

En bank av muligheter

Delårsrapport

1. kvartal 2026

I en spennende kystregion med fremtidsrettede næringer står Trøndelag Sparebank sterkt posisjonert som en trygg, lokal og relevant finanspartner.



En sterk lokalbank på kysten i Trøndelag

- ✓ Lokalisert i en spennende **vekstregion** med attraktive næringslivsklynger som tiltrekker seg kapital, kompetanse og mennesker
- ✓ Notert på Euronext Oslo Børs (hovedliste) med egenkapitalbevis fra desember 2024
- ✓ Medlem av Eika-alliansen
- ✓ Nærhet til lokalsamfunnet - gjennom desentralisert kontorstruktur
- ✓ Et komplett tjenestetilbud - med bank, regnskap og eiendomsmegling
- ✓ Attraktiv **fusjonspartner** - inngått intensjonsavtale med Ørland Sparebank om fusjon

11,6 mrd.
Forretningskapital

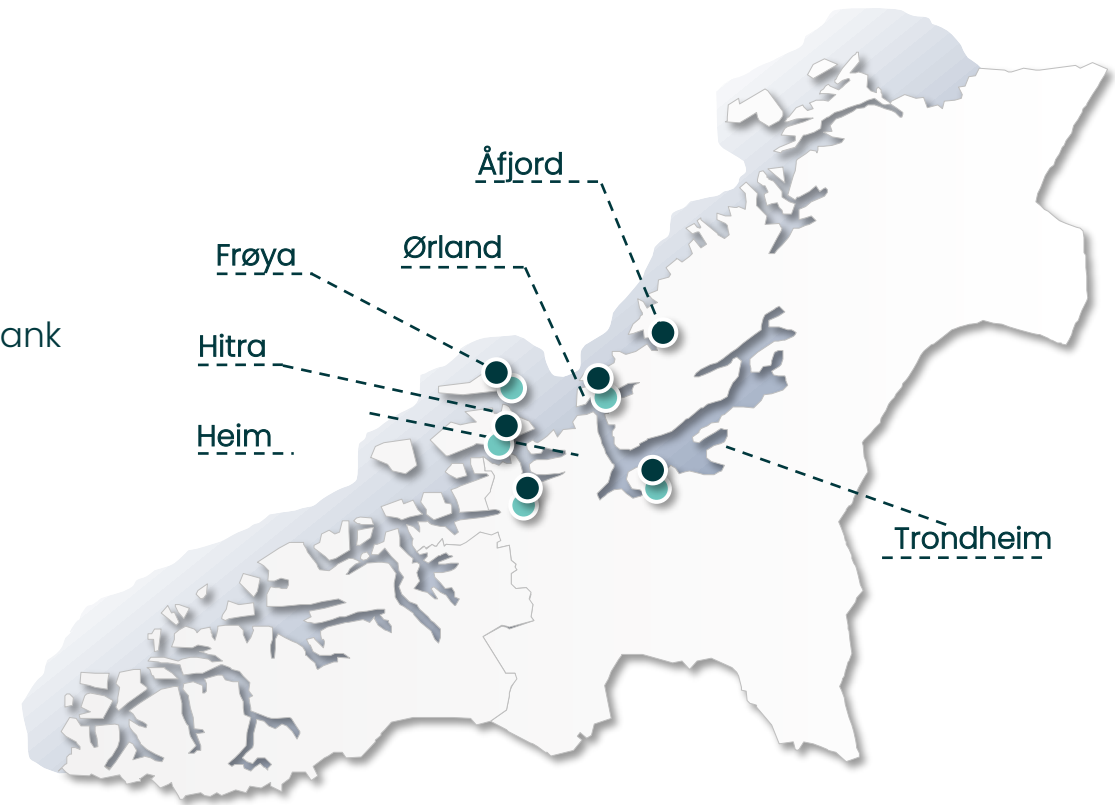
17,9 prosent
Ren kjernekapital

1,2 mrd.
Egenkapital

- 0,2 prosent
Egenkapitalavkastning

10,0 mrd.
Totalt utlån ink. EBK

7,7 prosent
12-mnd utlånsvekst



- Bankens kontorer
- Kontorer med regnskap og eiendomsmegling



En bank – og region – i sterk vekst

- Kystregionen i Trøndelag utvikler seg som et av Norges mest spennende områder

- Bankens primære markedsområder har et bredt og differensiert næringsliv som gir et solid grunnlag for fremtidig vekst
- Et marked i betydelig vekst, særlig i Hitra–Frøya-regionen, med befolkningsvekst på hhv. 7,2 % og 9,8 % siden 2020
- Regjeringens 6 milliarder kroner i nye investeringer ved F-35-basen løfter både aktivitet og tilflytting i området

Havbruk & oppdrett



Frøya og Hitra er blant Norges mest produktive havbrukskommuner

Forsvar og teknologi



Ørland – Norges hovedflybase for F-35 og alliert virksomhet

Prosessindustri



Heim – Tyngre prosess- og leverandør-industri med mye spisskompetanse

Fornybar energi



Viktig industri i flere kommuner, deriblant Fosen-området i Åfjord som huser Europas største landbaserte vindpark



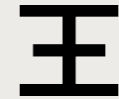


Trøndelag

SPAREBANK | REGNSKAP | EIENDOM

Vi er en lokal Sparebank med et komplett tjenestetilbud

- En trygg, lokal og relevant finanspartner som skaper verdier for hele kystregionen i Trøndelag



EIE eiendomsmegling

- ✓ Utlån til person- og bedriftsmarked
- ✓ Innskudd og sparing
- ✓ Fondsparing
 - agent for Eika Kapitalforvaltning
- ✓ Forsikring
 - agent for Fremtind forsikring
- ✓ Leasing
 - agent for Brage Finans AS

Trøndelag Regnskap AS
(75 %)

Trøndelag Økonomi og HR AS
(60 %)

EIE Eiendomsmegling Trondheim
(50 %)



Høydepunkter 1. kvartal 2026

- Inngått intensjonsavtale om fusjon med Ørland Sparebank som styrker bankens posisjon i regionen som en solid lokalbank og attraktiv fusjonspartner
- Banken investerer i 1. halvår 2026 betydelig i compliance-prosesser for styrket virksomhetsstyring og et solid fundament for å møte fremtidens bankmarked
- Det jobbes kontinuerlig med å styrke robusthet i bankens utlånsportefølje. Dette medfører også at de over de siste kvartalene har vært en økning i tapsavsetninger og steg 3



Trøndelag Sparebank styrker lokalsamfunnet

- Sterk lokal forankring gjennom aktiv støtte til kultur, idrett og foreningsliv



På bildet ser vi laget til Frøya IL G12 på Storsjøcup.

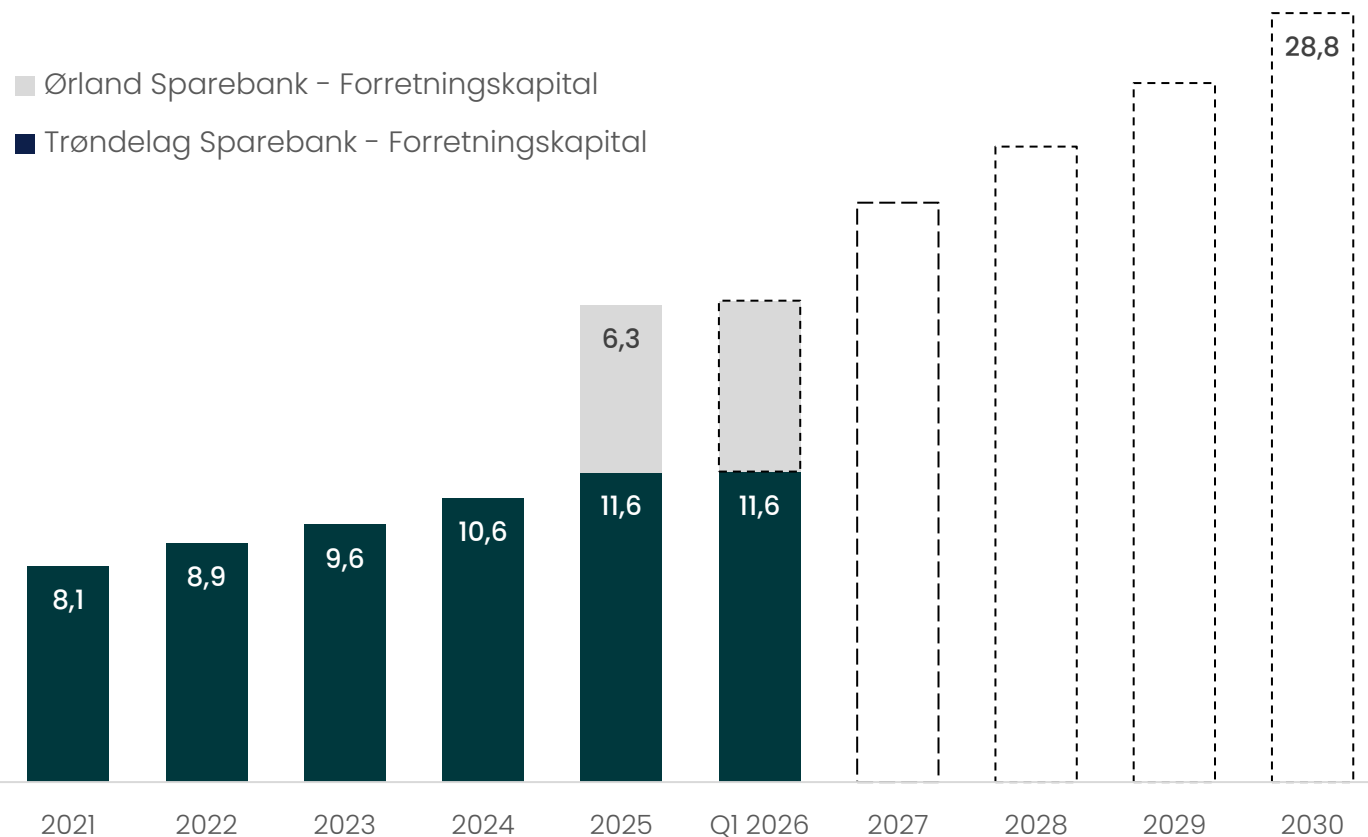
- Trøndelag Sparebank er en **aktiv støttespiller i lokalsamfunnene våre**. Vi ser det som en viktig oppgave å bidra til aktivitet, samhold og utvikling der vi bor – enten det handler om idrett, kultur eller frivillig engasjement.
- Banken er en viktig bidragsyter til trivsel, oppvekst og utvikling i lokalsamfunnet. Dette skaper økt tilhørighet, kjennskap og synlighet som styrker kundeforhold og bidrar til vekst.
- Frøya Idrettslag sender sine ungdommer til Storsjøcup eller Norwaycup hvert år. Idrettslaget har 450 medlemmer, og Trøndelag Sparebank er stolt sponsor av en klubb med stadig økende medlemmer og antall lag.



Fusjon med Ørland Sparebank

- To banker som utfyller hverandre

- Bidrag til vekst og utvikling i hele regionen
- Nærhet til kunder og synlig i lokalsamfunnet



Sammenslåtte tall per 31.12.2025

17,9 mrd.
Forretningskapital

15,3 mrd.
Totale utlån inkl. EBK

~150 antall
Årsverk i konsernet

10 prosent
Ambisjon om årlig vekst i
forretningskapital

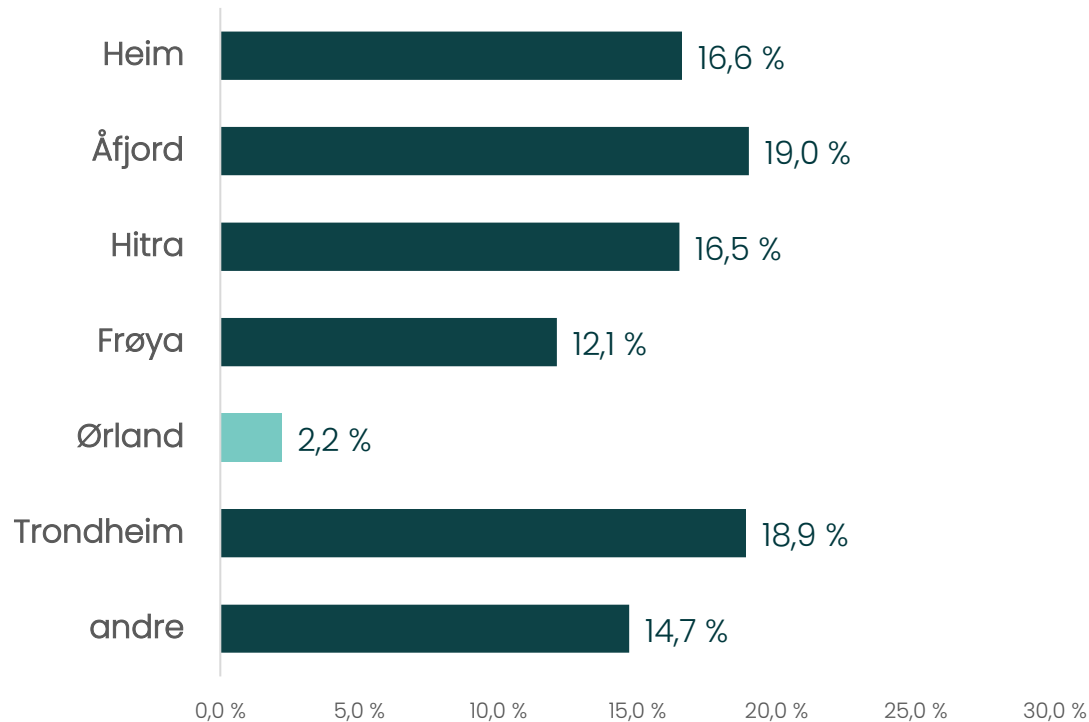


Sterkest posisjon der Trøndelag Sparebank er tett på

– Viktigheten av å være trygg og lokalt forankret

Med sterk lokal tilstedeværelse på tvers av bankens kjernekommuner, styrkes posisjonen – og forsterkes gjennom planlagt fusjon med Ørland Sparebank

85 prosent av totale utlån er i kommuner der banken har kontor:



Resultat i kvartalet preget av investeringer for fremtiden

Resultatoppstilling, morbank

Tall i NOK mill.	Q1 2026	Q1 2025	2025
Netto renteinntekter	49,8	51,4	208
Netto andre driftsinntekter	12,1	12,5	76,4
Sum netto inntekter	61,9	63,9	284,4
Sum driftskostnader	48,4	41,2	168,8
Resultat før tap	13,5	22,7	115,6
Kredittap på utlån og garantier	12,3	-0,5	24,2
Resultat før skatt	1,2	22,7	91,4
Skattekostnad	0,4	6,0	17,3
Resultat etter skatt	0,8	17,3	74,1
Totalresultat	2,2	19,8	103,4

- Stabile inntekter mot samme periode i fjor tross to rentenedsettelse i 2025
- Investeringer for å møte regulatoriske krav og forbedrede risikorutiner gir økte driftskostnader for kvartalet
- Tapskostnader fortsatt preget av få og eldre engasjement. Banken har gjennomført flere tiltak for å redusere fremtidig tapsrisiko i BM
- Totalresultatet er kr 1,4 mill høyere enn resultat etter skatt, og gjelder i hovedsak verdiøkninger på aksjer innenfor Eika alliansen



Stabile provisjonsinntekter med komplett tjenestetilbud

Provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper

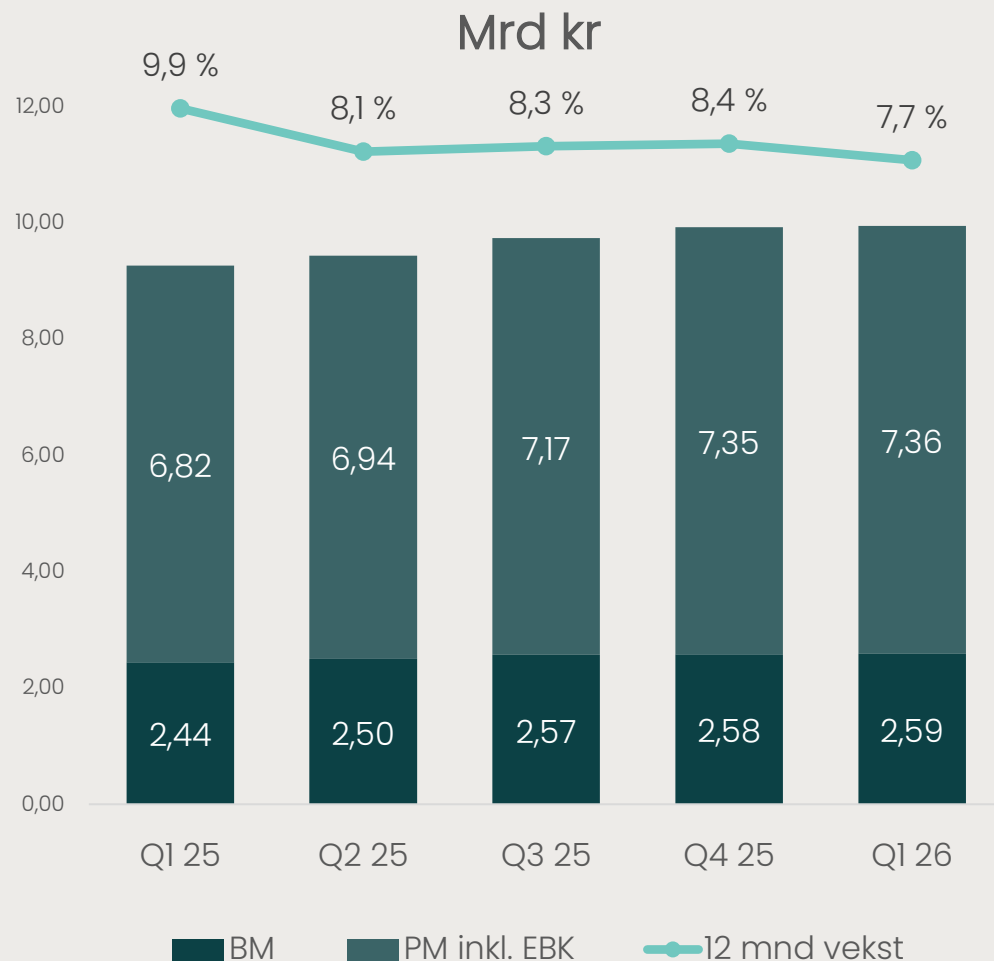
Tall i NOK mill.	Q1 2026	2025
Provisjoner fra Eika boligkreditt	2,5	11,4
Provisjon fra forsikring	5,0	22,2
Omsetning regnskapstjenester	11,6	40,6
Omsetning eiendomsmegling *)	11,3	41,7
Banktjenester og andre provisjonsinntekter (brutto)	4,9	18,2
Sum provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper	35,3	134,1

*) proformatall for 2025

- Konsernet Trøndelag Sparebank har brutto provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper på til sammen kr 35,3 mill.
- Forsikringsporteføljen er en strategisk viktig del av bankens virksomhet og har hatt en solid vekst i flere år. I første kvartal 2026 har banken en egen portefølje på kr 149,8 mill, med en noe lavere vekstrate sammenliknet med 2025
- Banken kjøpte 50,3 % av Eie Eiendomsmegling i 3. kvartal 2025, og omsetning er tatt inn i konsernregnskapet f.o.m 3. kvartal. Tallene i oppstillingen er for hele 2025 for å vise den totale aktiviteten innenfor eiendomsmegling.



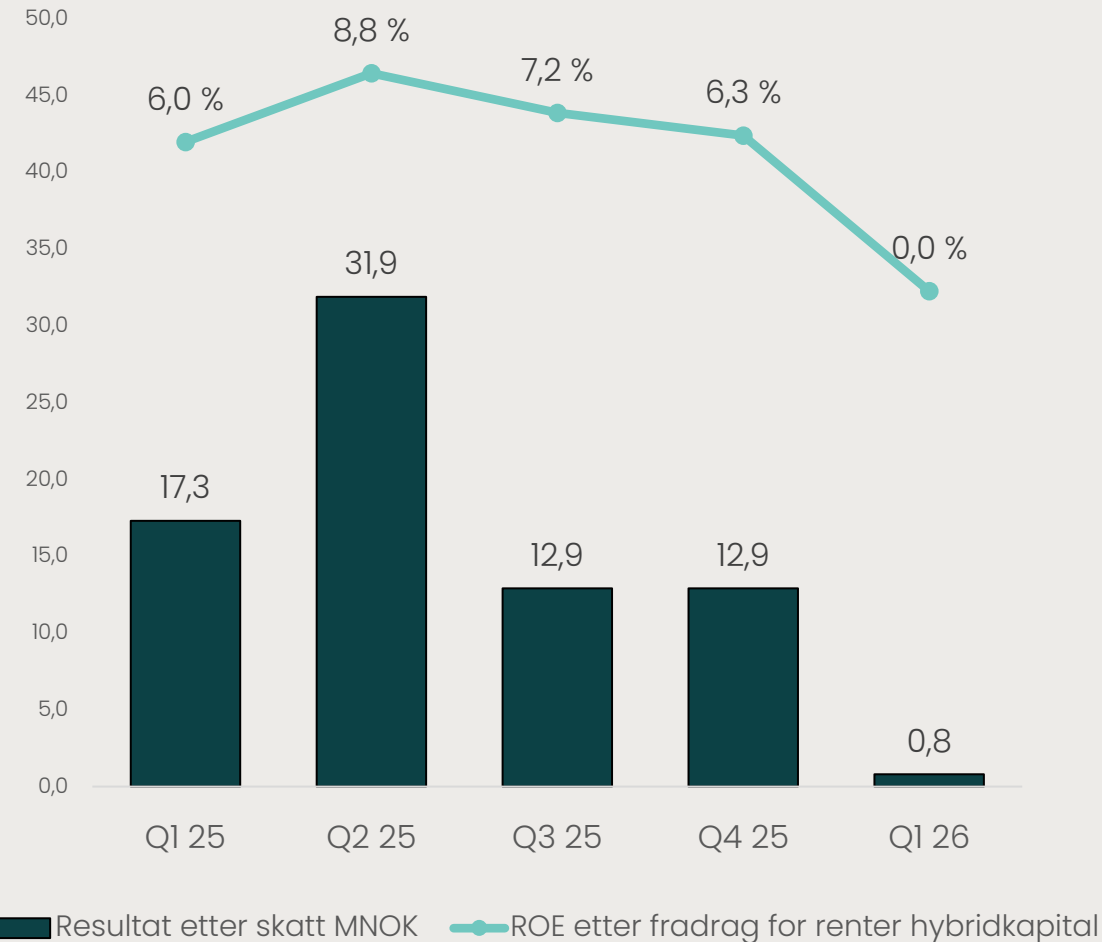
Fortsatt god vekst i utlånsportefølje:



- Totalt utlån inkl. EBK utgjør NOK 10,0 mrd
- Privatmarked har hatt god vekst over flere år, og veksten opprettholdes med 8,2 % inkl. lån i Eika Boligkreditt.
- Vekst i bedriftsmarkedet med 6,1 % er i tråd med bankens vekstmål på 5 %.
- 12 mnd utlånsvekst inkl. Eika Boligkreditt 7,7 %.
 - utlånsvekst BM 6,1 %
 - utlånsvekst PM inkl. EBK 8,2 %



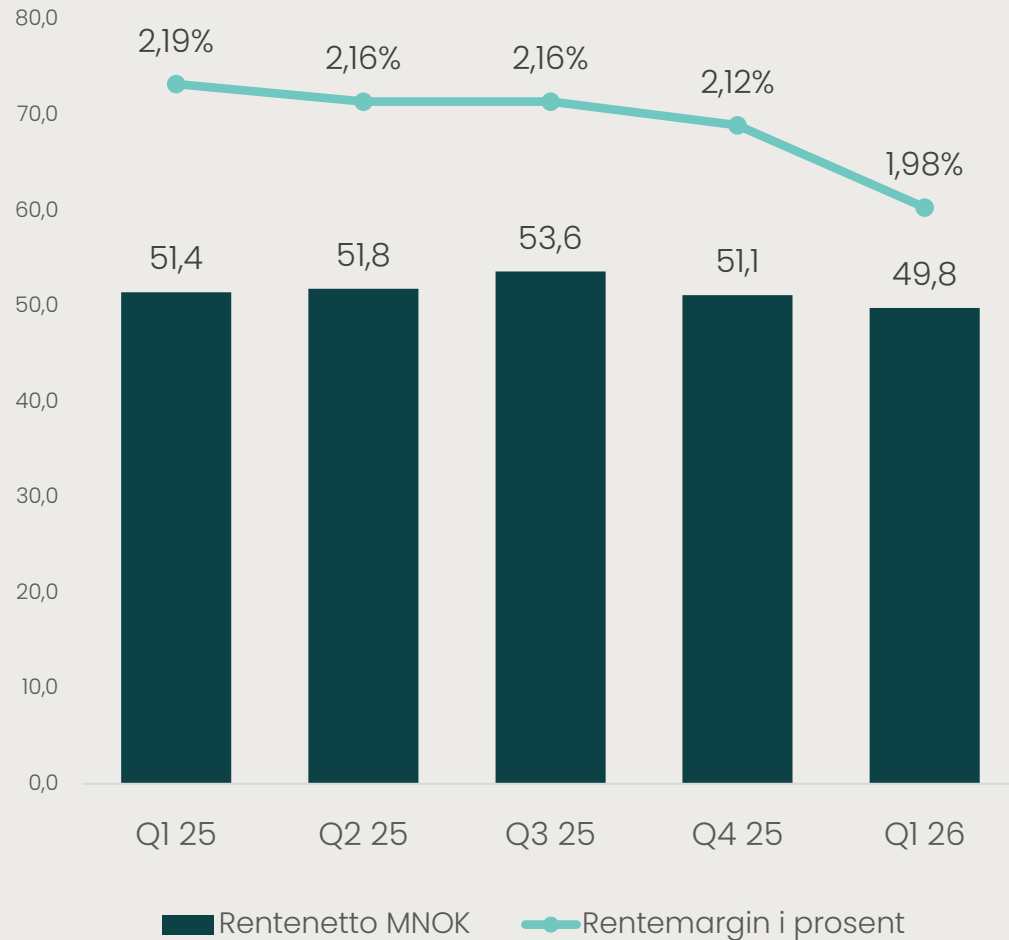
Engangskostnader og styrket risikoprofil påvirker resultatet i første kvartal



- Nedgang i styringsrente reflekteres i rentenetto som er 1,6 mill. lavere enn samme periode i fjor
- Det er bokført engangskostnader knyttet til forbedring i virksomhetsstyring og fusjon med 4,4 mill. i kvartalet
- Gjennomgang av utlånsporteføljen og økt fokus på robusthet medfører at tapsavsetninger er resultatført med 12,3 mill.



Rentenedsettelse i 2025 medfører lavere rentenetto

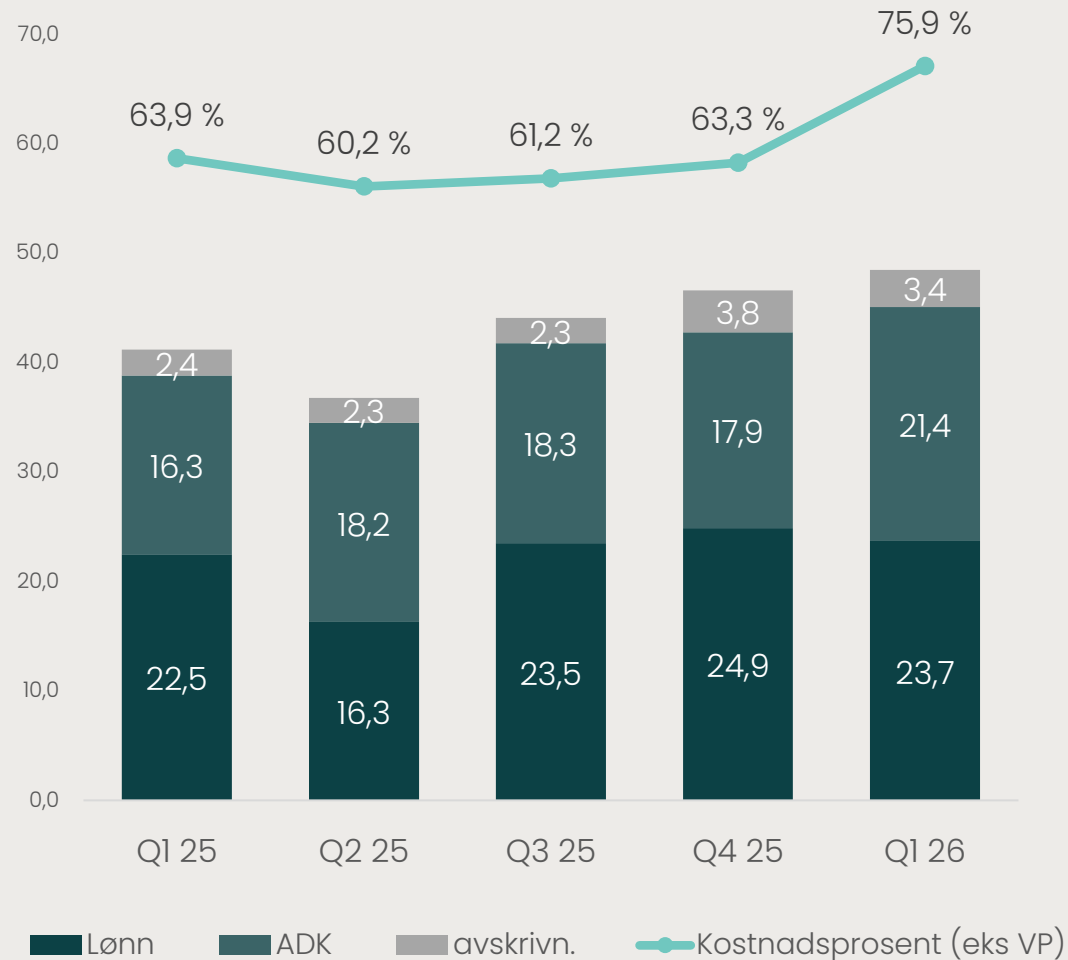


- Norges Bank kuttet styringsrenten til 4,0 % i 2025; banken senket egne renter med inntil 0,25 % i Q4, noe som bidrar til lavere rentenetto i 1. kvartal (mot Q1 2025).
- Det er sterk konkurranse mellom bankene, både på innskudd og utlån, og det forutsettes at bankenes rentenetto vil være under press i tiden fremover.
- Foreslått fusjon med Ørland ventes å styrke bankens konkurransekraft og merkevare i regionen



Et kvartal preget av investeringer og engangskostnader

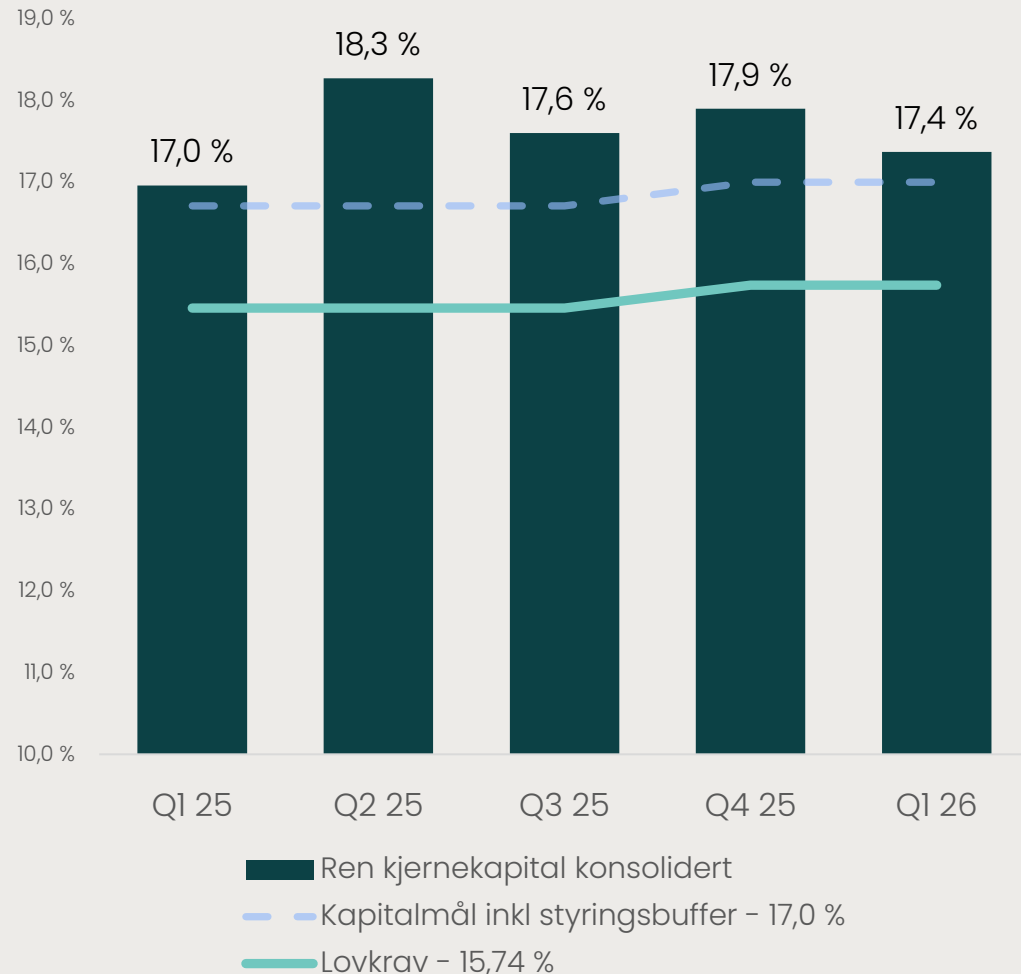
- Styrket virksomhetsstyring som skaper et solid fundament for planlagt fusjon



- Investeringer i nødvendig kompetanse for økte regulatoriske krav knyttet til compliance-prosesser gir engangskostnader i Q1 på 3,5 mill., og tilsvarende kostnader forventes ut 2. kvartal.
- I tråd med bankens effektiviseringsplaner er antall ansatte redusert med naturlig avgang, og lønnskostnader har hatt en reell nedgang i løpet av 2025 og videre inn i 2026.
- Eika-bankene har avtalt rabatt med Tietoevry; for Trøndelag Sparebank gir dette ca. 2,5 mill. lavere kostnader i 2. halvår 2026
- Engangskostnader knyttet til fusjon på 0,9 mill. i Q1, og det forventes at dette vil utgjøre ca. kr 3,0 mill. totalt for 2026



Ren kjernekapital – konsolidert



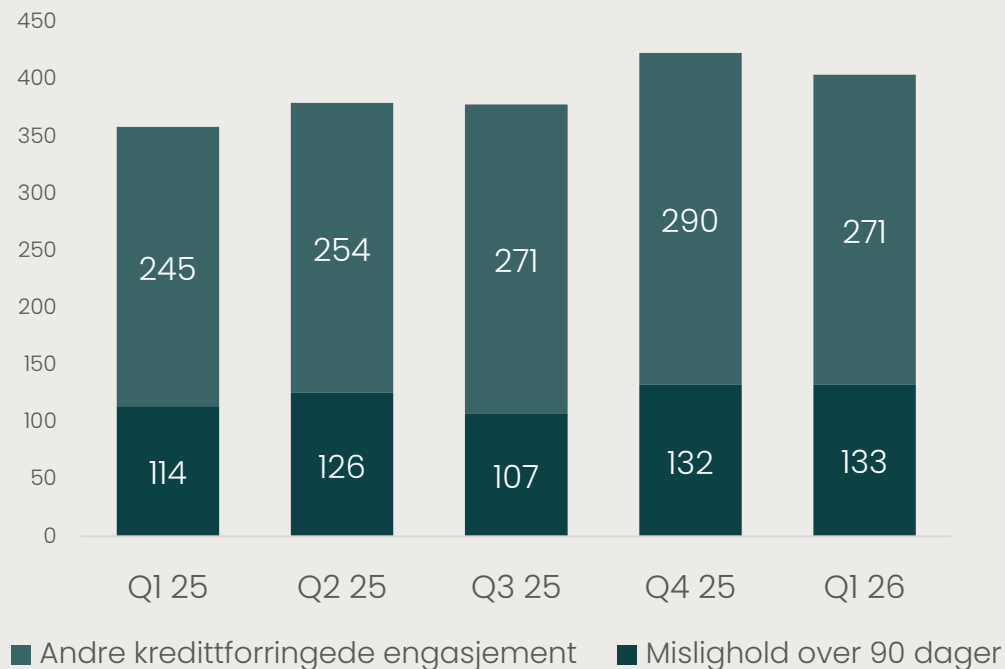
- Banken har et kapitalmål på konsolidert ren kjernekapital på 17,0 % inkl. egen styringsbuffer.
- Bankens rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandeler i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og Brage Finans AS.
- Endring i kapitalkrav for banker (CRR3) trådte i kraft 1. april 2025. De nye reglene gir lavere kapitalkrav for blant annet boliglån og næringseiendom med lav belåningsgrad, og dette medfører at konsolidert ren kjernekapital øker med ca 2,0 %.



Kredittforringede engasjementer:

Banken har styrket arbeidet med risikostyring, særlig innen bedriftsporteføljen. Resultatene for 2025 og 1. kvartal 2026 påvirkes likevel av høye tapskostnader knyttet til en liten gruppe eksisterende steg 3-engasjementer.

Banken har fortsatt stort fokus og innsats for å redusere risiko og forebygge tilsvarende avsetninger fremover.



- I løpet av 1. kvartal er andre kredittforringede engasjement på til sammen MNOK 19 tatt ut av steg 3, og det arbeides med flere tiltak for å redusere bankens portefølje i steg 3.
- Det er foretatt individuelle avsetninger på utlån og garantier på til sammen MNOK 74,3 (50,0). Dette gir en avsetningsgrad på 18,4 %.
- Individuelle tapsavsetninger er økt med MNOK 13,8 i siste kvartal.



Trøndelag Sparebank:

- Over ett år på børs

- Banken har utstedt 4.781.705 egenkapitalbevis – som prises til kr 112,24 pr. bevis pr 31.03.2026.
- Største eiere er Sparebankstiftelsene Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank, som til sammen eier ca 42 % av bankens egenkapitalbevis.
- Det er utbetalt utbytte for 2025 på kr 5,0 pr bevis, som er en økning fra kr 4,8 for 2024.

Utbyttepolicy

Banken ønsker å ligge på en kontantdel av egenkapitalbevisseierens utbytte på rundt 60–80 prosent

4,8 NOK/EK-bevis
Utbytte betalt for 2024

5,0 NOK/EK-bevis
Utbytte betalt for 2025



Trøndelag Sparebank

TICKER

TRSB

LAST TRADE

-

TURNOVER

-

MARKET VALUE (MNOK)

-



Kontaktinformasjon



Tor Espnes

Adm. Banksjef

Telefon: 992 90 007

te@trondelagsparebank.no



Gaute Krogfjord

CFO

Telefon: 959 91 907

gik@trondelagsparebank.no

Neste resultatpresentasjon:
Q2 2026 | 14. august 2026





Trøndelag

SPAREBANK | REGNSKAP | EIENDOM