

En bank av muligheter

Delårsrapport

2. 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 **vækstregion** 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** – vedtatt fusjon med Ørland Sparebank

11,9 mrd.
Forretningskapital

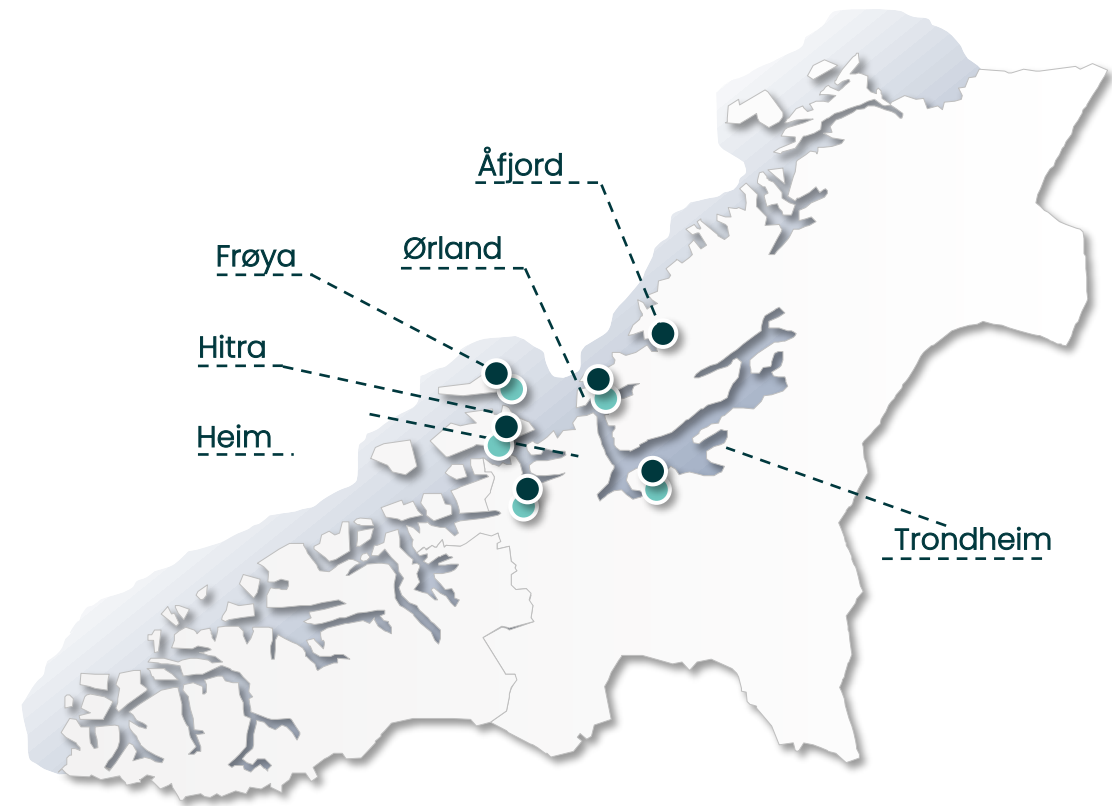
17,3 prosent
Ren kjernekapital

1,2 mrd.
Egenkapital

3,5 prosent
Egenkapitalavkastning

10,2 mrd.
Totalt utlån ink. EBK

7,8 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



- ✓ 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 2. kvartal 2026

- Vedtatt fusjon med Ørland Sparebank som styrker bankens posisjon i regionen som en solid lokalbank og attraktiv fusjonspartner.
- I forbindelse med fusjonsprosessen har bankene gjennomført en bred og grundig vurdering av alliansetilknytning, og Bankene er enige om at den sammenslåtte banken skal være tilknyttet **Eika alliansen**.
- Banken har i første halvår 2026 **fullført et omfattende forbedringsprosjekt innen antihvitvasking (AHV)**. Mer robuste og effektive prosesser styrker virksomhetsstyringen og gjør banken godt rustet for fusjon og videre vekst.



Trøndelag Sparebank styrker lokalsamfunnet

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



- 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 næringsutvikling, idrett, kultur eller frivillig engasjement.
- Landbruket er en sentral næring i lokalsamfunnene våre, og Trøndelag Sparebank ønsker å være en aktiv samarbeidspartner for bøndene i regionen. Gjennom arrangementene «**Sammen med bonden**» i Heim og Åfjord vinteren og våren 2026 samlet vi bønder fra hele regionen til faglig påfyll og åpen dialog om økonomi, drift og beredskap.
- Den gode oppslutningen understreker verdien av slike møteplasser, og banken ønsker å videreføre denne typen arrangementer også i fremtiden.



Fusjon med Ørland Sparebank

- To banker som utfyller hverandre

- lokal tilstedeværelse med en desentralisert lederstruktur
- være en attraktiv arbeidsplass med et styrket fagmiljø
- ha nærhet til kundene og økt kraft til å møte deres behov
- generere økt egenkapitalavkastning for eierne
- være en synlig bidragsyter til lokalsamfunnene

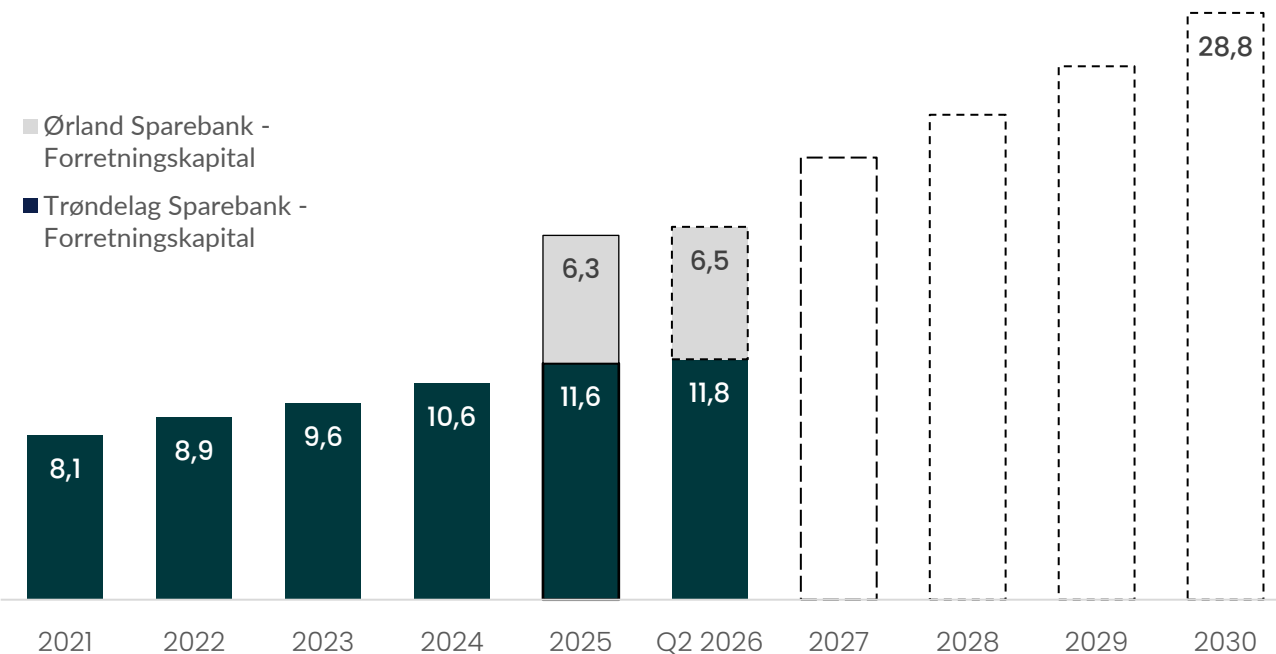
Sammenslåtte tall per 31.12.2025

17,9 mrd.
Forretningskapital

15,3 mrd.
Totale utlån inkl. EBK

~150 antall
Årsverk i konsernet

10 prosent
Ambisjon om årlig vekst i
forretningskapital

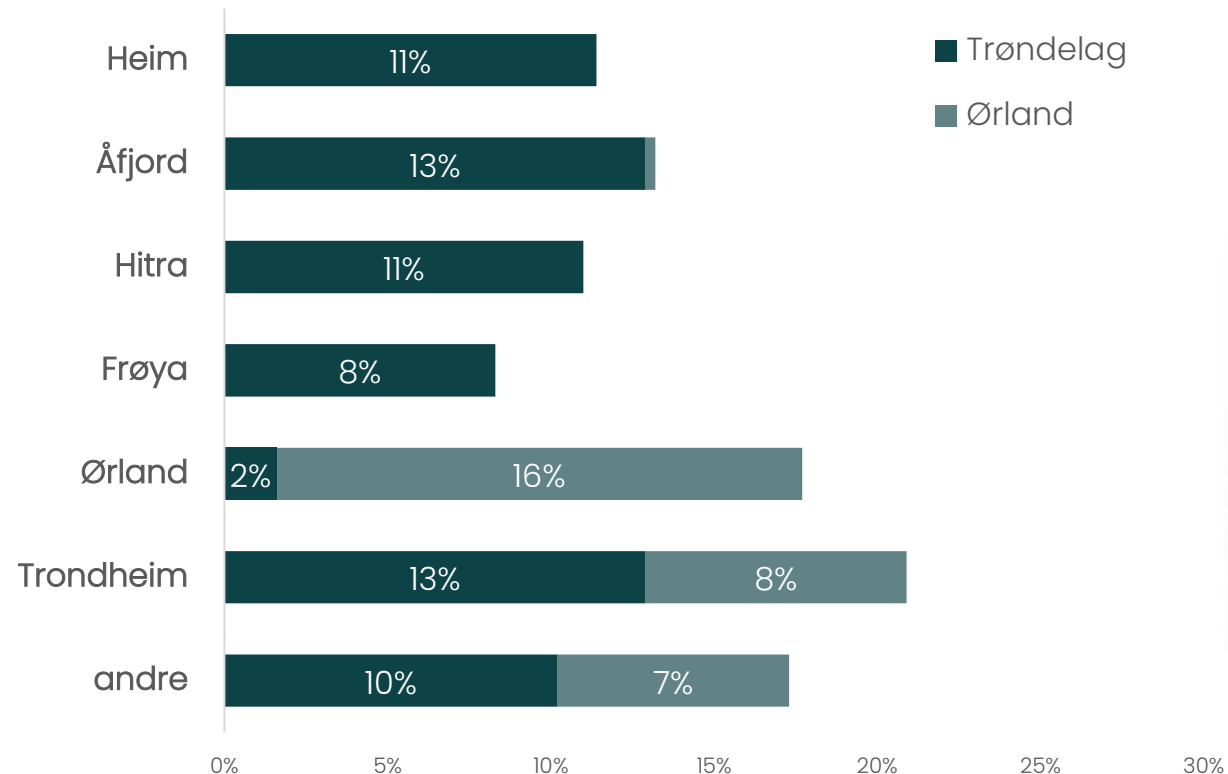


Sterkest posisjon der Trøndelag Sparebank er tett på

– 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

83 prosent av totale utlån i sammenslått bank i kommuner der banken har kontor:



Sparebankstiftelser i Heim, Åfjord og Ørland

- Kapitalen som er bygget opp lokalt skal fortsatt styrke lokalmiljøet vårt i fremtiden.

Sparebankstiftelsene Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank ble opprettet ved forrige fusjon i forbindelse med fusjonen med Ørland Sparebank opprettes Trøndelag Sparebank stiftelse, Ørland Stiftelsene er betydelige eiere og skal utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Trøndelag Sparebank

Eierstruktur i sammenslått bank

Egenkapitalbevisiere	Antall Egenkapitalbevis	I %
Sparebankstiftelsen Hemne Sparebank	1.236.507	17,1 %
Sparebankstiftelsen Åfjord Sparebank	760.478	10,5 %
Trøndelag Sparebankstiftelse, Ørland	2.048.962	28,4 %
Nåværende egenkapitalbevisiere Trøndelag	2.777.865	38,5 %
Nåværende egenkapitalbevisiere Ørland	383.986	5,3 %
Egenbeholdning Trøndelag Sparebank	6.855	0,1 %
Sum egenkapitalbevis	7.214.653	100 %



Fusjon med Ørland Sparebank

- Estimert tidslinje og viktige milepæler frem mot juridisk fusjon



Resultat i kvartalet preget av investeringer for fremtiden

Resultatoppstilling, morbank

Tall i NOK mill.	Q2 2026	Q2 2025	2025
Netto renteinntekter	95,8	103,3	208,0
Netto andre driftsinntekter	39,1	39,1	76,4
Sum netto inntekter	134,9	142,4	284,4
Sum driftskostnader	87,2	78,0	168,8
Resultat før tap	47,7	64,4	115,6
Kredittap på utlån og garantier	20,0	2,2	24,2
Resultat før skatt	27,7	62,2	91,4
Skattekostnad	4,9	13	17,3
Resultat etter skatt	22,8	49,2	74,1
Totalresultat	15,7	55,0	103,4

- Endringer i styringsrente og rentenivå gir lavere rentenetto med 7,5 mill mot samme periode i fjor
- 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 7,1 mill lavere enn resultat etter skatt, og gjelder i hovedsak verdinedgang på aksjer i Eika Gruppen etter utbetaling av utbytte.



Stabile provisjonsinntekter med komplett tjenestetilbud

Provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper

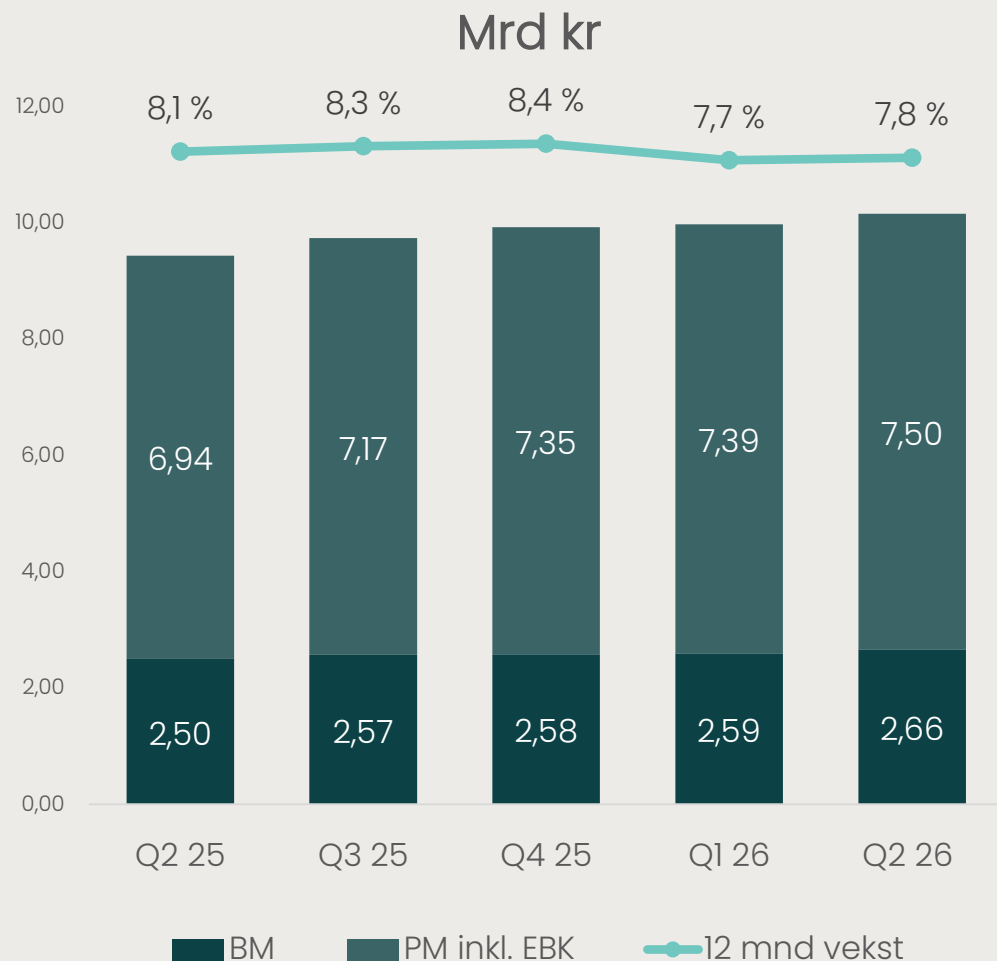
Tall i NOK mill.	Q2 2026	2025
Provisjoner fra Eika boligkreditt	4,7	11,4
Provisjon fra forsikring	10,1	22,2
Omsetning regnskapstjenester	25,2	40,6
Omsetning eiendomsmegling *)	20,5	41,7
Banktjenester og andre provisjonsinntekter (brutto)	9,1	18,2
Sum provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper	69,7	134,1

*) proformatall for 2025

- Konsernet Trøndelag Sparebank har brutto provisjonsinntekter og inntekter i datterselskaper på til sammen kr 69,7 mill.
- Forsikringsporteføljen er en strategisk viktig del av bankens virksomhet og har hatt en solid vekst i flere år. I første halvår 2026 har banken en egen portefølje på kr 148,9 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.



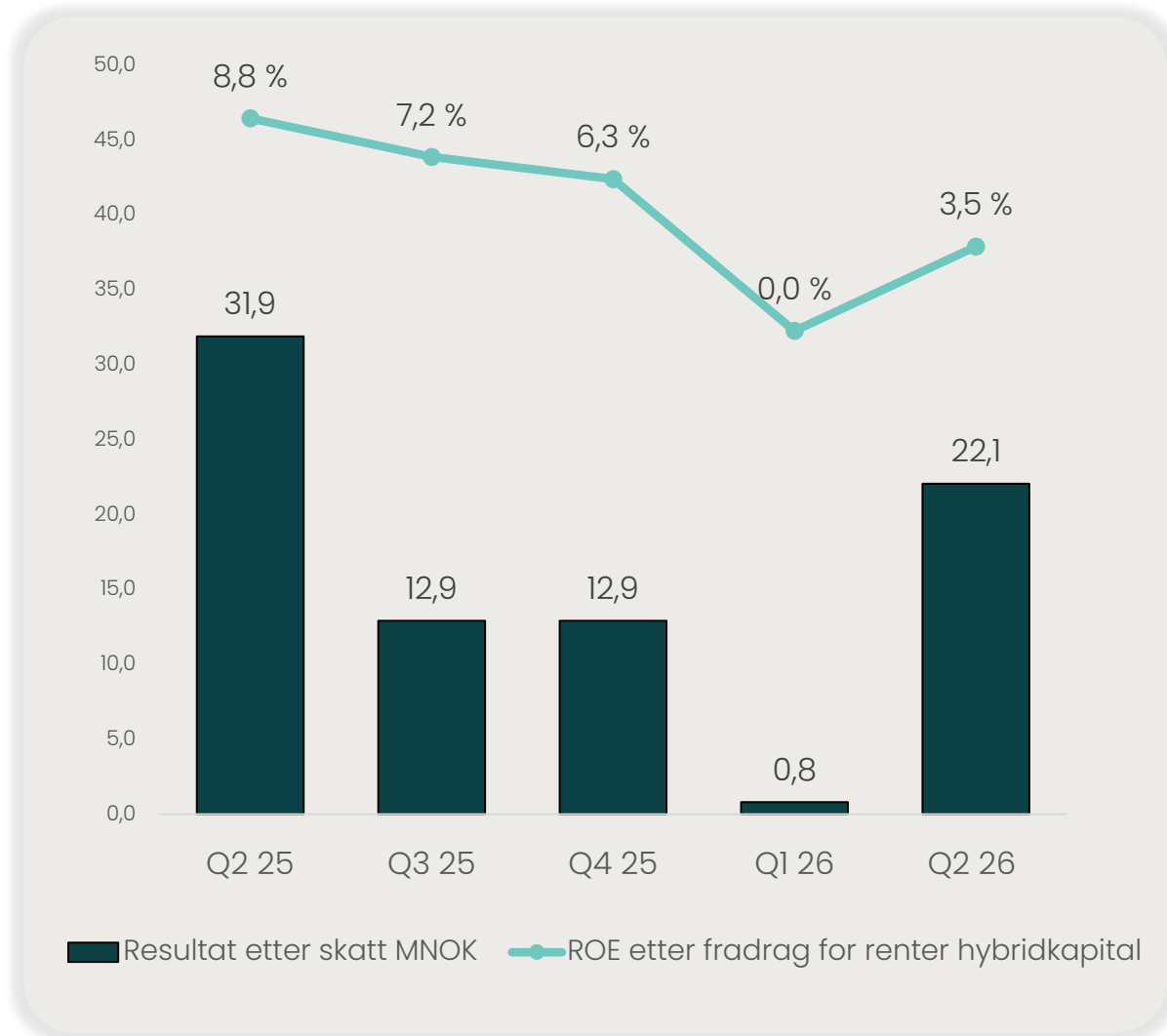
Fortsatt god vekst i utlånsportefølje:



- Totalt utlån inkl. EBK utgjør NOK 10,2 mrd, med en økning på NOK 242 mill siden årsskiftet
- 12 mnd utlånsvekst inkl. Eika Boligkreditt 7,8 %.
 - utlånsvekst BM 6,5 %
 - utlånsvekst PM inkl. EBK 8,3 %
- Privatmarked har hatt god vekst over flere år, og veksten opprettholdes med 8,3 % inkl. lån i Eika Boligkreditt.
- Vekst i bedriftsmarkedet med 6,6 % er i tråd med bankens vekstmål på 5 %.



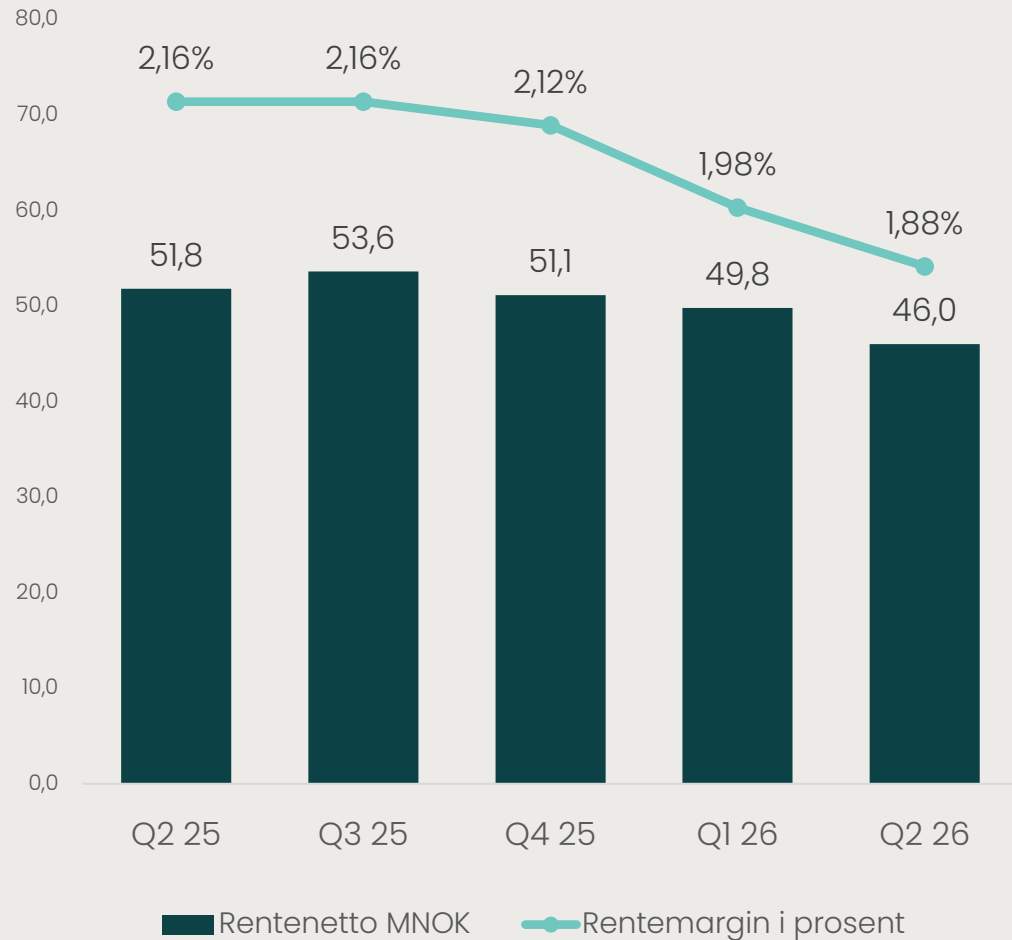
Resultatet isolert for 2. kvartal påvirkes av nedgang i rentemargin, engangskostnader og økte tapsavsetninger



- Endringer i styringsrente og rentenivå reflekteres i rentenetto som er 5,8 mill. lavere enn samme periode i fjor.
- Det er bokført engangskostnader knyttet til forbedring i virksomhetsstyring og fusjon med 3,2 mill. i kvartalet.
- Gjennomgang av utlånsporteføljen og økt fokus på robusthet medfører at tap og økte tapsavsetninger er resultatført med 7,7 mill.



Endringer i rentenivå medfører lavere rentenetto

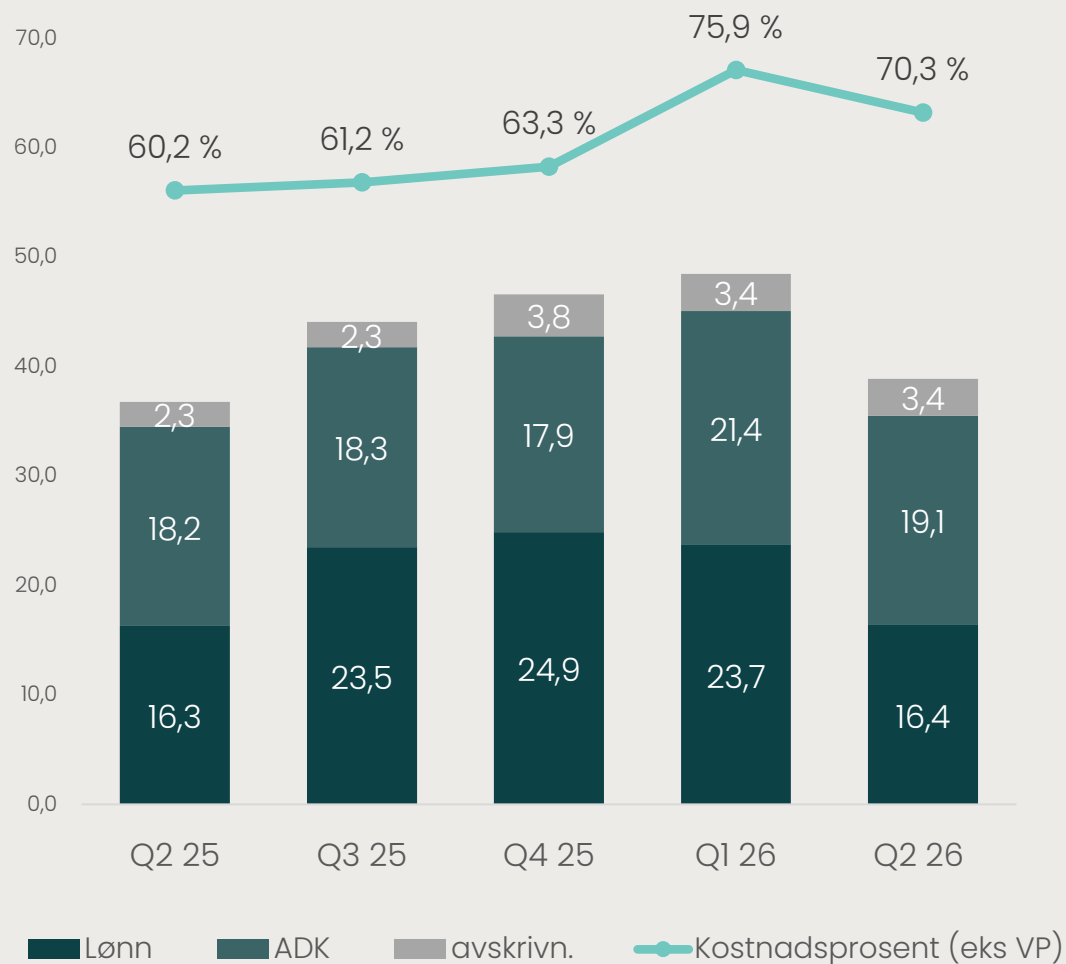


- Norges Bank kuttet styringsrenten fra 4,5 % til 4,0 % i løpet av 2025. Banken senket egne renter med inntil 0,5 %, noe som bidrar til lavere rentenetto i 1. halvår mot 2025.
- I mai 2026 er styringsrenten satt opp til 4,25 % og banken har økt sine utlånsrenter med inntil 0,25 %. For personmarkedet vil ikke renteøkningen tre i kraft før i juli.
- 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

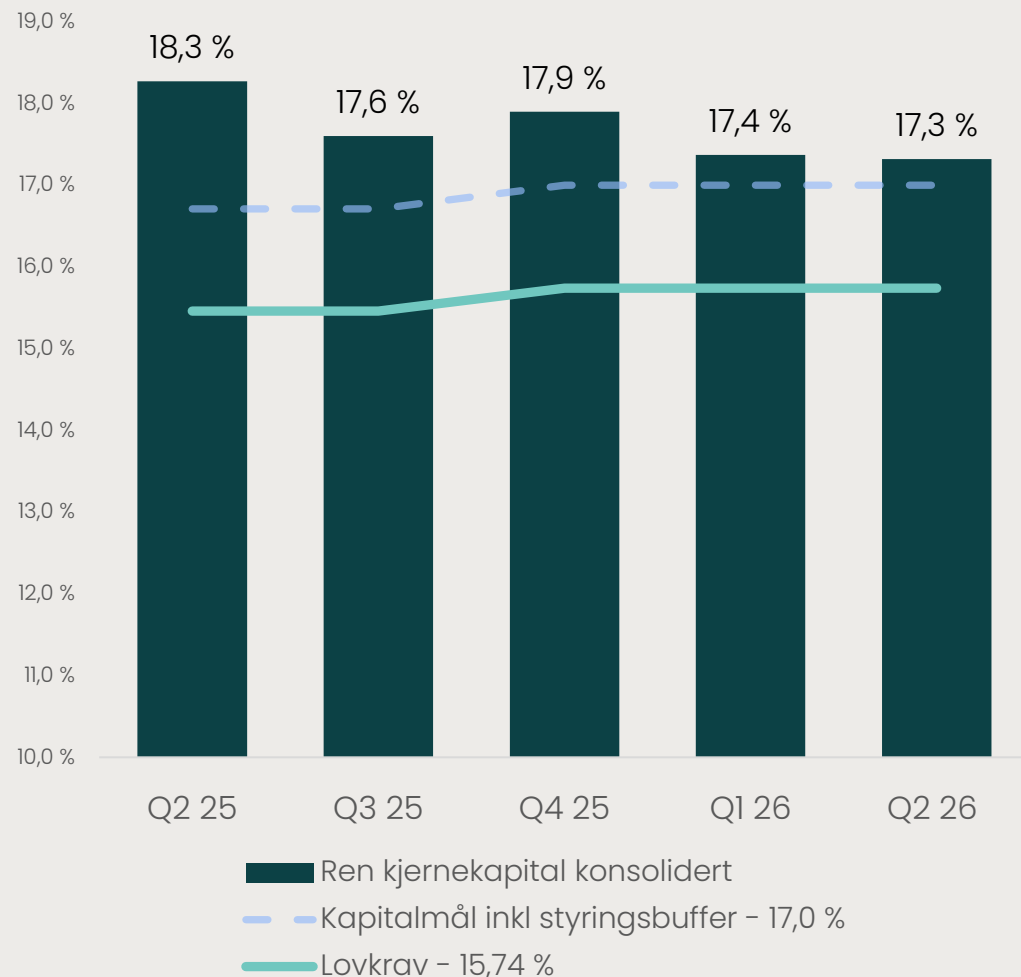
- Styrket virksomhetsstyring skaper et solid fundament for planlagt fusjon



- Investeringer i nødvendig kompetanse for økte regulatoriske krav knyttet til bl. annet antihvitvask (AHV) ga engangskostnader i Q1 på 3,5 mill., og tilsvarende kostnader for Q2 på 3,0 mill. Dette prosjektet er nå avsluttet og det vil ikke påløpe tilsvarende kostnader i andre halvår.
- 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 er resultatført med 1,1 mill. pr Q2 og det forventes at disse utgiftene vil utgjøre ca. kr 4,5 mill. totalt for 2026



Ren kjernekapital – konsolidert



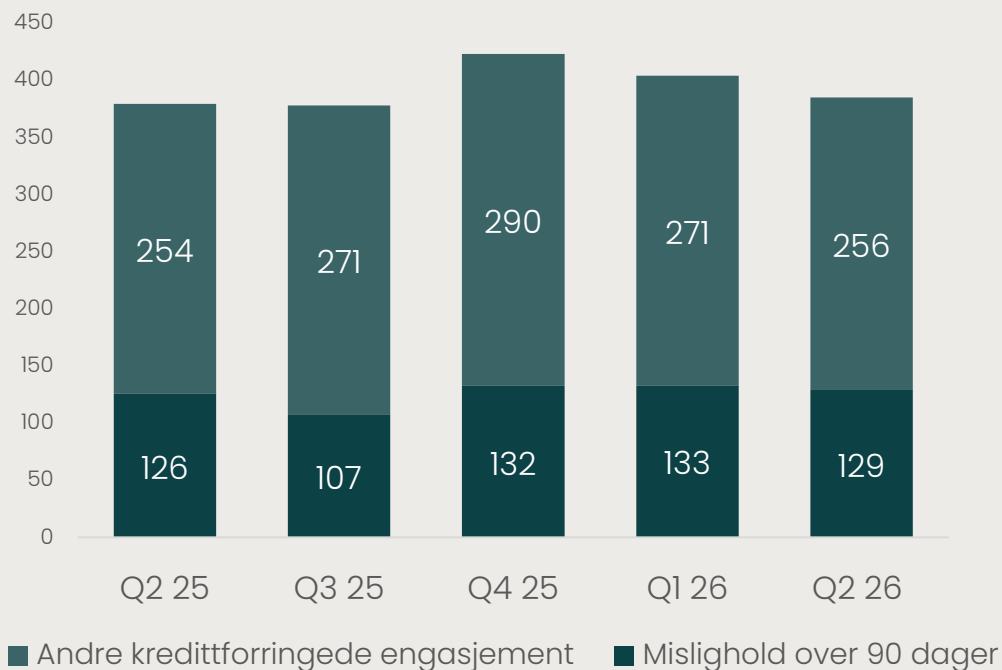
- Banken har et kapitalmål på konsolidert ren kjernekapital på 17,0 % inkl. egen styringsbuffer.
- Bankens rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandeler i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og Brage Finans AS.
- Endring i kapitalkrav for banker (CRR3) trådte i kraft 1.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



Kredittforringede engasjementer:

Banken har styrket arbeidet med risikostyring, særlig innen bedriftsporteføljen. Resultatene for 2025 og 1. halvår 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. halvår er kredittforringede engasjement redusert med til sammen MNOK 37,0, og det arbeides med flere tiltak for å redusere bankens portefølje i steg 3.
- Det er foretatt individuelle avsetninger på utlån og garantier i steg 3 på til sammen MNOK 79,8 (46,9). Dette gir en avsetningsgrad på 20,7 %.
- Individuelle tapsavsetninger er økt med MNOK 19,2 i forhold til årsskriftet.



Trøndelag Sparebank:

- Over ett år på børs

- Banken har utstedt 4.781.705 egenkapitalbevis – som prises til kr 109 pr. bevis pr 30.06.2026.
- 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 egenkapitalbeviseiernes utbytte på rundt 60–80 prosent

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

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



Kontaktinformasjon



Tor Espnes

Adm. Banksjef

Telefon: 992 90 007

te@trondelagsparebank.no



Gaute Krogfjord

CFO

Telefon: 959 91 907

gik@trondelagsparebank.no



Neste resultatpresentasjon:
Q3 2026 | 13. november 2026





Trøndelag

SPAREBANK | REGNSKAP | EIENDOM