Kvartalsrapport 3. kvartal 2026

Trøgstad SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Om Trøgstad Sparebank ... 3
Vår rolle som lokalbank ... 4
Fusjonsplan med Berg Sparebank ... 5

Kvartalsrapport fra styret ... 6
Resultat før skatt ... 6
Totalresultat ... 6
Inntekter og kostnader ... 7
Balansetall ... 7
Utlån og innskudd ... 7
Marginer og vekst ... 8
Andre nøkkeltall ... 9
Kapitaldekning og likviditet ... 9
Fremtidsutsikter ... 11

Resultatregnskap ... 13
Morbank ... 13
Konsern ... 14

Balanse ... 15

Endringer i egenkapitalen ... 17
Morbank ... 17
Konsern ... 17

Nøkkeltall ... 18

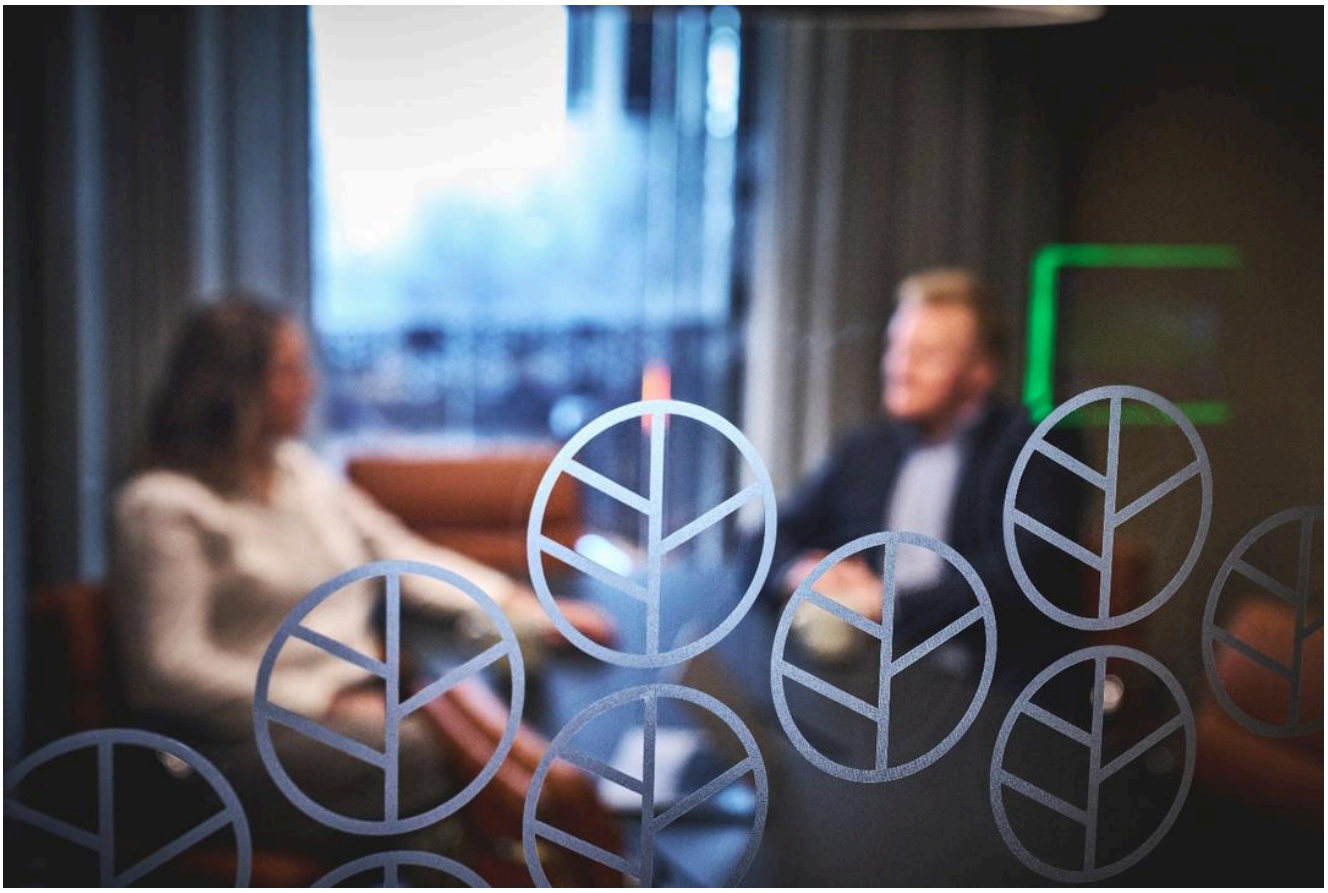
Noter ... 19
Note 1. - REGNSKAPSPRINSIPPER ... 19
Note 2. – VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER ... 19
Note 3. Konsern- og tilknyttede selskaper ... 21
Note 4. Mellomværende med nærstående ... 21
Note 5. – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN ... 21
Note 6. – FORDELING UTLÅN KUNDER ... 22
Note 7. – NEDSKRIVNINGER OG TAP ... 22
Note 8. – SEGMENTINFORMASJON ... 27
Note 9. – VERDIPAPIRER ... 29
Note 10. – VERDIPAPIRGJELD ... 30
Note 11. – KAPITALDEKNING ... 32
Note 12. Hendelser etter balansedagen ... 34

Om Trøgstad Sparebank

Trøgstad Sparebank er en fremtidsrettet lokal sparebank med sterke røtter i lokalsamfunnet og blikket rettet mot fremtiden. Gjennom personlig rådgivning, lokale beslutninger og et bredt spekter av bank-, forsikrings- og finansielle tjenester bidrar vi til vekst, trygghet og utvikling for privatpersoner, bedrifter og lokalsamfunn.

Banken har hovedkontor i Trøgstad og lokalbankkontorer i Askim, Ski og Fetsund. På alle lokasjoner har vi etablert Veksthus, hvor bank, regnskap, eiendom, finansiering, rekruttering, juss og andre kompetansemiljøer samarbeider for å tilby helhetlige tjenester under ett tak. Veksthusene er en viktig del av bankens strategi og skal være en drivkraft for bærekraftig vekst, innovasjon og utvikling i regionen.

Som en del av Eika Alliansen kombinerer vi styrken fra et av Norges største finansielle fellesskap med nærheten, handlekraften og den personlige oppfølgingen som kjennetegner en lokal sparebank.



Vår rolle som lokalbank

Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Siden etableringen i 1847 har Trøgstad Sparebank vært en pådriver for utvikling, samarbeid og verdiskaping i lokalsamfunnene vi er en del av. Vi er mer enn en bank. Vi er en langsiktig partner for mennesker, næringsliv og frivillighet.

Som selveid sparebank har vi ingen eksterne eiere som tar ut utbytte. Verdiene som skapes, brukes i stedet til å utvikle banken, styrke tilbudet til kundene og bidra tilbake til lokalsamfunnene. De siste ti årene har banken delt ut mer enn 27 millioner kroner til lokale lag, foreninger og samfunnsnyttige tiltak.

Vår styrke ligger i nærheten til kundene. Vi kjenner menneskene, bedriftene og lokalsamfunnene vi betjener. Derfor kan vi gi råd som bygger på både lokal innsikt, faglig kompetanse og forståelse for hva som er viktig når livet skjer.

Gjennom **Veksthusene** har banken også etablert møteplasser som samler kompetansemiljøer innen økonomi, eiendom, juss, rekruttering og finans. Slik bidrar vi til å skape vekst, utvikling og nye arbeidsplasser i regionen.

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 lokalbank skal vi kombinere det beste fra to verdener: nærhet, engasjement og lokale beslutninger på den ene siden, og solide produkter, teknologi og fagkompetanse gjennom Eika Alliansen på den andre.

Gjennom vår merkevareplattform «Mer. Sammen.» bygger vi sterke relasjoner, utvikler lokalsamfunn og skaper verdier for kommende generasjoner. Dette samfunnsoppdraget blir ytterligere styrket gjennom den vedtatte sammenslåingen med Berg Sparebank, hvor ambisjonen er å etablere en enda sterkere lokal sparebank for Østfold, Follo og Nedre Romerike.

Se vår merkefortelling her:

Click link to open video content or scan QR code.

https://tsbank.wrep.it/r/a05c40c9-9442-478a-8c91-e6118a05ad6c#navto_95

Fusjonsplan med Berg Sparebank

Generalforsamlingene i Trøgstad Sparebank og Berg Sparebank vedtok 9. november 2026 fusjonsplanen for sammenslåing av de to bankene. Vedtaket markerer en viktig milepæl i arbeidet med å etablere en sterkere og mer robust lokal sparebank for kunder, ansatte og lokalsamfunn i Østfold, Follo og Nedre Romerike. Fusjonen er et strategisk svar på et bankmarked i rask endring, med økende regulatoriske krav, høyere forventninger til digitale tjenester og et økende behov for investeringer i teknologi, digitalisering, kompetanse og sikkerhet. Sammenslåingen er også begrunnet i ønsket om å bygge sterkere fagmiljøer og et bredere tjenestetilbud for kunder og lokalsamfunn.

Gjennom fusjonsprosessen har bankene gjennomført omfattende analyser, due diligence-arbeid og vurderinger knyttet til strategi, organisering og fremtidig selskapsstruktur. Styrene i begge banker er overbevist om at sammenslåingen vil styrke bankenes konkurransekraft, bidra til utvikling av sterkere fagmiljøer og gi økt kapasitet til å investere i fremtidens banktjenester, samtidig som den lokale tilstedeværelsen og nærheten til kundene videreføres.

Den sammenslåtte banken vil få en forretningskapital på om lag 15 milliarder kroner. Ambisjonen er å skape en ledende lokal sparebank med seks lokalbankkontorer og sterke fagmiljøer. Målet er å kombinere lokal nærhet og beslutningskraft med økt kapasitet til å investere i kundeopplevelser, teknologi, bærekraft og kompetanse. Samtidig skal den lokale samfunnskapitalen sikres gjennom etablering av to sparebankstiftelser, slik at verdiskapingen fortsatt kommer lokalsamfunnene til gode gjennom gaver, utviklingsprosjekter og langsiktig samfunnsengasjement.

Den videre fusjonsprosessen vil i hovedsak være rettet mot myndighetsgodkjenninger, integrasjonsarbeid og forberedelser til planlagt gjennomføring i 2027. Styrene vurderer at sammenslåingen gir et solid grunnlag for fortsatt vekst, økt konkurransekraft og langsiktig verdiskaping for kunder, ansatte og lokalsamfunn.

Kvartalsrapport fra styret

Etter tredje kvartal 2026 opprettholder Trøgstad Sparebank en sterk markedsposisjon og en solid finansiell stilling. Banken har høy aktivitet innen både privat- og bedriftsmarkedet, med fortsatt vekst i forvaltningskapital, utlån og innskudd. Ved utgangen av kvartalet utgjorde forvaltningskapitalen 5,6 milliarder kroner, mens samlede utlån inkludert Eika Boligkreditt utgjorde 6,7 milliarder kroner. Innskuddene har vokst til 3,9 milliarder kroner.

2026 har samtidig vært et år preget av betydelige strategiske investeringer. Banken har styrket organisasjonen gjennom økt bemanning, videreutvikling av Veksthuset-konseptet og investeringer i lokaler, teknologi og kompetanse. Dette legger grunnlaget for videre vekst og økt konkurransekraft i årene som kommer. Samtidig påvirker investeringene kostnadsnivået på kort sikt.

I tillegg til bankens øvrige strategiske investeringer har arbeidet med fusjonen med Berg Sparebank medført økte prosjekt- og utviklingskostnader i 2026. Styret vurderer disse kostnadene som nødvendige investeringer for å sikre en vellykket gjennomføring av sammenslåingen og realisering av de langsiktige gevinstene som forventes å følge av etableringen av den nye banken. Samtidig opprettholder banken en sterk kapitaldekning og god likviditet, som gir et solid fundament for både den løpende driften og den kommende fusjonsprosessen.

Til tross for fortsatt marginpress som følge av sterk konkurranse i bankmarkedet leverer banken tilfredsstillende underliggende drift, god kundevekst og en fortsatt positiv utvikling i provisjonsinntektene. Netto inngang på tap og lave misligholdsnivåer understøtter at kredittrisikoen i porteføljen fortsatt vurderes som lav. Styret mener banken står godt rustet til å møte både markedsmessige og regulatoriske utfordringer, samtidig som den strategiske utviklingen skjer i tråd med fastsatte mål.

Resultat før skatt

Etter tredje kvartal 2026 oppnådde banken et resultat før skatt på MNOK 47,1 sammenlignet med MNOK 55,9 i samme periode i fjor. Den lavere inntjeningen sammenlignet med samme periode i fjor skyldes i hovedsak redusert rentemargin. Resultatet er også påvirket av høyere kostnader som følge av bankens planlagte vekststrategi, herunder investeringer i økt bemanning og utvikling av bankens lokaler. I tillegg har banken i kvartalet pådratt seg enkelte kostnader knyttet til fusjonsprosessen. Økt utlåns- og innskuddsvolum samt netto inngang på tap har delvis motvirket denne utviklingen.

Totalresultat

Bankens totalresultat etter tredje kvartal endte på MNOK 55,0 sammenlignet med MNOK 54,8 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 tredje kvartal MNOK 73,4 , mot NOK 81,5 i samme periode i fjor. Økt volum på både innskudd og utlån har delvis kompensert for svekkede marginer. Utviklingen må blant annet ses i sammenheng med økte kostnader på markedsfinansiering.

Netto provisjonsinntekter utgjorde MNOK 28,1 , mot MNOK 27,8 i samme periode i fjor. Summen av andre driftsinntekter utgjorde MNOK 40,3 hittil i år, sammenlignet med MNOK 39,4 i fjor. Dette inkluderer inntekter fra salg av tjenester og provisjonsbaserte inntekter.

Driftskostnadene etter tredje kvartal var MNOK 68,6 , mot MNOK 61,8 i samme periode året før. Kostnadsøkningen er i hovedsak knyttet til investeringer i flere ansatte og utvikling av bankens lokaler og er i tråd med bankens planlagte vekststrategi.

Balansetall

Ved utgangen av tredje kvartal var forvaltningskapitalen NOK 5,6 mrd, sammenlignet med NOK 5,1 mrd ved utgangen av tredje kvartal 2025.

Egenkapitalen var MNOK 849 ved kvartalets slutt, mot MNOK 771 på samme tid i fjor.



Forvaltningskapital (mrd)

5,6

5,1



Egenkapital (mill)

849

771

Utlån og innskudd

Brutto utlån i egen bok var NOK 4,4 mrd ved utgangen av tredje kvartal, sammenlignet med NOK 4,2 mrd i fjor.

Utlån overført til EBK var NOK 2,3 mrd, en økning fra NOK 2,2 mrd på samme tid i fjor.

Samlet brutto utlån, inkludert EBK, var NOK 6,7 mrd ved utgangen av kvartalet, mot NOK 6,4 mrd på samme tid i fjor.

Totale innskudd utgjorde NOK 3,9 mrd ved utgangen av tredje kvartal, sammenlignet med NOK 3,5 mrd i fjor. Veksten i innskudd er et resultat av økt aktivitet fra både privat- og bedriftskunder.



Marginer og vekst

Kostnadene utgjorde 65,89 % (55,53 %) 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 den nærmeste tiden.

Andre inntekter utgjorde 29,49 % av de totale inntektene, noe som er en økning fra 26,77 % sammenlignet med fjoråret. Innskuddsmarginen hittil i år er 1,03 %, opp fra 0,87 % i fjor.

Utlånsmarginen var 1,15 %, sammenlignet med 1,61 % i fjor. Netto rentemargin hittil i år er på 1,82 %, ned fra 2,22 % samme periode i fjor.

Andre nøkkeltall

Egenkapitalavkastningen (annualisert) for tredje kvartal 2026 var 8,94 % sammenlignet med 9,84 % i tredje kvartal i fjor.

Andelen utlån til bedriftsmarkedet er 27,76 % mot 31,62 % på samme tid i fjor. Andelen av lån til privatmarkedet som er overført til EBK var 42,35 % sammenlignet med 43,48 % i samme periode året før. Utlånsveksten har vært sterkere på privatmarkedet enn bedriftsmarkedet siste året, mens det på privatmarkedet har vært en overvekt på nye utlån i egne bøker kontra Eika Boligkreditt.

Innskuddsdekningen ved utgangen av tredje kvartal var 87,50 %, sammenlignet med 84,51 % i fjor. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 9,26 % sammenlignet med 16,66 % i samme periode i fjor. Banken har en solid innskuddsdekning.

Samlet utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK var 5,86 %, sammenlignet med 16,44 % i fjor. Utlånsveksten i bankens egne bøker siste 12 måneder var 5,44 %, noe som er vesentlig lavere enn 16,43 % i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år er NOK 5,41 mrd, en økning fra NOK 4,90 mrd i fjor. Inkludert EBK var gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 7,76 mrd, opp fra NOK 6,88 mrd i samme periode i fjor.

Resultatførte tap utgjorde -0,06 % av gjennomsnittlig brutto utlån (netto inngang tap), sammenlignet med 0,10 % i samme periode i fjor. Tapsavsetninger er redusert og utgjorde 0,33 % av totale utlån, mot 0,42 % i samme periode i fjor.

Kapitaldekning og likviditet

Ved utgangen av tredje 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 30.09.2026 (fjorår under)

Kapitaldekning	Kjernekapitaldekning	Ren kjernekapitaldekning
23,62 %	22,39 %	22,03 %
23,84 %	22,50 %	22,13 %

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 222 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 129 . 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 norsk og internasjonal økonomi fortsatt preges av usikkerhet knyttet til geopolitisk utvikling, inflasjon og renteutsikter, er aktiviteten i bankens markedsområder i Østfold, Follo og Nedre Romerike fortsatt tilfredsstillende. Banken opplever god kundeaktivitet og stabil etterspørsel etter finansiering, sparing, forsikring og rådgivning.

Konkurransen om utlån og innskudd forventes å være sterk også i tiden fremover. Marginpresset i markedet antas derfor å vedvare. Styret forventer samtidig at bankens satsing på helhetlige kundeopplevelser, økt rådgivningskapasitet og sterkere tverrfaglig samarbeid gjennom Veksthusene vil bidra til å styrke kundegrunnlaget og utviklingen i provisjonsinntektene.

Ved utgangen av tredje kvartal har banken en solid kapital- og likviditetssituasjon med ren kjernekapitaldekning på 22,03 % og LCR på 222 prosent. Dette gir banken betydelig handlefrihet til å gjennomføre både planlagte investeringer og den forestående fusjonen med Berg Sparebank.

Vedtaket om fusjonsplanen mellom Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank representerer et strategisk veiskille for begge banker. Styret vurderer sammenslåingen som et viktig grep for å sikre fortsatt lokalbankkraft i regionen og for å møte fremtidige krav til teknologi, digitalisering, sikkerhet og regulering. Den sammenslåtte banken vil få større fagmiljøer, økt robusthet og bedre forutsetninger for å levere attraktive kundeopplevelser over tid. Samtidig skal nærheten til kundene og det lokale

samfunnsengasjementet videreføres gjennom en desentralisert organisering og etablering av lokale sparebankstiftelser.

Fusjonsarbeidet vil også i tiden fremover medføre enkelte engangskostnader knyttet til prosjektgjennomføring, rådgivning, systemtilpasninger og organisasjonsutvikling. Styret vurderer disse kostnadene som investeringer i framtidig konkurransekraft og forventer at sammenslåingen på sikt vil bidra til økt effektivitet, sterkere markedsposisjon og bedre utnyttelse av kompetanse og ressurser på tvers av den nye banken.

Bankens kredittrisiko vurderes fortsatt som lav. Mislighold og tapsnivåer er lave, og utviklingen i utlånsporteføljen vurderes som tilfredsstillende. Styret forventer derfor fortsatt god kvalitet i porteføljen, selv om enkelte deler av næringslivet og husholdningssektoren fortsatt opplever høyere kostnadsnivå og renteutgifter enn tidligere år.

Samlet forventer styret tilfredsstillende resultater i fjerde kvartal og går inn i 2027 med ambisjoner om videre vekst, høy kundetilfredshet og en vellykket gjennomføring av fusjonsprosessen. Styret vurderer at Trøgstad Sparebank står svært godt rustet til å skape verdier for kunder, ansatte og lokalsamfunn også i årene som kommer.

Resultatregnskap

Morbank

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		69 877	69 361	204 214	204 725	271 338
Rentekostnader og lignende kostnader		46 916	43 097	130 776	123 258	164 886
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**22 961**	**26 264**	**73 438**	**81 467**	**106 452**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9 654	11 121	32 106	30 337	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		929	698	3 958	2 500	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	80	9 074	9 639	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	258	881	492	-66	1 798
Andre driftsinntekter		855	584	2 568	1 946	2 687
Netto andre driftsinntekter		**9 839**	**11 968**	**40 282**	**39 356**	**54 305**
Lønn og andre personalkostnader		12 192	10 623	31 191	28 879	43 291
Andre driftskostnader		10 766	9 371	33 113	29 319	41 888
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 456	1 233	4 323	3 574	5 191
Sum driftskostnader		**24 414**	**21 227**	**68 627**	**61 772**	**90 370**
Resultat før tap		**8 386**	**17 005**	**45 092**	**59 052**	**70 388**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	1 975	2 176	-2 027	3 117	2 514
Resultat før skatt		**6 410**	**14 829**	**47 119**	**55 935**	**67 874**
Skattekostnad		1 513	3 602	9 220	11 493	14 791
Resultat av ordinær drift etter skatt		**4 897**	**11 227**	**37 900**	**44 442**	**53 083**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	23 448	8 605	17 067	10 400	27 068
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**23 448**	**8 605**	**17 067**	**10 400**	**27 068**
Totalresultat		**28 345**	**19 832**	**54 967**	**54 842**	**80 151**

Konsern

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**30.09.2026**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		69 873	204 209	271 011
Rentekostnader og lignende kostnader		46 916	130 785	164 901
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**22 957**	**73 424**	**106 110**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9 654	32 106	41 329
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		929	3 958	3 583
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	9 074	12 075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	258	492	1 798
Andre driftsinntekter		5 984	19 260	24 206
Netto andre driftsinntekter		**14 968**	**56 973**	**75 825**
Lønn og andre personalkostnader		16 903	43 870	59 321
Andre driftskostnader		12 983	36 930	47 917
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 506	4 466	5 349
Sum driftskostnader		**31 393**	**85 266**	**112 587**
Resultat før tap		**6 533**	**45 130**	**69 348**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	1 975	-2 027	2 514
Resultat før skatt		**4 557**	**47 157**	**66 834**
Skattekostnad		1 513	9 220	14 968
Resultat av ordinær drift etter skatt		**3 044**	**37 937**	**51 866**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	23 448	17 067	27 068
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**23 448**	**17 067**	**27 068**
		0		
Totalresultat		**26 492**	**55 004**	**78 934**

Balanse

Eiendeler

Morbank					Konsern	
30.09.2026	**30.09.2025**	**31.12.2025**	*Tall i tusen kroner*	**Note**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
47 401	47 474	46 473	Kontanter og kontantekvivalenter		47 401	46 473
139 772	73 233	154 327	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		139 789	155 120
3 849	0	0	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	3 849	0
4 389 594	4 159 282	4 108 159	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	4 389 594	4 108 159
509 537	456 328	496 596	Rentebærende verdipapirer	9	509 537	496 596
442 477	304 544	360 953	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	442 477	360 953
7 290	7 290	7 290	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 4	7 290	7 290
15 502	15 502	15 502	Eierinteresser i konsernselskaper	3, 4	287	287
0	0	0	Immaterielle eiendeler		12 017	12 069
69 056	55 761	69 638	Varige driftsmidler		69 287	69 908
8 174	5 200	5 564	Andre eiendeler		12 529	9 208
5 632 652	**5 124 613**	**5 264 501**	**Sum eiendeler**		**5 634 058**	**5 266 064**

Gjeld og egenkapital

Morbank					Konsern	
30.09.2026	**30.09.2025**	**31.12.2025**	*Tall i tusen kroner*	**Note**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
75 782	75 746	75 722	Innlån fra kredittinstitusjoner		75 782	75 722
3 857 053	3 530 034	3 538 222	Innskudd fra kunder		3 849 685	3 526 939
778 681	678 738	778 805	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	778 681	778 805
33 077	25 578	30 947	Annen gjeld		36 579	36 475
12 668	16 197	17 832	Forpliktelser ved skatt		12 668	17 832
191	443	269	Andre avsetninger		191	269
26 649	26 643	26 647	Ansvarlig lånekapital	10	26 649	26 647
4 784 100	**4 353 380**	**4 468 444**	**Sum gjeld**		**4 780 234**	**4 462 689**
			Minoritetens andel av egenkapitalen		5 921	7 479
810 653	726 792	796 057	Opptjent egenkapital		810 004	795 895
37 900	44 442	0	Periodens resultat etter skatt		37 900	0
848 553	**771 233**	**796 057**	**Sum egenkapital**		**853 824**	**803 375**
5 632 652	**5 124 613**	**5 264 501**	**Sum gjeld og egenkapital**		**5 634 058**	**5 266 064**

Askim, 11.11.2026

Morten Sætra
Styrets leder

Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

Ståle Ruud
Styremedlem

Marianne Bjølgerud
Styremedlem

Emil Kvernenes
Varamedlem

Øyvind Aas
Ansattevalgt styremedlem

Lars Dingstad -Eriksen
Adm. Banksjef

Endringer i egenkapitalen

Morbank

Tall i tusen kroner	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	37 900					37 900
Verdiendring på finansielle eiendeler			17 067			17 067
Totalresultat 30.09.2026	**37 900**	**0**	**17 067**	**0**	**0**	**54 967**
Utbetaling av gaver		-2 471				-2 471
Egenkapital 30.09.2026	**716 479**	**2 529**	**129 544**	**0**	**0**	**848 552**
Egenkapital 31.12.2024	**629 176**	**5 000**	**85 356**			**719 532**
Resultat av ordinær drift etter skatt	44 441					44 441
Verdiendring på finansielle eiendeler			10 400			10 400
Totalresultat 30.09.2025	**44 441**	**0**	**10 400**	**0**	**0**	**54 841**
Utbetaling av gaver		-3 140				-3 140
Egenkapital 30.09.2025	**673 617**	**1 860**	**95 756**	**0**	**0**	**771 233**

Konsern

Tall i tusen kroner	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	37 900			-470	507	37 937
Verdiendring på finansielle eiendeler			17 067			17 067
Minoritetens andel				2 191	-2 191	0
Totalresultat 30.09.2026	**37 900**	**0**	**17 067**	**1 721**	**-1 684**	**55 004**
Utbetalt utbytte						0
Utbetaling av gaver		-2 471				-2 471
Andre føringer mot egenkapital				-2 208	126	-2 082
Egenkapital 30.09.2026	**716 479**	**2 529**	**129 544**	**-649**	**5 921**	**853 824**

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	65,89 %	55,53 %	61,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	29,49 %	26,77 %	27,53 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,03 %	0,87 %	0,87 %
Utlånsmargin hittil i år	1,15 %	1,61 %	1,58 %
Netto rentemargin hittil i år	1,82 %	2,22 %	2,14 %
Egenkapitalavkastning[1]	8,94 %	9,84 %	10,58 %
[1] Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,76 %	31,62 %	30,89 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,35 %	43,48 %	44,95 %
Innskuddsdekning	87,50 %	84,51 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,26 %	16,66 %	14,48 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,44 %	16,43 %	10,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,86 %	16,44 %	15,00 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 408 766	4 898 577	4 976 164
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7 758 845	6 884 790	7 032 478
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	0,10 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,33 %	0,42 %	0,42 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Soliditet[1]			
Ren kjernekapitaldekning	22,03 %	22,13 %	23,29 %
Kjernekapitaldekning	22,39 %	22,50 %	23,67 %
Kapitaldekning	23,62 %	23,84 %	25,01 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,20 %	9,39 %	9,88 %
[1]Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	222	172	208
NSFR	129	128	130

Noter

Note 1. **- REGNSKAPSPRINSIPPER**

Regnskapet for 3. 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 3. 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 frem til sept 2025 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 valgte derfor å oppløse denne tilleggsnedskrivningen i Q3-2025.

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	**3. kvartal**	**Året**
	2026	**2025**
Innskudd fra kunder	7 368	11 283
Gjeld til datterselskap	0	0

Note 5. **– MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN**

Noten gjelder morbank

Mislighold over 90 dager	**3. kvartal**	**3. kvartal**	**Året**
	2026	**2025**	**2025**
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3 004	29 040	27 366
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3 792	5 102	5 103
Nedskrivninger i steg 3	-2 561	-6 959	-6 661
Netto misligholdte engasjementer	**4 235**	**27 183**	**25 808**

Andre kredittforringede	**3. kvartal**	**3. kvartal**	**Året**
	2026	**2025**	**2025**
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	28 945	7 300	5 388
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	47 119	97 629	97 092
Nedskrivninger i steg 3	-8 038	-5 574	-5 648
Netto andre kredittforringede engasjement	**68 026**	**99 355**	**96 832**

Note 6. – FORDELING UTLÅN KUNDER

Noten gjelder morbank

	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	443 751	437 311	454 559
Industri og bergverk	33 355	43 436	41 957
Kraftforsyning	0	10 010	0
Bygg og anleggsvirksomhet	115 763	124 419	109 939
Varehandel	48 380	52 963	52 214
Transport	10 881	14 451	10 145
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8 093	8 351	8 289
Informasjon og kommunikasjon	0	82	83
Omsetning og drift av fast eiendom	514 761	564 815	514 118
Tjenesteytende virksomhet	48 718	65 056	83 186
Sum næring	**1 223 702**	**1 320 894**	**1 274 489**
Personkunder	3 184 483	2 856 072	2 850 956
Brutto utlån	**4 408 185**	**4 176 966**	**4 125 445**
Steg 1 nedskrivninger	-1 920	-1 746	-1 776
Steg 2 nedskrivninger	-2 225	-3 466	-3 202
Steg 3 nedskrivninger	-10 598	-12 472	-12 308
Netto utlån til kunder	**4 393 442**	**4 159 282**	**4 108 159**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2 339 048	2 196 726	2 327 807
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	**6 732 490**	**6 356 008**	**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 nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til 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.

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	823	624	4 668	6 115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	240	-240	0	0
Overføringer til steg 2	-43	43	0	0
Overføringer til steg 3	-13	-75	88	0
Netto endring	-310	32	2 356	2 077
Endringer som følge av nye eller økte utlån	147	118	171	435
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-32	-3 882	-3 975
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger i personmarkedet pr. 30.09.2026	**784**	**469**	**3 400**	**4 653**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	2 666 195	152 010	32 754	2 850 959
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	66 319	-66 318	0	0
Overføringer til steg 2	-67 925	67 925	0	0
Overføringer til steg 3	-12 776	-11 792	24 568	0
Netto endring	-39 732	-4 136	-4 468	-48 336
Nye utlån utbetalt	851 457	41 117	1 516	894 090
Utlån som er fraregnet i perioden	-478 219	-11 510	-22 501	-512 229
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026	**2 985 319**	**167 295**	**31 869**	**3 184 483**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	956	2 575	7 639	11 170
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 412	-1 287	-125	0
Overføringer til steg 2	-53	399	-345	0
Overføringer til steg 3	-20	-22	42	0
Netto endring	-1 289	701	3 847	3 258
Endringer som følge av nye eller økte utlån	414	4	2 179	2 597
Utlån som er fraregnet i perioden	-284	-613	-6 039	-6 936
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**1 136**	**1 756**	**7 197**	**10 089**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	997 898	174 471	102 117	1 274 486
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66 999	-65 746	-1 253	0
Overføringer til steg 2	-27 223	44 295	-17 072	0
Overføringer til steg 3	-3 209	-3 402	6 611	0
Netto endring	-13 905	10 518	-1 003	-4 390
Nye utlån utbetalt	287 538	162	24 449	312 149
Utlån som er fraregnet i perioden	-251 832	-43 569	-63 141	-358 542
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**1 056 265**	**116 730**	**50 707**	**1 223 702**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	131	138	0	269
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	27	-27	0	0
Overføringer til steg 2	-68	68	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6	6	0
Netto endring	-23	-52	-5	-80
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	14	0	0	14
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-10	0	-12
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2026	**78**	**111**	**1**	**191**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	241 791	10 256	76	252 124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2 709	-2 709	0	0
Overføringer til steg 2	-14 632	14 632	0	0
Overføringer til steg 3	0	-830	830	0
Netto endring	-2 736	-10 498	-620	-13 854
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34 358	0	0	34 358
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19 977	-781	0	-20 758
Brutto engasjement pr. 30.09.2026	**241 514**	**10 070**	**286**	**251 870**

30.09.2025	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	78	-77	-1	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Netto endring	-138	230	1 936	2 028
Endringer som følge av nye eller økte utlån	151	144	274	569
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-202	-2	-277
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	**322**	**611**	**5 038**	**5 971**

30.09.2025	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:				0
Overføringer til steg 1	30 258	-30 256	-3	0
Overføringer til steg 2	-62 015	62 015	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2 600	2 600	0
Netto endring	-54 723	-2 763	-511	-57 997
Nye utlån utbetalt	828 662	50 127	3 091	881 880
Utlån som er fraregnet i perioden	-525 691	-29 722	-87	-555 499
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	**2 665 354**	**154 378**	**36 340**	**2 856 072**

30.09.2025	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	870	-870	0	0
Overføringer til steg 2	-91	91	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-956	957	0
Netto endring	-2 170	-3 363	937	-4 595
Endringer som følge av nye eller økte utlån	304	2 130	731	3 165
Utlån som er fraregnet i perioden	-53	-82	0	-135
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	**1 423**	**2 856**	**7 433**	**11 712**

30.09.2025	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	53 283	-53 283	0	0
Overføringer til steg 2	-71 685	71 685	0	0
Overføringer til steg 3	-142	-62 489	62 631	0
Netto endring	-86 955	-10 851	-24 419	-122 225
Nye utlån utbetalt	265 617	56 552	19 766	341 935
Utlån som er fraregnet i perioden	-53 317	-4 204	0	-57 521
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	**1 050 311**	**168 470**	**102 113**	**1 320 894**

30.09.2025	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	19	-19	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-74	41	-246	-279
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	158	92	0	250
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. 30.09.2025	**186**	**195**	**62**	**443**

30.09.2025	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	1 764	-1 764	0	0
Overføringer til steg 2	-1 047	1 047	0	0
Overføringer til steg 3	0	-65	65	0
Netto endring	1 158	458	553	2 168
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	82 258	5 545	0	87 803
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18 895	-210	0	-19 104
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	**244 209**	**10 038**	**617**	**254 865**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2026	30.09.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11 220	4 943
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 611	3 666
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3 061	4 153
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-5 521	-700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1 221	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**10 149**	**12 062**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1 543	7 043	8 175
Endring i perioden i steg 3 på garantier	1		-292
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-913	1 073	730
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 211		0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-782		-6 099
Oppløsning av uspesifisert avsetning til tap i steg 1 og 2		-5 000	
Tapskostnader i perioden	**-2 027**	**3 116**	**2 514**

Note 8. **– SEGMENTINFORMASJON**

Noten gjelder morbank

Morbank		3. kvartal	2026			3. kvartal	2025				2025	
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Netto renteinntekter	**52 807**	**30 153**	**-9 521**	**73 438**	**55 310**	**37 554**	**-11 396**	**81 467**	**73 637**	**49 153**	**-16 337**	**106 453**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9 074	9 074			9 639	9 639			12 075	12 075
Netto provisjonsinntekter			28 148	28 148			27 837	27 837			37 746	37 746
Verdiendring verdipapirer			492	492			-66	-66			1 798	1 798
Andre inntekter			2 568	2 568			1 946	1 946			2 687	2 687
Sum andre driftsinntekter	**0**	**0**	**40 282**	**40 282**	**0**	**0**	**39 356**	**39 356**	**0**	**0**	**54 305**	**54 305**
Lønn og andre personalkostnader			31 191	31 191			28 879	28 879			43 291	43 291
Andre driftskostnader			33 113	33 113			29 319	29 319			41 888	41 888
Avskrivninger på driftsmidler			4 323	4 323			3 574	3 574			5 191	5 191
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**68 627**	**68 627**	**0**	**0**	**61 772**	**61 772**	**0**	**0**	**90 370**	**90 370**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-611	-1 416		-2 027	2 283	834		3 117	4 262	-1 747		2 514
Resultat før skatt	**53 418**	**31 568**	**-37 867**	**47 119**	**53 027**	**36 720**	**-33 812**	**55 935**	**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	3 179 830	1 213 613		4 393 443	2 850 101	1 309 182		4 159 283	2 844 845	1 263 314		4 108 159
Innskudd fra kunder	2 541 334	1 315 719		3 857 053	2 247 922	1 282 113		3 530 034	2 281 668	1 256 554		3 538 222



Note 9. **– VERDIPAPIRER**

Noten gjelder morbank

30.09.2026				**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		509 537		509 537
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	144 428	-	144 428
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	298 049	298 049
Sum	**-**	**653 965**	**298 049**	**952 015**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	279 830	-
Realisert gevinst/tap	108	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	16 959	
Investering	15 312	
Salg	(14 159)	
Utgående balanse	**298 049**	**-**

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.

30.09.2025				**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		456 328		456 328
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		49 662	-	49 662
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	254 882	254 882
Sum	**-**	**505 990**	**254 882**	**760 872**

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	10 454	
Investering	11 807	
Salg	(1 813)	
Utgående balanse	**254 882**	**-**

Note 10. – VERDIPAPIRGJELD

Noten gjelder morbank

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	0	0	75 737	75 713	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	0	0	50 408	50 402	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75 000	75 169	75 158	75 165	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75 000	75 968	75 910	75 889	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75 000	75 101	75 093	75 103	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75 000	76 070	76 009	75 987	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75 000	75 065	75 046	75 058	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
NO0013478842	12.02.2025	05.09.2029	100 000	100 546	75 262	75 270	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0013535526	11.04.2025	06.03.2030	100 000	100 204	100 116	100 140	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0013682443	08.10.2025	19.09.2030	100 000	100 066	0	100 079	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0013738385	18.03.2026	18.03.2031	100 000	100 493	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**778 681**	**678 738**	**778 805**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26 500	26 649	26 643	26 647	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				**26 649**	**26 643**	**26 647**	

Obligasjonsgjeld	778 805	125 000	-125 000	-124	778 681
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**778 805**	**125 000**	**-125 000**	**-124**	**778 681**
Ansvarlige lån	26 647			2	26 649

Note 11. – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Sparebankens fond	678 579	628 815	675 079
Gavefond	2 529	1 860	5 000
Fond for urealiserte gevinster	112 478	85 356	112 478
Sum egenkapital	**793 586**	**716 032**	**792 557**
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-941	-761	-858
Fradrag i ren kjernekapital	-10 620	-9 997	-9 997
Ren kjernekapital	**782 025**	**705 274**	**781 703**
Sum kjernekapital	**782 025**	**705 274**	**781 703**
Ansvarlig lånekapital	26 500	26 500	26 500
Sum tilleggskapital	**26 500**	**26 500**	**26 500**
Netto ansvarlig kapital	**808 525**	**731 774**	**808 203**
	30.09.2026	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16 065	13 137	17 104
Institusjoner	38 405	24 953	29 905
Foretak	47 833	44 382	65 590
Pantsikkerhet eiendom	1 920 682	1 755 853	1 777 844
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 373 797	1 266 519	1 247 271
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	546 885	489 334	530 573
Forfalte engasjementer	72 512	126 133	122 371
Høyrisiko engasjementer	0	0	-
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	15 089	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	45 751	43 808	44 936
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 088	10 409	28 560
Andeler verdipapirfond	51 740	19 609	28 278
Egenkapitalposisjoner	350 381	305 239	330 187
Øvrige engasjementer	88 873	80 615	85 481
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2 674 419**	**2 475 939**	**2 558 763**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	220 801	180 990	220 801
Beregningsgrunnlag	**2 895 220**	**2 656 930**	**2 779 564**
Kapitaldekning i %	**27,93 %**	**27,54 %**	**29,08 %**
Kjernekapitaldekning	**27,01 %**	**26,54 %**	**28,12 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**27,01 %**	**26,54 %**	**28,12 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**12,81 %**	**12,62 %**	**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

redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.

- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.

- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

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

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

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 31.03- 31.12.2026 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 130 % for langsiktige 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 1,90 % 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 0,18 % i Kredittbanken ASA.

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	**773 757**	**700 604**	**774 171**
Kjernekapital	**786 262**	**712 288**	**786 635**
Ansvarlig kapital	**829 611**	**754 528**	**831 360**
Beregningsgrunnlag	**3 512 201**	**3 165 481**	**3 323 450**
Kapitaldekning i %	**23,62 %**	**23,84 %**	**25,01 %**
Kjernekapitaldekning	**22,39 %**	**22,50 %**	**23,67 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**22,03 %**	**22,13 %**	**23,29 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,20 %**	**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 30.09.2026 er denne forpliktelsen på inntil MNOK 482,8. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50% konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10% risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med MNOK 24,14.

Note 12. **Hendelser etter balansedagen**

Generalforsamlingene i Trøgstad Sparebank og Berg Sparebank vedtok 9. november 2026 fusjonsplanen for sammenslåing av bankene. Fusjonen er planlagt gjennomført i 2027 med forbehold om nødvendige myndighetsgodkjenninger. Det vises til nærmere omtale i kapitlene «Fusjonsplan med Berg Sparebank» og «Fremtidsutsikter».

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