

Kvartalsrapport

1. kvartal 2026

RørosBanken



Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall.....	3
Resultatutvikling.....	4
Egenkapitalavkastning.....	4
Rentenetto.....	4
Andre inntekter.....	4
Kostnadsutviklingen.....	4
Tap og mislighold.....	4
Balanseutvikling.....	6
Kapitaldekning.....	6
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover.....	8
Resultatregnskap.....	10
Balanse - Eiendeler.....	11
Balanse - Gjeld og egenkapital.....	11
Egenkapitaloppstilling.....	12
Noter.....	13
Note 1 Generell informasjon.....	13
Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater.....	13
Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	15
Note 4 Transaksjoner med nærstående.....	15
Note 5 Kredittforringede selskaper.....	15
Note 6 Fordeling utlån kunder.....	16
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko.....	16
Note 8 Segmentinformasjon.....	19
Note 9 Verdipapirinvesteringer.....	21
Note 10 Verdipapirgjeld.....	22
Note 11 Kapitaldekning.....	22
Note 12 Egenkapitalbevis.....	24
Note 13 Hendelser etter balansedagen.....	25

Nøkkeltall

Resultat etter tap og skatt

20,8 MNOK

Pr. første kvartal 2026

Egenkapitalavkastning

6,6 %

Pr. første kvartal 2026

Forretningskapital

11,5 mrd.

Pr. første kvartal 2026

Brutto utlån inkl. EBK

10,2 mrd.

Pr. første kvartal 2026

Andelen utlån bedrifter

32,4 %

Pr. første kvartal 2026

Ren kjernekapital

22,9 %

Pr. første kvartal 2026

Kostnadsprosent

56,6 %

Pr. første kvartal 2026

Innskuddsdekning

73,1 %

Pr. første kvartal 2026

Resultatutvikling

Bankens resultat før tap og skatt pr. 1. kvartal 2026 er 27,4 MNOK mot 33,2 MNOK i fjor. Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 20,8 MNOK mot 26,6 MNOK pr. 1. kvartal 2025. Nedgangen i resultat skyldes i hovedsak lavere rentenetto og økte driftskostnader, samt noe høyere tapsavsetninger i forhold til fjorårets første kvartal.

Bankens totalresultat endte på 22,1 MNOK. Differansen fra ordinært resultat er knyttet til verdiregulering av aksjer ført over Andre inntekter og kostnader.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning hittil i år på 6,6 % mot 8,9 % pr. 1. kvartal 2025.

Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 1. kvartal 2026 er 1,8 MNOK lavere enn for tilsvarende i 2025. Rentenetto isolert i første kvartal er 49,2 MNOK mot 51,0 MNOK i fjorårets 1. kvartal. Foregående kvartal var rentenettoen 54,8 MNOK. Rentenetto er 2,08 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,43 % pr. første kvartal i 2025.

Andre inntekter

Andre driftsinntekter pr. første kvartal utgjør 12,1 MNOK mot 11,1 MNOK pr. første kvartal i 2025. Netto provisjonsinntekter utgjør hhv 10,6 MNOK mot 10,1 MNOK for samme perioder. Provisjon fra forsikringsområdet, sparing og betalingsformidling øker noe. Provisjon fra Eika Boligkreditt har gått ned med 0,8 MNOK.

Kostnadsutviklingen

Sum driftskostnader i første kvartal 2026 utgjør 33,9 MNOK, mot 28,9 MNOK i 2025. Personalkostnader er økt med 3,2 MNOK. Økningen knyttes til lønnsoppgjør i tråd med utviklingen i næringen ellers, samt økt antall årsverk ihht bankens satsning mot personalmarkedet og personlig rådgivning. Andre driftskostnader og avskrivninger er økt med 1,8 MNOK. Dette skyldes i hovedsak IT-kostnader knyttet mot utvikling i Eika-regi, samt avsetning til formuesskatt. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av første kvartal utgjorde på 56,6 % mot 47,1 % i første kvartal 2025. Kostnadsprosenten forventes å gå ned utover året.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av 2026 på 50,2 MNOK mot 35,1 MNOK i utgangen av 2025. Økningen fra årsskiftet fordeler seg jevnt mellom engasjement knyttet mot privat- og

bedriftsmarkedet. Andelen netto misligholdte lån utgjør nå 0,49% av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen netto kredittforringede engasjement utgjør 0,66% av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Tilsvarende andel ved utgangen i 2025 var hhv 0,36% og 0,65%.

Totalt er det kostnadsført tap på 0,5 MNOK pr. 1. kvartal 2026 mot en innteksføring i tilsvarende kvartal i fjor på 2,5 MNOK.

Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være forholdsvis lave.



Balanseutvikling

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 10,2 MRD pr 31.03 2026, mot 9,0 MRD ved utgangen av tilsvarende kvartal i 2025. En økning på 12,7 % det siste året. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 1,15 MRD, eller 16,0 % prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 7,49 MRD. Total portefølje i EBK utgjør 1,83 MRD tilsvarende 24,5 % prosent av lån i privatmarkedet.

Økningen i privatmarkedet i første kvartal isolert utgjør 2,6%.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2,71 MRD, og er økt med 214 MNOK siden årsskiftet. Bedriftsmarkedet utgjør nå 32,4 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger på utlån ved utløpet av første kvartal 2026 er 45,3 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 11,5 MRD. En økning på 11,8% det siste året.

Kundeinnskuddene er økt med 535 MNOK det siste året (utgjør 9,6%). Innskuddsdekning egen balanse er 73,1 % %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 60,0 %.

De neste 12 mnd. kommer 280 MNOK av bankens obligasjonsgjeld og langsiktig gjeld til forfall. Lånene vil refinansieres fortløpende. Banken har en god fordeling på obligasjonslånforfallene i årene fremover.

Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 165 %. Likviditet i banken er god.

Kapitaldekning

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. RørosBanken fikk fastsatt et kapitalkrav (pilar 2-krav) i 2023 som utgjør 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Foretaket skal ha en samlet buffer ut over minstekravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1. Det vil si at banken ved utgangen av kvartalet har et krav til konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,8%, inkludert egen fastsatt styringsbuffer.

Banken har ved utgangen av kvartalet en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 22,9%. Andel resultat hittil i år er da ikke hensyntatt. Det vil si at banken har kapital godt over myndighetskrav og egenpålagt krav til kapital pr. i dag, jfr. Note 11.



Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Økte geopolitiske spenninger skaper usikkerhet. Råvarepriser på olje og gass har steget markant etter konflikten i Midtøsten. Dette har resultert i økt frykt for stigende inflasjon og øker risikoen for en oppbremsing av den økonomiske veksten. Mange sentralbanker, inkludert Norges Bank har nå endret sine rentebaner fra rentekutt til rentehevinger i løpet av 2026. Den makroøkonomiske situasjonen i Norge preges av moderat, men stabil vekst. Arbeidsledigheten anslås å holde seg på et lavt nivå. Lønnsveksten ventes å ligge over konsumprisveksten, noe som gir en bedring i husholdningenes kjøpekraft.

Til sammen gir dette forventning om økt inflasjonen og som fortsatt ligger godt over Norges Banks mål. En sterkere kronekurs gir dog motvekt til forventningen om renteheving. Det makroøkonomiske bildet understreker behovet for løpende risikohåndtering, effektiv drift og fortsatt årvåkenhet.

Røros er en godt besøkt turistdestinasjon som benyttes i større grad når uroligheter ute i verden skaper usikkerhet. Det ser ut til at mange finner veien til Bergstaden der mange av næringene er tett knyttet til reiselivet. Ringvirkningsanalyse fra Opinion om de fem store arrangementene på Røros, fastslår at alle har skyhøy tilfredshet blant besøkende og har alle en signifikant økonomisk betydning for Røros. Fram mot 2030 forventer regionen økt næringsaktivitet rundt industri basert på fornybar kraft, samt kunnskapsintensive og digitale tjenester. Som ROBEK-kommune har Røros begrenset handlingsrom, men forsøker å balansere mellom kultur, naturvern, boligutvikling og næringsliv. I dette står Rørosbanken med ambisjon om å bidra og påvirke til å bygge et mere robust Røros-samfunn.

Røros 12. mai 2026

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Siri Fürst
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Gudbrand Rognes *Styremedlem*

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef



Resultatregnskap

Resultat	Note	1. kvartal 31.03.2026	1. kvartal 31.03.2025	Året 31.12.2025
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		127 906	125 646	515 514
Rentekostnader og lignende kostnader		78 706	74 601	305 179
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		49 199	51 045	210 335
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 199	11 203	50 470
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 630	1 129	5 327
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	16 788
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	1 392	769	2 684
Andre driftsinntekter		110	212	422
Netto andre driftsinntekter		12 071	11 054	65 037
Lønn og andre personalkostnader		18 862	15 700	64 437
Andre driftskostnader		13 924	12 928	52 837
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 106	285	2 143
Sum driftskostnader		33 892	28 913	119 417
Resultat før tap		27 379	33 187	155 955
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>7</u>	474	-2 491	41 889
Resultat før skatt		26 904	35 678	114 066
Skattekostnad		6 103	9 114	25 027
Resultat av ordinær drift etter skatt		20 801	26 564	89 038
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>9</u>	1 279	-1 527	42 963
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1 279	-1 527	42 963
Totalresultat		22 081	25 036	132 002
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		1,90	2,73	8,94

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		6 297	7 246	6 363
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		33 880	81 308	80 551
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	83 834	84 897	84 021
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	8 237 753	7 041 030	7 830 360
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	810 905	901 066	856 966
Finansielle derivater		1 419	1 289	661
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	440 148	310 329	440 322
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	8 097	9 228	8 097
Varige driftsmidler		48 358	24 148	47 683
Andre eiendeler		16 837	6 971	15 462
Sum eiendeler		9 687 528	8 467 513	9 370 486

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 577	103 940	193 792
Innskudd fra kunder		6 118 216	5 582 763	6 002 067
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	1 925 113	1 360 419	1 643 430
Annen gjeld		76 038	30 607	51 846
Pensjonsforpliktelser		0	3 077	0
Forpliktelser ved skatt		-1 004	22 458	22 792
Andre avsetninger		867	339	693
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	121 729	121 835	121 754
Sum gjeld		8 342 536	7 225 438	8 036 374
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	70 229	70 229	70 229
Opptjent egenkapital		1 163 962	1 055 283	1 173 883
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		20 801	26 564	0
Sum egenkapital		1 344 992	1 242 075	1 334 112
Sum gjeld og egenkapital		9 687 528	8 467 513	9 370 486

Røros 12. februar 2026

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Siri Fürst
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Gudbrand Rognes
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2025	70 000	229	90 000	989 110	9 502	2 400	3 019	169 852	1 334 112
Resultat av ordinær drift etter skatt				20 801					20 801
Andre inntekter og kostnader				-64	-5			1 347	1 279
Totalresultat 31.03.2026	0	0	0	20 738	-5	0	0	1 347	22 081
Transaksjoner med eierne									0
Utbetalt utbytte					-7 000				-7 000
Utbetaling av gaver						-2 400			-2 400
Utbetalte renter fondsobligasjon				-42	-3				-45
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1 636	-120				-1 756
Egenkapital 31.03.2026	70 000	229	90 000	1 008 171	2 374	0	3 019	171 199	1 344 992
Egenkapital 31.12.2024	70 000	229	89 938	915 735	10 484	2 400	4 150	126 012	1 218 948
Resultat av ordinær drift etter skatt				26 574					26 574
Andre inntekter og kostnader				-1 414	-114				-1 527
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	25 161	-114	0	0	0	25 047
Utbetalte renter fondsobligasjon				599	48				647
Andre egenkapitaltransaksjoner				-2 429	-138				-2 566
Egenkapital 31.03.2025	70 000	229	89 938	939 066	10 280	2 400	4 150	126 012	1 242 075

Noter

Note 1 Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt person- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og har et rådgivningskontor i Oslo og Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2026 – 31.03.2026.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 1. kvartal 2026 er ikke revisorbekreftet. Overskuddet hittil i år blir ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen.

Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2025. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

Nedskrivninger på utlån

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 minimum 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.

Misligholdsdefinisjon

Definisjon av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli 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.

Definisjon av mislighold innebærer en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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 (se note 9).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost og settes lik leieforpliktelsen på anskaffelsestidspunktet. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

RørosBanken sine kontor i Oslo og Trondheim holder til i leide lokaler og avtalene behandles etter IFRS 16 i regnskapet. I tillegg har banken leaset en bil som behandles etter disse regnskapsreglene.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60 % eies av Røros Kommune. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. RørosBanken eier 21,66 % av Røros Vekst AS. Største eier her er Røros Kommune med 44,9 %.

Note 4 Transaksjoner med nærstående

	Datterselskaper			Tilknyttede selskaper		
	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	2025	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	2025
Utlån til	456	0	0	7 615	6 105	7 047
Husleie	60	60	240	0	0	0
Renteinntekter	2	13	48	139	121	509
Innskudd fra	3 277	3 959	3 959	85	351	107
Rentekostnader	7	7	150	0	0	0

Innskudd fra datterselskapet inkluderer klientkonto på 3.263.

Note 5 Kredittforringede selskaper

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	35 918	5 716	27 288
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	40 744	55 344	33 043
Nedskrivninger i steg 3	-26 433	-5 071	-25 278
Netto misligholdte engasjementer	50 229	55 989	35 053

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	30 015	17 361	23 715
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41 454	108 537	43 980
Nedskrivninger i steg 3	-4 175	-72 790	-3 534
Netto andre kredittforringede engasjement	67 294	53 108	64 161

Note 6 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	216 515	195 620	177 564
Industri og bergverk	81 079	124 526	83 398
Kraftforsyning	16 409	9 822	8 740
Bygg og anleggsvirksomhet	321 372	251 423	301 749
Varehandel	102 054	65 716	80 179
Transport	49 361	50 953	51 483
Overnattings- og serveringsvirksomhet	65 749	89 017	67 051
Informasjon og kommunikasjon	1 223	1 345	1 255
Omsetning og drift av fast eiendom	1 619 370	1 168 191	1 552 548
Tjenesteytende virksomhet	239 673	158 824	175 106
Sum næring	2 712 805	2 115 437	2 499 074
Personkunder	5 653 205	5 098 336	5 461 782
Brutto utlån	8 366 010	7 213 773	7 960 856
Steg 1 nedskrivninger	-3 940	-2 660	-2 869
Steg 2 nedskrivninger	-10 002	-7 472	-14 950
Steg 3 nedskrivninger	-30 481	-77 713	-28 656
Netto utlån til kunder	8 321 587	7 125 928	7 914 381
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 832 561	1 835 741	1 836 447
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10 154 148	8 961 669	9 750 828

Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet 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 nye 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.

Personmarkedet

31.03.2026	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	744	2 299	5 877	8 920
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	302	-294	-8	0
Overføringer til steg 2	-72	72	0	0
Overføringer til steg 3	0	-177	177	0
Netto endring	-303	553	1 111	1 361
Endringer som følge av nye eller økte utlån	133	189	154	477
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-78	-140	-253
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2026	770	2 564	7 171	10 505

31.03.2026	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2026	5 015 351	395 427	51 004	5 461 782
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	91 141	-90 808	-333	0
Overføringer til steg 2	-113 609	113 609	0	0
Overføringer til steg 3	0	-16 337	16 337	0
Netto endring	-87 307	-91	495	-86 903
Nye utlån utbetalt	536 924	40 937	2 573	580 434
Utlån som er fraregnet i perioden	-278 750	-19 217	-4 141	-302 108
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2026	5 163 751	423 520	65 934	5 653 205

Bedriftsmarkedet

31.03.2026	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	2 125	12 651	22 779	37 555
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 732	-4 732	0	0
Overføringer til steg 2	-178	297	-119	0
Overføringer til steg 3	0	-136	136	0
Netto endring	-3 960	-479	527	-3 912
Endringer som følge av nye eller økte utlån	498	123	0	620
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-285	-14	-345
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	3 170	7 439	23 309	33 918

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	1 735 386	689 933	73 754	2 499 073
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	248 716	-248 716	0	0
Overføringer til steg 2	-107 372	108 858	-1 486	0
Overføringer til steg 3	0	-7 546	7 546	0
Netto endring	36 485	-25 980	-350	10 154
Nye utlån utbetalt	264 429	6 611	0	271 040
Utlån som er fraregnet i perioden	-38 087	-29 207	-173	-67 467
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2026	2 139 557	493 953	79 291	2 712 801

Ubenyttede kreditter og garantier

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	164	373	156	693
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	72	-72	0	0
Overføringer til steg 2	-11	40	-29	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-101	-24	0	-125
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	288	15	0	303
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	0	0	-4
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2026	409	331	127	867

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	536 277	35 775	3 269	575 321
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6 743	-6 743	0	0
Overføringer til steg 2	-4 286	4 647	-361	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-22 843	25 384	0	2 541
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	79 687	2 175	0	81 862
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8 389	-128	0	-8 517
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2026	587 190	61 110	2 908	651 207

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2026	31.03.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	28 655	77 652
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	347	24
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 789	2 296
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-310	-1 931
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-328
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	30 481	77 713

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 931	461	-48 857
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-29	9	18
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 357	-3 187	4 852
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		328	86 182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	186
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	-102	-492
Tapskostnader i perioden	474	-2 491	41 889

Note 8 Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Rapportering på geografiske segment gir derfor lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	PM	2026			Total	PM	2025			Total	PM	2025			Total
		1. kvartal	Andre tjenester	Ufordelt			1. kvartal	Andre tjenester	Ufordelt			BM	Ufordelt		
Netto renteinntekter	41 180	25 227		-17 208	49 199	41 266	19 149		-9 369	51 045	169 318	88 775	-47 758	210 335	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				0	0				0	0			16 788	16 788	
Netto provisjonsinntekter				10 569	10 569				10 074	10 074			45 143	45 143	
Verdiendring verdipapirer				1 392	1 392				769	769			2 684	2 684	
Andre inntekter				110	110				212	212			422	422	
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	12 071	12 071	0	0	0	11 054	11 054	0	0	65 037	65 037	
Lønn og andre personalkostnader				18 862	18 862				15 700	15 700			64 437	64 437	
Andre driftskostnader				13 924	13 924				12 928	12 928			52 837	52 837	
Avskrivninger på driftsmidler				1 106	1 106				285	285			2 143	2 143	
Sum driftskostnader	0	0	0	33 892	33 892	0	0	0	28 913	28 913	0	0	119 417	119 417	
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	1 675	-1 201			474	837	-3 328			-2 491	3 273	38 616		41 889	
Resultat før skatt	39 505	26 429	0	-39 029	26 904	40 429	22 476	0	-27 228	35 678	166 046	50 159	-102 138	114 066	
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
Netto utlån og fordringer på kunder	5 642 700	2 678 883			8 321 583	5 091 529	2 034 400			7 125 929	5 452 862	2 461 519		7 914 381	
Innskudd fra kunder	3 722 902	2 395 314			6 118 216	3 620 087	1 962 676			5 582 763	3 720 173	2 281 893		6 002 067	

Note 9 Verdipapirinvesteringer

31.03.2026				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		810 905		810 905
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		100 971	-	100 971
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2 739	336 437	339 177
Sum	-	914 615	336 437	1 251 053

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2026	337 412	-
Realisert gevinst/tap	(68)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 347	-
Investering	1 227	-
Salg	(3 481)	-
Utgående balanse 31.03.2026	336 437	-

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 og Eika VBB AS er basert på siste kjente emisjons- og/eller omsetningskurs i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

31.03.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		901 066		901 066
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	310 329	310 329
Sum	-	901 066	310 329	1 211 395

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2025	305 861	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1 527)	-
Investering	5 995	-
Salg	-	-
Utgående balanse 31.03.2025	310 329	-

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013409797	20.11.2024	20.11.2025	100 000		100 512		3m Nibor + 37 bp
NO0010923006		04.02.2026	0	0	251 924	50 383	3m Nibor + 60 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	130 000	130 566	201 038	200 908	3m Nibor + 128 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200 000	201 692	201 929	201 820	3m Nibor + 113 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200 000	201 146	201 350	201 232	3m Nibor + 128 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200 000	201 851	202 107	201 985	3m Nibor + 119 bp
NO0013628545	08.08.2025	08.08.2028	300 000	301 791		301 853	3m Nibor + 53 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	300 000	302 772	201 560	303 042	3m Nibor + 87 bp
NO0013725580	06.02.2026	06.08.2029	200 000	201 345		0	3m Nibor + 55 bp
NO0013673228	01.10.2025	01.10.2030	180 000	182 108		182 206	3m Nibor + 85 bp
NO0013711911	14.01.2026	14.01.2031	200 000	201 843		0	3m Nibor + 68 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 925 113	1 360 419	1 643 430	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0013198408	11.04.2024	11.07.2029	120 000	121 729	121 835	121 754	3m Nibor + 252 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121 729	121 835	121 754	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2026
Obligasjonsgjeld	1 643 430	403 188	-50 383	-71 121	1 925 113
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 643 430	403 188	-50 383	-71 121	1 925 113
Ansvarlige lån	121 754	0	0	-25	121 729
Sum ansvarlig lån	121 754	0	0	-25	121 729

Note 11 Kapitaldekning

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 medførte en større økning i bankens kapitaldekning sammenlignet med 1. kvartal 2025. Effektene på kapitaldekningsberegningen ble beskrevet i årsrapporten.

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevis	70 000	70 000	70 000
Overkurs	229	229	229
Sparebankens fond	989 110	914 406	989 110
Gavefond	2 400	2 400	2 400
Utevningsfond	9 502	11 045	9 502
Annen egenkapital	-1 801	-1 203	0
Fond for urealiserte gevinster	172 872	130 162	172 872
Sum egenkapital	1 242 311	1 127 039	1 244 112
Utbytte	-9 400	-7 000	-9 400
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 259	-1 300	-1 305
Fradrag i ren kjernekapital	-19 742	-18 644	-18 644
Ren kjernekapital	1 211 910	1 100 094	1 214 762
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	90 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 301 910	1 190 094	1 304 762
Ansvarlig lånekapital	120 000	120 000	120 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	120 000	120 000	120 000
Netto ansvarlig kapital	1 421 910	1 310 094	1 424 762
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	33 935	41 567	34 070
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	2 792	33 011	19 241
Foretak	284 246	148 732	192 432
Massemarked	1 275 972	482 910	1 168 018
Pantsikkerhet eiendom	1 958 483	2 709 954	1 909 123
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 034 078		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	924 405		
Forfalte engasjementer	107 586	129 385	93 389
Høyrisiko engasjementer	0	9 444	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	173 561	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	63 717	62 903	63 442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5 276	10 937	12 713
Andeler verdipapirfond	25 243	0	26 044
Egenkapitalposisjoner	344 178	311 433	341 081
Øvrige engasjementer	64 464	38 404	62 492
Subordinert gjeld	3 016	0	0
CVA-tillegg	1 243	0	805
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 343 711	3 978 681	4 114 628
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	384 290	453 150	384 290
Beregningsgrunnlag	4 728 000	4 431 831	4 498 917

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,34% i Eika Gruppen AS og på 1,45% i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	1 196 243	1 092 655	1 199 497
Kjernekapital	1 296 885	1 195 560	1 300 436
Ansvarlig kapital	1 431 225	1 332 945	1 436 307
Beregningsgrunnlag	5 215 620	5 134 729	4 995 993
Kapitaldekning i %	27,44 %	25,96 %	28,75 %
Kjernekapitaldekning	24,87 %	23,28 %	26,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,94 %	21,28 %	24,01 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,83 %	10,88 %	11,14 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2025 kr. 70.000.000 fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i fordeling egenkapital pr. 31.12.24, tilsvarende for 2024 med utgangspunkt i fordeling egenkapital 31.12.23.

Beløp i tusen kroner	2026	2025
Egenkapitalbevis (- egne)	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	2 502	3 484
Sum eierandelskapital (A)	72 731	73 713
Sparebankens fond	989 110	915 734
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	989 110	915 734
Fond for urealiserte gevinster	169 852	126 012
Fondsobligasjon	90 000	89 938
Annen egenkapital	3 019	4 150
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	9 400	9 400
Sum egenkapital	1 334 112	1 218 947
Eierandelsbrøk A/(A+B)	6,85 %	7,45 %

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	-	10,00
Samlet utbytte	-	7 000

De 20 største egenkapitalbevisere:

31.03.2026			
Navn		Beholdning	Eierandel
Marit Irene Bekkevold		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth		14 000	2,00 %
Kikamo AS		13 074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Vibe Eiendom AS		12 870	1,84 %
Marit Lorck Strøm		12 600	1,80 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Hilex Finans AS		9 400	1,34 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Stallbakken Holding AS		7 304	1,04 %
Sum 20 største		284 482	40,64 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		415 518	59,36 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		700 000	100,00 %
Antall bevis:		700 000	
Antall eiere:		401	

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke intrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet. Styrets forslag til utbytte på kr. 10,- pr. egenkapitalbevis, til sammen 7,0 mill. kr., samt forslag til utdeling av gaver på 2,4 mill.kr. vedtas i bankens forstanderskapsmøte 23. mars 2026.