



Delårsrapport – 3. kvartal 2025

Haltdalen Sparebank



Foto: Kristine Gundersen

RAPPORT PR 3. KVARTAL 2025

Haltaldalen Sparebanks resultat av ordinær drift etter skatt pr. 3.kvartal er på 19 mill. kroner, som er 3,3mill. kroner lavere enn resultatet for 3. kvartal i 2024. Totalresultatet for perioden etter skatt er 22,2mill. kroner som er 2,5 mill. kroner høyere enn pr. 3.kvartal 2024.

Andre tall pr. 3. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 40,6 mill. kroner, en nedgang på 1,1 mill. kroner fra 3. kvartal 2024.
- Netto andre driftsinntekter er på 11,6 mill. kroner en nedgang på 0,4 mill. kroner fra 3. kvartal 2024.
- Driftskostnadene er 26,4 mill. kroner en økning på 1,6 mill. kroner fra 3.kvartal 2024. Økningen skyldes i hovedsak flere nyansettelser og dermed økte personalkostnader.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år gjort nedskrivninger på til sammen 1,5 mill. kroner. Dette gjelder samlet kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer, mot en tilbakeføring på 0,3 mill. kroner i samme periode i fjor.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 2,52% mot 2,72% for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten (justert for VP) er 53,17% mot 48,29% for samme periode i fjor. Banken har fokus på kostnadsprosenten til enhver tid, og den er økt noe i inneværende år grunnet mange nytilsetninger. Banken har også det siste året gjennomført totalrenovering av leiligheten i gammelbankens 2. etasje, samt etablert eget kontor i Trondheim som har medført en økning i avskrivningene på bankens eiendeler.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3.kvartal var forvaltningskapitalen på 2 210 mill. kroner mot 2 103 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 107 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 730 mill. kroner mot 2 541 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 189 mill. kroner.

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.672 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 68 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 2.192 mill. kroner mot 2.042 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 150 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr. 3. kvartal er på 1 382 mill. kroner som er en økning de siste 12 måneder på 30 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 82,62% mot 84,25% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 3.kvartal er 919 og NSFR er 141.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 3. kvartal en kapitaldekning på 30,99%, en kjernekapitaldekning på 28,81% og en ren kjernekapitaldekning på 26,62% mot henholdsvis 23,21%, 21,06% og 18,90% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 27,64%, kjernekapitaldekning er på 25,36% og ren kjernekapitaldekning er på 23,18% mot henholdsvis 23,08%, 20,96% og 18,95% samme periode i fjor.

Sluttord

Haldalen Sparebank har lagt bak seg et nytt innholdsrikt kvartal. Banken fortsetter sin gode utvikling. Banken vil fremstå som offensiv, med et ønske for fremtiden om å være en sterk og solid lokalbank. Banken ønsker å gi tilbake til lokalmiljøet og være det naturlige valget som bankforbindelse for kundene. Som et ledd i å styrke bankens posisjon etablerte banken nå etablert et rådgivningskontor på Sirkus Shopping i Trondheim. Kontoret åpnet 1 juli og er nå i full drift med faste rådgivere innen privat-, bedrift- og forsikringsområdet. Banken har blitt veldig godt mottatt, og fått flere nye kunder allerede innen både privat- og bedriftsmarkedet.

Banken styrket sitt sine ressurser på Anti-Hvitvaskområdet, Økonomisk kriminalitet og Svindel med å ansette en person fra 1 juli i år, som har dette som ansvarsområde.

Renteutviklingen fremover er mange opptatt av. 18 september kom årets andre renteendring fra Norges Bank med en reduksjon i styringsrenten på 0,25%. Banken fulgte opp denne med en reduksjon i sine rentebetingelser på innskudd og utlån med inntil 0,25%. Signalene i markedet om mulig ytterligere liten nedgang er ikke urealistisk, i det lengre bildet er rentbanen justert noe. Fortsatt rentenedgang er forskjøvet frem i tid mot forventningene tidligere i år.

I dette kvartalet har banken isolert sett en økning i kostnadene. Dette var forventet hensyntatt i bankens prognoser. Kostnadsøkningen er direkte relatert etableringen av nytt kontor i Trondheim og rekruttering av 5 nyansettelser fra 1 juli 2025.

Nedgangen i netto rente og provisjonskostnader er relatert til innfrielse og ferdigstilling av noen større utbyggingsprosjekt i løpet av kvartalet. Bankens utlansvekst inklusive EBK siste 12 måneder er på 7,37%.

For Haldalen Sparebank er hver enkelt kunde viktig. Vi skal være en bank som er med kundene gjennom hele livet, være en støttespiller ved små og store økonomiske valg. Banken ønsker å fremstå som offensiv, fremoverlent og tilby de produkter kundene forventer. Banken har vi dyktige autoriserte rådgivere med lokalkunnskap. Hos oss får kundene sin egen rådgiver, som tilbyr personlig økonomisk rådgivning, enten ved fysiske møter eller digitalt.

Fremover vil banken fokusere på bærekraftig vekst og hjelpe kundene i med å ta gode valg i forbindelse med omstillingen under det grønne skiftet. Vi skal være til stede, tilgjengelig og ha høy kundetilfredshet.

Haldalen, 06.11.2025

I styret for Haldalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, Styrets leder (e-sign.)

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder (e-sign.)

.....
Anita Engan, Styremedlem (e-sign.)

.....
Olav Tronsaune, Styremedlem (e-sign.)

.....
Svein Ingmar Høen, Ansattevalgt (e-sign.)

.....
Lars Erik Storhaug, Adm. Banksjef (e-sign.)

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		30 731	31 757	95 693	94 581	126 625
Rentekostnader og lignende kostnader		18 730	18 133	55 073	52 830	70 999
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12 001	13 624	40 620	41 751	55 626
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 834	3 549	10 822	10 724	14 814
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		633	397	1 960	1 336	2 445
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	12	2 842	1 671	1 861
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	564	668	-224	748	841
Andre driftsinntekter		45	32	88	111	143
Netto andre driftsinntekter		3 810	3 864	11 568	11 918	15 213
Lønn og andre personalkostnader		5 438	3 797	12 204	10 032	14 483
Andre driftskostnader		4 389	4 869	13 628	14 341	18 656
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		238	125	525	377	509
Sum driftskostnader		10 064	8 791	26 357	24 750	33 648
Resultat før tap		5 747	8 697	25 831	28 919	37 192
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	16	250	1 474	-260	2 430
Resultat før skatt		5 731	8 447	24 357	29 179	34 761
Skattekostnad		1 433	2 109	5 379	6 877	7 823
Resultat av ordinær drift etter skatt		4 298	6 338	18 978	22 302	26 938
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	2 503	-328	3 219	-2 601	-1 426
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2 503	-328	3 219	-2 601	-1 426
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		6 801	6 011	22 197	19 701	25 513
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		-	-	10,4	9,9	12,7

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		63 645	61 362	62 597
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		133 746	111 002	33 850
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	1 661 712	1 596 680	1 631 466
Rentebærende verdipapirer	9	223 218	213 541	213 103
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	119 142	113 303	111 797
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		6 277	2 214	2 581
Andre eiendeler		2 265	4 535	3 287
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2 210 005	2 102 638	2 058 681

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	4 547
Innskudd fra kunder		1 381 527	1 351 221	1 334 471
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	502 769	447 364	411 993
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		8 841	5 956	5 800
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		5 326	10 133	8 509
Andre avsetninger		547	520	615
Ansvarlig lånekapital	10	20 098	20 102	20 105
Sum gjeld		1 919 108	1 835 294	1 786 040
Innskutt egenkapital	12	30 092	30 092	30 092
Opptjent egenkapital		221 826	194 949	222 549
Fondsobligasjonskapital		20 000	20 000	20 000
Periodens resultat etter skatt		18 978	22 302	0
Sum egenkapital		290 896	267 343	272 641
Sum gjeld og egenkapital		2 210 005	2 102 637	2 058 681

Haltdalen, 06.11.2025

I styret for Haltdalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, Styrets leder (e-sign.)

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder (e-sign.)

.....
Anita Engan, Styremedlem (e-sign.)

.....
Olav Tronsaune, Styremedlem (e-sign.)

.....
Svein Ingmar Høen, Ansattevalgt (e-sign.)

.....
Lars Erik Storhaug, Adm. Banksjef (e-sign.)

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital -bevis	Overkurs -fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	30 000	92	20 000	199 287	5 305	18	17 939		272 641
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	18 978	0	0	0	0	18 978
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	3 219	0	3 219
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	18 978	0	0	3 219	0	22 197
Utbetalte renter hybridkapital	0		0	0	0	0	0	-1 228	-1 228
Utbetalt utbytte	0		0	0	-2 700	0	0	0	-2 700
Andre egenkapitaltransaksjoner	0		0	-212	0	200	0	0	-12
Egenkapital 30.09.2025	30 000	92	20 000	218 053	2 605	218	21 158	-1 228	290 898
Egenkapital 01.01.2024	30 000	92	20 000	177 318	4 104	118	19 354	316	251 302
IB Korleksjon				257	-257				0
SUM IB 01.01.2024	30 000	92	20 000	177 575	3 847	118	19 354	316	251 302
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	22 302	0	0	0	0	22 302
Verdiendring på finansielle eiendel over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	-2 601	0	-2 601
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	22 302	0	0	-2 601	0	19 701
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	-2 400	0	0	0	-2 400
Utbetaling av gaver	0	0	0	0	0	-8	0	0	-8
Utbetalte renter fonsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	-1 252	-1 252
Egenkapital 30.09.2024	30 000	92	20 000	199 877	1 447	110	16 753	-936	267 343

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 6,5 MNOK.
Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.
Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forvente tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring – risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. kvartal 2025.

NOTE 5 – KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6 561	6 989	6 074
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11 775	0	3 982
Nedskrivninger i steg 3	-6 949	-1 257	-5 120
Netto misligholdte engasjementer	11 387	5 732	4 936

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2 320	8 929	8 908
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2 775	6 712	1 140
Nedskrivninger i steg 3	-814	-2 420	-1 098
Netto andre kredittforringede engasjement	4 281	13 221	8 950

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	34.509	28.594	28.769
Industri og bergverk	1.358	11.952	12.199
Kraftforsyning	8.682	8.728	8.718
Bygg og anleggsvirksomhet	13.471	13.027	11.490
Varehandel	618	10.284	11.600
Transport	11.867	13.761	13.042
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.162	8.951	10.089
Informasjon og kommunikasjon	0	0	1
Omsetning og drift av fast eiendom	162.185	121.585	102.164
Tjenesteytende virksomhet	16.947	23.343	37.541
Sum næring	255.796	240.225	235.613
Personkunder	1.416.407	1.363.574	1.405.546
Brutto utlån	1.672.203	1.603.799	1.641.159
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	0	0	0
Steg 1 nedskrivninger	-1.486	-1.518	-1.534
Steg 2 nedskrivninger	-1.250	-1.927	-1.940
Steg 3 nedskrivninger	-7.755	-3.677	-6.218
Netto utlån til kunder	1.661.712	1.596.677	1.631.467
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	520.144	438.092	432.163
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.181.856	2.034.769	2.063.629

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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	241	466	2 773	3 480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	101	-101	0	0
Overføringer til steg 2	-13	14	-1	0
Overføringer til steg 3	-2	-4	6	0
Netto endring	-135	41	383	289
Endringer som følge av nye eller økte utlån	71	42	0	113
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-63	-237	-339
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	225	395	2 924	3 544

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	1 298 842	91 688	15 013	1 405 543
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36 028	-36 028	0	0
Overføringer til steg 2	-30 428	30 465	-36	0
Overføringer til steg 3	-419	-64	483	0
Netto endring	-26 194	-3 372	-78	-29 644
Nye utlån utbetalt	395 393	13 266	0	408 660
Utlån som er fraregnet i perioden	-348 978	-12 666	-6 507	-368 151
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	1 324 243	83 289	8 875	1 416 407

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	1 292	1 473	3 445	6 210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	393	-393	0	0
Overføringer til steg 2	-85	85	0	0
Overføringer til steg 3	0	-417	417	0
Netto endring	-332	172	969	809
Endringer som følge av nye eller økte utlån	85	7	0	92
Utlån som er fraregnet i perioden	-92	-72	0	-164
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1 261	855	4 831	6 947

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	167 192	63 301	5 123	235 616
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22 401	-22 401	0	0
Overføringer til steg 2	-18 535	18 535	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10 166	10 166	0
Netto endring	-19 758	-1 576	-879	-22 213
Nye utlån utbetalt	111 792	606	0	112 398
Utlån som er fraregnet i perioden	-60 859	-9 146	0	-70 005
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	202 234	39 152	14 410	255 796

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	67	48	0	115
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-3	0	0
Overføringer til steg 2	-60	60	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-3	-63	7	-58
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	0	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-18	0	-18
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	15	25	8	47

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	65 972	4 003	0	69 975
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 599	-1 599	0	0
Overføringer til steg 2	-8 065	8 065	0	0
Overføringer til steg 3	-97	-50	147	0
Netto endring	-1 843	-6 452	-1	-8 295
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	15 951	0	0	15 951
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11 993	-409	0	-12 402
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	61 525	3 558	146	65 229

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7 707	3 927
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	67	426
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-19	-677
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7 755	3 676

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 651	-85	2 291
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-4		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-802	-128	192
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	643		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	6		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-20	-47	-54
Tapskostnader i perioden	1 474	-260	2 429

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2025 isolert	3. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	120	296
Endring i perioden i steg 3 på garantier	8	-39
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-118	-10
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	6	3
Tapskostnader i perioden	16	250

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	835	623	1 388	2 846
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	273	-178	-95	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6	6	0
Netto endring	-773	67	579	-127
Endringer som følge av nye eller økte utlån	50	17	144	210
Utlån som er fraregnet i perioden	-84	-74	-406	-564
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	279	471	1 615	2 365

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 172 886	119 000	13 593	1 305 479
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41 213	-40 933	-280	0
Overføringer til steg 2	-34 927	34 927	0	0
Overføringer til steg 3	0	-931	931	0
Netto endring	-24 193	-3 591	-2 819	-30 604
Nye utlån utbetalt	373 639	7 823	4 932	386 394
Utlån som er fraregnet i perioden	-283 311	-13 976	-408	-297 695
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1 245 306	102 319	15 949	1 363 574

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 201	846	2 538	4 585
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	101	-101	0	0
Overføringer til steg 2	-67	576	-509	0
Overføringer til steg 3	0	-24	24	0
Netto endring	-14	143	8	137
Endringer som følge av nye eller økte utlån	50	120	0	170
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-104	0	-138
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 238	1 455	2 061	4 754

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	152 623	43 471	11 961	208 055
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10 749	-10 749	0	0
Overføringer til steg 2	-45 571	52 253	-6 682	0
Overføringer til steg 3	0	-1 594	1 594	0
Netto endring	22 647	-19 047	-161	3 439
Nye utlån utbetalt	42 345	9 153	0	51 498
Utlån som er fraregnet i perioden	-18 232	-4 535	0	-22 767
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	164 561	68 951	6 713	240 225

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	68	19	0	87
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-6	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-56	2	0	-55
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	3	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-13	0	-19
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	14	5	0	20

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	63 872	1 266	-19	65 119
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	621	-621	0	0
Overføringer til steg 2	-595	595	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-5 030	-102	20	-5 112
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10 165	1 330	0	11 495
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12 591	-613	0	-13 204
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	56 442	1 855	1	58 298

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36 895	6 049	-2 324	40 620	38 958	7 059	-4 266	41 751	52 594	9 546	-6 514	55 626
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2 842	2 842			1 671	1 671			1 861	1 861
Netto provisjonsinntekter			8 862	8 862			9 388	9 388			12 369	12 369
Verdiendring verdipapirer			-224	-224			748	748			841	841
Andre inntekter			88	88			111	111			143	143
Sum andre driftsinntekter	0	0	11 568	11 568	0	0	11 918	11 918	0	0	15 213	15 213
Lønn og andre personalkostnader			12 204	12 204			10 032	10 032			14 483	14 483
Andre driftskostnader			13 628	13 628			14 341	14 341			18 656	18 656
Avskrivninger på driftsmidler			525	525			377	377			509	509
Sum driftskostnader	0	0	26 357	26 357	0	0	24 750	24 750	0	0	33 648	33 648
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	31	1 443		1 474			-260	-260			2 430	2 430
Resultat før skatt	36 864	4 605	-17 113	24 357	38 958	7 059	-16 838	29 179	52 594	9 546	-27 378	34 762
BALANSE	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1 412 863	248 849		1 661 712	1 361 209	235 471		1 596 680	1 402 066	229 400		1 631 466
Innskudd fra kunder	1 065 297	316 230		1 381 527	1 021 500	329 720		1 351 220	993 547	340 924		1 334 471

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		223 218		223 218
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		43 928	-	43 928
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	75 214	75 214
Sum	-	267 147	75 214	342 361

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	69 502	-
Realisert gevinst/tap	(144)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(0)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3 363	
Investering	5 014	
Salg	(2 521)	
Utgående balanse	75 214	-

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		213 541		213 541
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41 790		41 790
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			71 513	71 513
Sum	-	255 331	71 513	326 844

	kostnader og inntekter	verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	75 987	-
Realisert gevinst/tap	83	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2 700)	
Investering	1 461	
Salg	(3 318)	
Utgående balanse	71 513	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån				-	0	0	
NO0012838327	10.02.2023	10.02.2026	60 000	60 454	60 474	60 486	3m Nibor + 119 bp
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50 000	50 218	50 229	50 235	3m Nibor + 114 bp
NO0012948118	21.06.2023	02.02.2027	50 000	50 432	50 464	50 446	3m Nibor + 145 bp
NO0013054148	24.10.2023	03.09.2027	50 000	50 180	50 183	50 194	3m Nibor + 132 bp
NO0013256198	11.06.2024	03.03.2028	50 000	50 155	50 159	50 169	3m Nibor + 80 bp
NO0013329946	11.09.2024	11.09.2028	60 000	60 125	60 129	60 139	3m Nibor + 84 bp
NO0013460063	15.01.2025	05.02.2029	60 000	60 425	-	-	3m Nibor + 88 bp
NO0013607010	04.07.2025	04.07.2029	60 000	60 695	-	-	3m Nibor + 80 bp
NO0013661785	15.09.2025	15.05.2030	60 000	60 084	-	-	3m Nibor + 94 bp
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50 000	-	35 394	-	3m Nibor + 114 bp
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40 000	-	40 294	40 294	3m Nibor + 80 bp
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50 000	-	50 038	50 030	3m Nibor + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				502 769	447 364	411 993	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.09.2024	31.12.2024	
Ansvarlig lånekapital				0		0	
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20 000	20 098	20 102	20 105	3m Nibor + 180 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20 098	20 102	20 105	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	411 993	180 000	-90 000	775	502 768
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	411 993	180 000	-90 000	775	502 768
Ansvarlige lån	20 105			-7	20 098
Fondsobligasjoner	20 000	0	0	0	20 000
Sum ansvarlig lån	40 105	0	0	-7	40 098

NOTE 11– KAPITALDEKNING

Kapitaldekning pr. 3. kvartal

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	30 000	30 000	30 000
Overkurs	92	92	92
Sparebankens fond	197 845	176 538	199 287
Gavefond	218	110	18
Utevningsfond	2 605	1 448	5 305
Annen egenkapital	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	17 939	19 354	17 939
Sum egenkapital	248 699	227 541	252 641
Fradrag VIPPS	-4 330	-327	-2 900
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-342	0	-326
Avsatt utbytte	-200	-51 416	-3 454
Ren kjernekapital	243 827	175 798	245 961
Fondsobligasjoner	20 000	20 000	20 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	263 827	195 798	265 961
Ansvarlig lånekapital	20 000	20 000	20 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20 000	20 000	20 000
Netto ansvarlig kapital	283 827	215 798	285 961

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6 839	6 044	5 634
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22 385	15 190	20 068
Foretak	29 791	51 471	42 220
Massemarked	308 927	0	0
Pantsikkerhet eiendom	307 644	626 750	666 244
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	240 042		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	67 601		
Forfalte engasjementer	18 652	19 628	13 967
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	2 311	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	18 504	17 897	17 814
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24 520	22 026	6 521
Andeler verdipapirfond	14 057	14 206	14 421
Egenkapitalposisjoner	70 883	22 847	66 048
Øvrige engasjementer	8 312	37 413	32 069
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	832 824	833 473	885 006
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	82 991	96 446	116 079
Beregningsgrunnlag	915 815	929 919	1 001 085
Kapitaldekning i %	30,99 %	23,21 %	28,57 %
Kjernekapitaldekning	28,81 %	21,06 %	26,57 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,62 %	18,90 %	24,57 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,38 %	9,10 %	12,38 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,45% i Eika Gruppen AS og på 0,41% i Eika Boligkreditt AS

Fra 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,1% i Kredittbanken ASA.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	242.242	219 879	243 987
Kjernekapital	265.049	243 251	267 014
Ansvarlig kapital	288.832	267 793	291 092
Beregningsgrunnlag	1.045.109	1 160 334	1 164 643
Kapitaldekning i %	27,64 %	23,08 %	24,99 %
Kjernekapitaldekning	25,36 %	20,96 %	22,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,18 %	18,95 %	20,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,50 %	8,82 %	9,99 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.09.2025

30 000 000 kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q3-2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	30 000	30 000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond	2 605	1 498
Sum eierandelskapital (A)	32 697	31 590
Sparebankens fond	199 287	177 840
Gavefond	18	118
Grunnfondskapital (B)	199 305	177 958
Fond for urealiserte gevinster	17 939	19 354
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapital	269 941	248 902
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,09 %	15,10 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	28 000	9,33 %
FSH AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,36 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
KIKAMO AS	9 511	3,17 %
KAB Solutions AS	9 400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
OKHA AS	6 619	2,21 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Miltlid	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Jim Hugo Ranøyen	5 000	1,67 %
Vaabenhuset Nygård AS	5 000	1,67 %
Sjøsenderet Killingen AS	4 667	1,55 %
Familien Jessen AS	3 952	1,32 %
Bjørn Rønning	3 900	1,30 %
Capguard Asset Management AS	3 408	1,14 %
Sum 20 største	173 157	57,72 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	126 743	42,28 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	299 900	100,00 %

Antall bevis: 300 000

Antall eiere: 198

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	28 000	9,33 %
FSH AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
KIKAMO AS	9 511	3,17 %
KAB Solutions AS	9 400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
RørosBanken	8 500	2,83 %
Per Flatberg Dødsbo	6 800	2,27 %
OKHA AS	6 619	2,21 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
Selbu Sparebank	6 000	2,00 %
ELRIK AS	5 905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Miltlid	5 100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5 000	1,67 %
Vaabenhuset Nygård AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Sum 20 største	184 535	61,51 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	115 465	38,49 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300 000	100,00 %

Antall bevis: 300 000

Antall eiere: 182

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	53,17 %	48,29 %	49,38 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	18,05 %	18,54 %	18,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,14 %	1,42 %	1,41 %
Utlånsmargin hittil i år	1,99 %	2,02 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	2,52 %	2,72 %	2,70 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,34 %	10,97 %	10,51 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,30 %	14,98 %	14,36 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,86 %	24,32 %	23,52 %
Innskuddsdekning	82,62 %	84,25 %	81,31 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,24 %	10,16 %	4,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,26 %	10,92 %	9,24 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,37 %	4,79 %	3,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2 151 475	2 045 252	2 054 847
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2 639 333	2 517 062	2 516 996
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,12 %	-0,02 %	0,15 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,63 %	0,44 %	0,59 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,18 %	18,95 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	25,36 %	20,96 %	22,93 %
Kapitaldekning	27,64 %	23,08 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,50 %	8,82 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	919	318	302
NSFR	141	145	144