatt tilfredsstillende. Arbeidsmarkedet fremstår robust, og banken opplever fortsatt god etterspørsel etter finansiering, sparing, forsikring og rådgivning.

Trøgstad Sparebanks styrke ligger i kombinasjonen av sterk lokal tilstedeværelse, korte beslutningsveier og et bredt rådgivningsmiljø. Gjennom Veksthusene har banken etablert møteplasser hvor bank, regnskap, eiendomsmegling og øvrige kompetansemiljøer samarbeider for å skape verdi for kunder og lokalsamfunn. Styret mener denne modellen gir banken et konkurransefortrinn i et marked hvor kundene i stadig større grad etterspør helhetlige løsninger og personlig rådgivning.

Landbruk og lokalt næringsliv utgjør viktige deler av bankens kundeportefølje. Selv om flere næringer opplever økte kostnader og noe større usikkerhet enn tidligere, vurderer styret risikoen i utlånsporteføljen som lav. Bankens kunder kjennetegnes av god lokal forankring, langsiktighet og solide sikkerheter. Dette gjelder også innen landbruket, som representerer en betydelig del av bankens utlånsengasjementer og samtidig spiller en viktig rolle for verdiskaping og bosetting i regionen.

Konkurransen om både utlån og innskudd forventes å være sterk også fremover. Banken vil derfor videreføre satsingen på økt breddesalg, styrking av provisjonsinntektene og videre utvikling av kompetanse, teknologi og digitale løsninger. Samtidig gir bankens solide kapital- og likviditetssituasjon et godt fundament for fortsatt vekst og investeringer i virksomheten.

I juni 2026 inngikk Trøgstad Sparebank og Berg Sparebank en intensjonsavtale om å utrede en sammenslåing av de to bankene. Styret mener at bankene sammen vil få større kraft til å investere i teknologi, kompetanse og kundeopplevelser, samtidig som den lokale forankringen og nærheten til kundene videreføres. Arbeidet med sammenslåingen følger planlagt fremdrift, og styret vurderer at den strategiske logikken bak initiativet er sterk. En sammenslått bank vil stå bedre rustet til å møte fremtidige regulatoriske krav, økende konkurranse og behovet for skala i finansnæringen, samtidig som verdiene fortsatt skal komme lokalsamfunnene til gode gjennom lokale sparebankstiftelser.

Styret forventer samlet sett tilfredsstillende resultater i andre halvår 2026. Med en sterk markedsposisjon, solide finansielle nøkkeltall, høy kundetilfredshet og en tydelig strategi for videre vekst, vurderer styret at Trøgstad Sparebank er godt posisjonert for å skape verdier for kunder, ansatte og lokalsamfunn i årene som kommer.

Resultatregnskap

Morbank

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		64 642	67 812	134 337	135 364	271 338
Rentekostnader og lignende kostnader		42 659	41 529	83 859	80 161	164 886
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 982	26 283	50 478	55 203	106 452
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9 588	9 979	22 451	19 216	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 303	776	3 029	1 802	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 074	9 436	9 074	9 560	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	3 389	1 272	233	-946	1 798
Andre driftsinntekter		824	590	1 713	1 361	2 687
Netto andre driftsinntekter		21 572	20 502	30 442	27 389	54 305
Lønn og andre personalkostnader		7 894	7 828	18 999	18 256	43 291
Andre driftskostnader		11 454	9 786	22 347	19 948	41 888
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 451	1 173	2 867	2 342	5 191
Sum driftskostnader		20 799	18 786	44 213	40 545	90 370
Resultat før tap		22 756	27 999	36 707	42 047	70 388
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	-1 228	-802	-4 002	941	2 514
Resultat før skatt		23 983	28 801	40 709	41 106	67 874
Skattekostnad		3 473	4 696	7 707	7 891	14 791
Resultat av ordinær drift etter skatt		20 510	24 105	33 002	33 215	53 083
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	-7 291	1 405	-6 381	1 795	27 068
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7 291	1 405	-6 381	1 795	27 068
Totalresultat		13 219	25 510	26 621	35 010	80 151

Konsern

Resultat		2. kvartal isolert	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2026	30.06.2026	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		64 641	134 336	271 011
Rentekostnader og lignende kostnader		42 668	83 869	164 901
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 974	50 466	106 110
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9 588	22 451	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 303	3 029	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 074	9 074	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	3 389	233	1 798
Andre driftsinntekter		8 215	15 131	24 206
Netto andre driftsinntekter		28 962	43 860	75 825
Lønn og andre personalkostnader		11 208	26 967	59 321
Andre driftskostnader		13 203	25 802	47 917
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 497	2 960	5 349
Sum driftskostnader		25 908	55 729	112 587
Resultat før tap		25 028	38 597	69 348
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>7</u>	-1 228	-4 002	2 514
Resultat før skatt		26 255	42 600	66 834
Skattekostnad		3 473	7 707	14 968
Resultat av ordinær drift etter skatt		22 782	34 893	51 866
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>9</u>	-7 291	-6 381	27 068
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7 291	-6 381	27 068
		0		
Totalresultat		15 491	28 512	78 934

Balanse

Eiendeler

Morbank				Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	31.12.2025
47 566	51 181	46 473	Konter og kontantekvivalenter		47 566	46 473
138 191	151 304	154 327	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		138 204	155 120
2 418	0	0	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	2 418	0
4 329 895	4 065 260	4 108 159	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	4 329 895	4 108 159
450 973	481 204	496 596	Rentebærende verdipapirer	9	450 973	496 596
402 234	287 891	360 953	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	402 234	360 953
			Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 4	7 290	7 290
7 290	7 290	7 290		3, 4	287	287
15 502	15 502	15 502	Eierinteresser i konsernselskaper		12 035	12 069
0	0	0	Immaterielle eiendeler		70 734	69 908
70 471	52 327	69 638	Varige driftsmidler		13 966	9 208
8 603	1 800	5 564	Andre eiendeler			
5 473 142	5 113 758	5 264 501	Sum eiendeler		5 475 600	5 266 064

Gjeld og egenkapital

Morbank				Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	31.12.2025
75 749	75 598	75 722	Innlån fra kredittinstitusjoner		75 749	75 722
3 726 928	3 483 992	3 538 222	Innskudd fra kunder		3 716 666	3 526 939
778 606	729 048	778 805	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	778 606	778 805
35 871	33 624	30 947	Annen gjeld		40 069	36 475
8 686	12 099	17 832	Forpliktelser ved skatt		8 686	17 832
216	339	269	Andre avsetninger		216	269
26 648	26 645	26 647	Ansvarlig lånekapital	10	26 648	26 647
4 652 705	4 361 346	4 468 444	Sum gjeld		4 646 641	4 462 689
			Minoritetens andel av egenkapitalen		8 386	7 479
787 435	719 197	796 057	Opptjent egenkapital		787 571	795 895
33 002	33 215	0	Periodens resultat etter skatt		33 002	0
820 437	752 412	796 057	Sum egenkapital		828 960	803 375
5 473 142	5 113 758	5 264 501	Sum gjeld og egenkapital		5 475 600	5 266 064

Trøgstad, 12.08.2026



Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



Ståle Rød
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Emil Kvernenes
Varamedlem



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
Egenkapital 01.01.2026	678 579	5 000	112 477	0	0	796 056
Resultat av ordinær drift etter skatt	33 002					33 002
Verdiendring på finansielle eiendeler			-6 381			-6 381
Totalresultat 30.06.2026	33 002	0	-6 381	0	0	26 621
Utbetaling av gaver		-2 241				-2 241
Egenkapital 30.06.2026	711 581	2 759	106 096	0	0	820 436
Egenkapital 31.12.2024	629 176	5 000	85 356			719 532
Resultat av ordinær drift etter skatt	33 215					33 215
Verdiendring på finansielle eiendeler			1 795			1 795
Totalresultat 30.06.2025	33 215	0	1 795	0	0	35 010
Utbetaling av gaver		-2 130				-2 130
Egenkapital 30.06.2025	662 391	2 870	87 151	0	0	752 412

Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2026	678 579	5 000	112 477	-162	7 479	803 374
Resultat av ordinær drift etter skatt	33 002			984		33 986
Verdiendring på finansielle eiendeler			-6 381			-6 381
Minoritetens andel					907	907
Totalresultat 30.06.2026	33 002	0	-6 381	984	907	28 512
Utbetalt utbytte						0
Utbetaling av gaver		-2 241				-2 241
Andre føringer mot egenkapital				-685		-685
Egenkapital 30.06.2026	711 581	2 759	106 096	137	8 386	828 960

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2026	2025	2025
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,74 %	54,81 %	61,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,51 %	25,38 %	27,53 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,97 %	0,94 %	0,87 %
Utlånsmargin hittil i år	1,25 %	1,59 %	1,58 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	2,32 %	2,14 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,64 %	9,59 %	10,58 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,08 %	31,57 %	30,89 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,27 %	42,50 %	44,95 %
Innskuddsdekning	85,77 %	85,36 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,97 %	18,47 %	14,48 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,40 %	17,22 %	10,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,93 %	15,73 %	15,00 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 332 904	4 800 857	4 976 164
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7 697 608	6 714 176	7 032 478
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,19 %	0,05 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,29 %	0,40 %	0,42 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,24 %	22,88 %	23,29 %
Kjernekapitaldekning	22,64 %	23,26 %	23,67 %
Kapitaldekning	23,93 %	24,63 %	25,01 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,16 %	9,39 %	9,88 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	328	277	208
NSFR	131	129	130

Noter

Note 1. - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for 2. 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 SKJØNNSMESSIGE 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	2. kvartal	Året
	2026	2025
Innskudd fra kunder	10 262	11 283
Gjeld til datterselskap	0	0

Note 5. – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Noten gjelder morbank

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1 522	28 967	27 366
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3 792	5 078	5 103
Nedskrivninger i steg 3	-2 456	-5 229	-6 661
Netto misligholdte engasjementer	2 858	28 816	25 808

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14 432	10 023	5 388
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	45 750	82 872	97 092
Nedskrivninger i steg 3	-5 553	-2 537	-5 648
Netto andre kredittforringede engasjement	54 629	90 358	96 832

Note 6. – FORDELING UTLÅN KUNDER

Noten gjelder morbank

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2026	2025	2025
Primærnæringer	462 327	440 607	454 559
Industri og bergverk	37 560	45 021	41 957
Kraftforsyning	0	10 068	0
Bygg og anleggsvirksomhet	115 125	112 683	109 939
Varehandel	47 964	57 031	52 214
Transport	10 260	14 599	10 145
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8 157	8 413	8 289
Informasjon og kommunikasjon	85	0	83
Omsetning og drift av fast eiendom	488 192	534 608	514 118
Tjenesteytende virksomhet	50 564	63 380	83 186
Sum næring	1 220 234	1 286 410	1 274 489
Personkunder	3 124 850	2 795 047	2 850 956
Brutto utlån	4 345 084	4 081 457	4 125 445
Steg 1 nedskrivninger	-1 712	-2 927	-1 776
Steg 2 nedskrivninger	-3 065	-5 514	-3 202
Steg 3 nedskrivninger	-7 995	-7 756	-12 308
Netto utlån til kunder	4 332 312	4 065 260	4 108 159
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2 287 895	2 064 447	2 327 807
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6 620 207	6 129 707	6 435 966

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.

30.06.2026	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	279	-278	0	0
Overføringer til steg 2	-47	47	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-13	15	0
Netto endring	-336	293	454	412
Endringer som følge av nye eller økte utlån	115	46	91	253
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-19	-3 749	-3 810
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	790	700	1 479	2 969

30.06.2026	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:				0
Overføringer til steg 1	63 967	-63 967	0	0
Overføringer til steg 2	-71 443	71 443	0	0
Overføringer til steg 3	-2 736	-1 948	4 684	0
Netto endring	-25 133	-3 170	-4 283	-32 586
Nye utlån utbetalt	689 083	12 481	1 527	703 090
Utlån som er fraregnet i perioden	-369 978	-7 826	-18 810	-396 614
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	2 949 956	159 022	15 872	3 124 850

30.06.2026	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	788	-662	-125	0
Overføringer til steg 2	-56	402	-345	0
Overføringer til steg 3	-53	-19	72	0
Netto endring	-816	600	4 486	4 269
Endringer som følge av nye eller økte utlån	267	0	0	267
Utlån som er fraregnet i perioden	-156	-530	-5 210	-5 896
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	928	2 365	6 516	9 809

30.06.2026	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	63 661	-62 408	-1 253	0
Overføringer til steg 2	-23 190	40 262	-17 072	0
Overføringer til steg 3	-6 911	-2 426	9 337	0
Netto endring	-6 491	12 113	-628	4 994
Nye utlån utbetalt	162 929	0	0	162 929
Utlån som er fraregnet i perioden	-151 491	-27 573	-43 110	-222 174
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1 036 404	134 439	49 391	1 220 234

30.06.2026	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	25	-25	0	0
Overføringer til steg 2	-72	72	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6	6	0
Netto endring	-26	-35	7	-54
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	0	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-10	0	-11
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	69	133	13	216

30.06.2026	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	2 703	-2 703	0	0
Overføringer til steg 2	-16 761	16 761	0	0
Overføringer til steg 3	0	-830	830	0
Netto endring	-856	-12 070	-674	-13 601
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21 605	0	0	21 605
Engasjement som er fraregnet i perioden	-16 032	-781	0	-16 813
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	232 450	10 633	232	243 315

30.06.2025	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	82	-81	-1	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	-45	45	0
Netto endring	-137	165	408	437
Endringer som følge av nye eller økte utlån	151	55	178	384
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-112	-2	-166
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	347	526	3 432	4 305

30.06.2025	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	26 824	-26 821	-3	0
Overføringer til steg 2	-65 028	65 028	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5 278	5 278	0
Netto endring	-32 510	-2 236	-471	-35 218
Nye utlån utbetalt	660 454	26 574	3 039	690 067
Utlån som er fraregnet i perioden	-426 694	-20 711	-87	-447 492
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2 611 908	144 134	39 005	2 795 047

30.06.2025	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	690	-690	0	0
Overføringer til steg 2	-78	78	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-758	759	0
Netto endring	-763	181	-1 053	-1 635
Endringer som følge av nye eller økte utlån	199	355	786	1 339
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-82	-975	-1 089
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2 580	4 988	4 324	11 892

30.06.2025	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	45 092	-45 092	0	0
Overføringer til steg 2	-56 926	56 926	0	0
Overføringer til steg 3	-142	-44 851	44 992	0
Netto endring	-23 151	-14 096	-996	-38 244
Nye utlån utbetalt	189 279	18 264	19 766	227 309
Utlån som er fraregnet i perioden	-36 920	-4 204	-20 235	-61 360
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1 060 741	138 007	87 662	1 286 410

30.06.2025	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	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-68	89	-296	-276
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	129	13	0	142
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-23	0	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	156	172	11	339

30.06.2025	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	1 558	-1 558	0	0
Overføringer til steg 2	-5 214	5 214	0	0
Overføringer til steg 3	0	-65	65	0
Netto endring	-3 391	5 164	224	1 998
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	62 704	1 954	0	64 658
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11 242	-210	0	-11 452
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	223 385	15 528	289	239 202

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2026	30.06.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11 220	4 943
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 611	2 704
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 014	1 908
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-5 766	-700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-976	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9 103	8 855

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2 991	2 188	8 175
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-53	-306	-292
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-201	-734	730
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-976		0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	219	-207	0
Tapskostnader i perioden	(4 002)	941	2 514

Note 8. – SEGMENTINFORMASJON

Noten gjelder morbank

Konsern	2. kvartal 2026				2. kvartal 2025				2025			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33 874	20 675	-4 071	50 478	37 203	18 001		55 204	73 637	49 153	-16 337	106 453
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9 074	9 074			9 560	9 560			12 075	12 075
Netto provisjonsinntekter			19 422	19 422			17 414	17 414			37 746	37 746
Verdiendring verdipapirer			233	233			-946	-946			1 798	1 798
Andre inntekter			1 713	1 713			1 361	1 361			2 687	2 687
Sum andre driftsinntekter	0	0	30 442	30 442	0	0	27 389	27 389	0	0	54 305	54 305
Lønn og andre personalkostnader			18 999	18 999			18 256	18 256			43 291	43 291
Andre driftskostnader			22 347	22 347			19 948	19 948			41 888	41 888
Avskrivninger på driftsmidler			2 867	2 867			2 342	2 342			5 191	5 191
Sum driftskostnader	0	0	44 213	44 213	0	0	40 545	40 545	0	0	90 370	90 370
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-2 315	-1 687		-4 002	1 211	-270		941	4 262	-1 747		2 514
Resultat før skatt	36 189	22 362	-17 842	40 709	35 992	18 271	-13 157	41 106	69 375	50 900	-52 401	67 874
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3 121 881	1 210 425		4 332 306	2 790 741	1 274 518		4 065 259	2 844 845	1 263 314		4 108 159
Innskudd fra kunder	2 522 710	1 204 218		3 726 928	2 239 439	1 244 553		3 483 992	2 281 668	1 256 554		3 538 222



Note 9. – VERDIPAPIRER

Noten gjelder morbank

30.06.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		450 973		450 973
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	113 473	-	113 473
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	288 761	288 761
Sum	-	564 446	288 761	853 207

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	(6 381)	-
Investerings	15 312	-
Salg	-	-
Utgående balanse	288 761	-

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.

30.06.2025				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		481 204		481 204
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48 844		48 844
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			239 047	239 047
Sum	-	530 048	239 047	769 095

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	234 488	-
Realisert gevinst/tap	(54)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 849	-
Investerings	4 576	-
Salg	(1 813)	-
Utgående balanse	239 046	-

Note 10. – VERDIPAPIRGJELD

Noten gjelder morbank

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	0	0	50 152	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	0	0	75 755	75 713	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	0	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	0	0	50 429	50 402	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75 000	75 167	75 168	75 165	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75 000	75 917	75 938	75 889	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75 000	75 099	75 085	75 103	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75 000	76 001	76 043	75 987	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75 000	75 061	75 036	75 058	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
NO0013478842	12.02.2025	05.09.2029	100 000	100 592	75 282	75 270	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013535526	11.04.2025	06.03.2030	100 000	100 175	100 160	100 140	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0013682443	08.10.2025	19.09.2030	100 000	100 088	0	100 079	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0013738385	18.03.2026	18.03.2031	100 000	100 507	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				778 607	729 048	778 805	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26 500	26 648	26 645	26 647	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				26 648	26 645	26 647	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2026
Obligasjonsgjeld	778 805	125 000	-125 000	-199	778 606
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	778 805	125 000	-125 000	-199	778 606
Ansvarlige lån	26 647			2	26 649
Sum ansvarlig lån	26 647	0	0	2	26 649

Note 11. – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Morbank			
Sparebankens fond	678 579	627 805	675 079
Gavefond	2 759	2 870	5 000
Fond for urealiserte gevinster	112 478	85 356	112 478
Sum egenkapital	793 816	716 032	792 557
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-853	-769	-858
Fradrag i ren kjernekapital	-10 617	-9 997	-9 997
Ren kjernekapital	782 346	705 266	781 703
Sum kjernekapital	782 346	705 266	781 703
Ansvarlig lånekapital	26 500	26 500	26 500
Sum tilleggskapital	26 500	26 500	26 500
Netto ansvarlig kapital	808 846	731 766	808 203
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16 074	14 120	17 104
Institusjoner	18 528	30 773	29 905
Foretak	51 410	41 941	65 590
Pantsikkerhet eiendom	1 871 912	1 681 544	1 777 844
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 339 379		1 247 271
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	532 533		530 573
Forfalte engasjementer	54 066	118 197	122 371
Høyrisiko engasjementer	0	0	-
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	20 291	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	47 516	42 106	44 936
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26 774	25 804	28 560
Andeler verdipapirfond	42 422	18 744	28 278
Egenkapitalposisjoner	341 074	289 404	330 187
Øvrige engasjementer	97 612	78 320	85 481
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 587 679	2 377 214	2 558 763
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	220 801	180 990	220 801
Beregningsgrunnlag	2 808 480	2 558 205	2 779 564
Kapitaldekning i %	28,80 %	28,60 %	29,08 %
Kjernekapitaldekning	27,86 %	27,57 %	28,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,86 %	27,57 %	28,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,22 %	12,82 %	13,58 %

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 «lånesplitt-metoden». 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

reduisert 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 opptapping 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 2,14 % 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.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	775 673	703 178	774 171
Kjernekapital	789 480	714 781	786 635
Ansvarlig kapital	834 580	756 911	831 360
Beregningsgrunnlag	3 487 832	3 073 183	3 323 450
Kapitaldekning i %	23,93 %	24,63 %	25,01 %
Kjernekapitaldekning	22,64 %	23,26 %	23,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,24 %	22,88 %	23,29 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,16 %	9,39 %	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 30.06.2026 er denne forpliktelsen på inntil MNOK 516,6. 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 25,83.

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