

Delårsrapport – 1. kvartal 2022



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2022

9,7 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 9,7 (9,6) millioner kroner per 1. kvartal.

7,7 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 7,7 (8,1) % per 1. kvartal.

55,5 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I – Kostnader i prosent av inntekter er 55,5 (52,7) % per 1. kvartal.

18,2 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 1. kvartal har banken en ren kjernekapital på 18,2 (19,6) %, årets overskudd ikke medregnet.

11,1 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 11,1 (1,2) %, tilsvarende 370 millioner kroner.

4,4 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,448 (4,013) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

DELÅRSREGNSKAP

Kommentarene er basert på morbankens regnskap dersom ikke annet er nevnt i teksten. Datterselskapenes resultater og balanseposter er konsolidert inn i konsernregnskapet.

Per 31.03.2022 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Hegra Regnskap AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

Aktiviteten i Titan Næring AS består av utleie av næringsseksjonen i Triangel Park, Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Hegra Sparebank, Aktiv Stjørdal AS og Hegra Regnskap AS leier til sammen ca. halvparten av næringsarealet i bygget.

RESULTAT

Netto renteinntekter

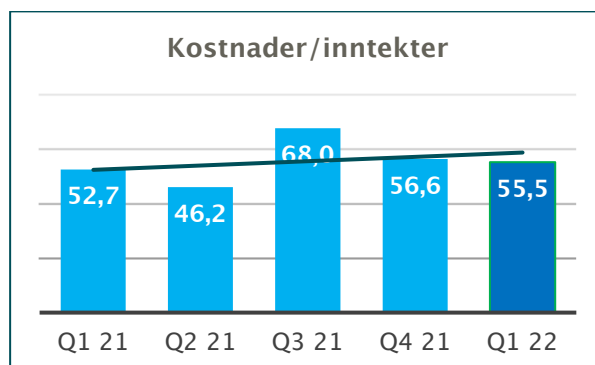
Netto rente- og provisjonsinntekter i 1. kvartal viser en økning på 0,9 millioner (5,9 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en økning på 1,0 million (6,1 %) for konsernet. Økningen i netto renteinntekter skyldes hovedsakelig økt utlånsvolum, samt en marginal økning i rentemarginer.

Rentenettoen er redusert fra 2,07 i 1. kvartal 2021 til 2,00 i 1. kvartal 2022. I 4. kvartal 2021 var rentenettoen 2,03.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 1. kvartal 55,5 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 52,7 %.

Kostnadsveksten siste 12 mnd er 12,7 %. Årsakene til den høye kostnadsveksten er nyansettelser høsten 2021, samt økende kostnader knyttet til den kommende konverteringen av IT-plattform fra SDC til TietoEVRY.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 3 første måneder er 9,9 millioner. Dette er 0,1 millioner bedre enn i samme periode i 2021. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt utlånsvolum og økte provisjonsinntekter fra Eika Forsikring.

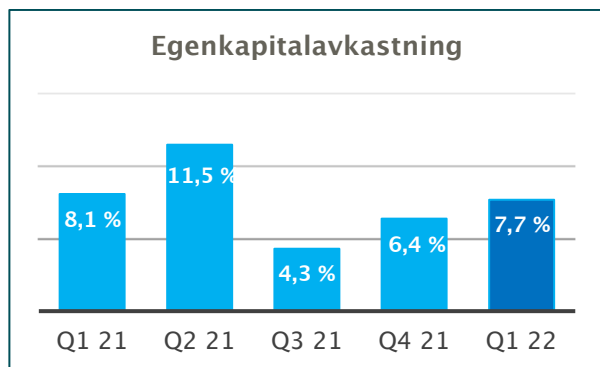
For konsernet er driftsresultat før tap for årets 3 første måneder 11,0 millioner, noe som er 0,5 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen har samme årsak som hos morbanken, i tillegg til noe høyere resultater i datterselskapene.

Morbankens resultat før skatt i 1. kvartal 2022 er 9,7 millioner, noe som er 0,1 millioner bedre enn samme periode i fjor. I 1. kvartal har banken kostnadsført 0,2 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er det samme som i 1. kvartal i fjor.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for 1. kvartal 8,5 millioner, noe som er 0,9 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 7,7 % per 31.03.2022. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 8,1 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.448 (4.013) mill. kroner pr. 31.03.2022.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 31.03 utgjør 3.518 (3.155) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 11,5 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 1. kvartal på 3.695 (3.326) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten utgjør 98 millioner (2,7 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 370 millioner (11,1 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 19,0 (19,5) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 81,0 (80,5) %.

Banken har så langt i år bokført 0,2 millioner i tap på utlån. Netto bokførte tap på 0,2 millioner består av reduserte nedskrivninger i steg 3 med 0,1 millioner og økte nedskrivninger i steg 1 og 2 med 0,3 millioner, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 1. kvartal utgjør 4,1 millioner (0,11 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 3,2

millioner (0,09 %), hvorav kun 0,5 millioner (0,01 %) er misligholdt ut over 90 dager.

Bankens risikostyring er god, noe som bl.a. kommer til uttrykk ved at Hegra Sparebank i årevis har hatt svært lave konstaterte tap.

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, pengemarkedsfond, en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall er i august 2022. (senior obligasjonslån på 36 mill)

Bankens LCR er 835 og NSFR er 128.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 123,2 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 30,2 millioner. Strategiske aksjer utgjør 93,2 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer. I mars har banken kjøpt aksjer i Eika Gruppen AS for 25 millioner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er dermed økt fra 0,05 % til 0,45 %.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 96 millioner (4,5 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 299 millioner (15,5 %). Innskuddsdekningen utgjør 80,6 %.

Soliditet

Egenkapital eksklusive fondsobligasjon utgjør 391,8 (368,9) millioner kroner pr. 31.03, noe som utgjør 11,1 (11,7) % av forvaltningskapitalen.

Den 8. april 2022 mottok banken SREP fra Finanstilsynet med nytt pilar-2 tillegg på 2,4 % på konsolidert nivå. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,4 %).

Myndighetspålagt krav til ren kjernekapital i Hegra Sparebank vil dermed være 13,9 % fra og med 30.06.2022. (inklusive økning på 0,5 % i motsyklisk buffer)

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 14,9 % fra og med 30.06.2022.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 31.03.2022 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 22,2 % ved utgangen av 1. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 19,9 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 18,2 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 22,7 %, bankens kjernekapitaldekning 20,4 % og bankens rene kjernekapitaldekning 18,7 %.

Årsaken til at kapitaldekningen på banknivå (dvs. uten konsolidering) er redusert, er at banken kjøpte aksjer i Eika Gruppen for 25 millioner i mars 2022.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 31.03.2022 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 20,7 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 18,5 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 16,9 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 21,1 %, konsolidert kjernekapitaldekning 18,9 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,3 %.

Hegra Sparebank ligger i en vekstregion. Regionen har begrenset direkte eksponering mot

konjunkturutsatte sektorer og sektorer som ble hardt rammet av covid-19. Styret mener det er viktig at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. Bankens skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy. Banken er imidlertid avhengig av å ha konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen, noe som er vesentlig vanskeligere når Finanstilsynet pålegger banken (og andre standardmetodebanker) å ha høyere egenkapitalandel enn norske og utenlandske IRB-banker.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Utlånsporteføljen gjennomgås løpende i detalj for å ha kontroll over hvordan kundene eventuelt påvirkes av endret aktivitetsnivå i samfunnet. Banken har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold.

Kredittrisikoen for større tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes som lav, samtidig som bankens individuelle nedskrivninger på utlån vurderes som tilstrekkelige ut fra risikoen og utviklingen i låneporteføljen. Det tilstrebes at banken skal ha en lav til moderat risikoprofil. Kvartalsvis foretas det en vurdering av samtlige bedriftskunder. Deretter gjør banken en utvidet analyse av de kundene som banken mener bør følges opp ekstra nøye på grunn av forhøyet risiko. Banken kjenner sine kunder, og dermed også risikoen i porteføljen, meget godt. Kredittrisikoen overvåkes også ved månedlig rapportering om mislighold og overtrekk til styret. Kredittrisikoen for bankens verdipapirer vurderes som lav da obligasjonsporteføljen utelukkende består av OMF-er, samt kommune- og bankobligasjoner.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapsprinsippene som er beskrevet i note til årsregnskapet for 2021 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

Banken har fra og med 1. kvartal 2021 anvendt IFRS 16 Leieavtaler.

UTSIKTER

Usikkerheten for hvordan makroøkonomien blir påvirket av covid-19 er vesentlig redusert. I stedet er det nå høy inflasjon og Russlands aggresjon som skaper bekymring for makroøkonomien. Banken forventer p.t. ikke tap av betydning knyttet til direkte og indirekte effekter av disse hendelsene.

Siden 2. kvartal 2020 har Hegra Sparebank opplevd press på rentemarginen pga generelt lavt rentenivå. Fra sensommeren 2021 har bankens marginer også blitt presset av stigende pengemarkedsrente, og dermed økt innlånspris for banken. Marginpresset har vedvart inn i 1. kvartal, men den siste tiden har pengemarkedsrenten sunket noe. Banken har varslet renteendring på utlån og innskudd med virkning fra og med 13.05.2022. Dette vil trolig bedre bankens rentemargin.

Hegra, 10.05.2022

Styret i Hegra Sparebank

Trond Størseth
Styreleder

Mari Anne Gaaserud Høiseth
Styrets nestleder

Jan Petter Bjørnevik

Rune Wikmark

Marit Skjelstad

Arnstein Flåum
ansattvalgt

Arne Martin Laukvik
adm. banksjef

Hegra Sparebank 1. kvartal

Morbank

RESULTAT

Konsern

1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021		Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>							
23.924	21.342	84.504	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		23.551	21.005	83.165
631	411	1.641	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		631	411	1.641
7.576	5.723	22.153	Rentekostnader og lignende kostnader		7.522	5.721	21.917
16.978	16.030	63.992	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.660	15.695	62.889
6.113	4.884	22.506	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.113	4.884	22.506
608	554	2.441	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		608	554	2.441
165	131	2.863	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		165	131	2.849
-503	185	-4.314	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	-503	185	-482
110	96	356	Andre driftsinntekter		8.578	8.325	28.577
5.278	4.742	18.970	Netto andre driftsinntekter		13.745	12.971	51.009
22.256	20.771	82.962	Sum netto andre driftsinntekter		30.405	28.666	113.898
6.379	5.477	23.165	Lønn og andre personalkostnader		11.177	10.431	41.789
5.535	5.010	20.777	Andre driftskostnader		7.443	6.895	28.266
428	467	1.846	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		753	792	3.140
12.342	10.953	45.788	Sum driftskostnader		19.373	18.118	73.195
9.914	9.818	37.174	Resultat før tap		11.032	10.548	40.703
172	194	-972	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	172	194	-972
9.742	9.625	38.146	Resultat før skatt		10.860	10.354	41.675
2.463	2.422	10.130	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.706	2.507	10.058
7.279	7.203	28.016	Resultat av ordinær drift etter skatt		8.154	7.847	31.617
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>							
0	0	-2.228	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-2.228
1.267	415	359	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	1.267	415	359
0	0	69	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	0	0	69
0	0	557	Skatt		0	0	557
1.267	415	-1.243	Sum utvidet resultat		1.267	415	-1.243
8.546	7.617	26.773	Totalresultat		9.421	8.262	30.374
2,48	2,21	7,43	Totalresultat per egenkapitalbevis		2,73	2,39	8,47

Morbank

BALANSE - EIENDELER

Konsern

1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021		Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021
			<i>Tall i tusen kroner</i>				
133.538	4.712	4.741	Kontanter og kontantekvivalenter		133.538	4.712	4.741
233.473	208.667	339.740	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		233.513	212.164	341.903
2.761.054	2.459.617	2.693.430	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	2.761.054	2.459.617	2.692.314
179.357	183.302	183.115	Rentebærende verdipapirer	7	179.357	183.302	183.115
123.233	201.117	67.712	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	123.233	201.118	67.712
0	7.469	0	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	3.314	0
14.212	13.919	13.224	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3.151	3.151	3.151
11.939	13.746	12.367	Varige driftsmidler		60.082	63.264	60.815
60.007	62.216	60.930	Andre eiendeler		19.424	15.730	20.086
892	0	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	0	892
3.517.705	3.154.765	3.376.152	Sum eiendeler		3.514.243	3.146.372	3.374.730

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021		Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 31.12.2021
			<i>Tall i tusen kroner</i>				
146.830	197.172	146.847	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	146.830	197.805	146.847
2.228.525	1.929.743	2.133.003	Innskudd og andre innlån fra kunder		2.225.785	1.920.605	2.134.081
631.325	545.900	591.129	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	631.325	545.900	591.129
13.430	11.148	8.155	Annen gjeld		21.234	24.369	15.560
24.071	21.070	24.071	Pensjonsforpliktelser		24.071	21.070	24.071
4.007	1.975	11.433	Betalbar skatt		4.413	2.503	11.616
7.764	8.724	7.980	Avsetninger		189	351	200
40.000	40.100	40.000	Ansvarlig lånekapital	8	40.000	40.100	40.000
0	0	0	Fondsobligasjonskapital		0	0	0
3.095.953	2.755.830	2.962.619	Sum gjeld		3.093.848	2.752.703	2.963.504
			Innskutt egenkapital				
40.000	40.000	40.000	Eierandelskapital		40.000	40.000	40.000
35	35	35	Overkurs		35	35	35
30.000	30.000	30.000	Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
70.035	70.035	70.035	Sum innskutt egenkapital	10	70.035	70.035	70.035
			Opptjent egenkapital				
4.808	3.596	3.541	Fond for urealiserte gevinster		4.808	3.596	3.541
331.704	309.434	332.031	Sparebankens fond		329.471	303.524	329.725
4.042	4.315	4.042	Uttevningfond		4.042	4.315	4.042
3.884	4.353	3.884	Gavefond		3.884	4.353	3.884
7.279	7.203	0	Periodens resultat etter skatt		8.154	7.847	0
351.717	328.901	343.498	Sum opptjent egenkapital	10	350.359	323.635	341.191
421.752	398.936	413.533	Sum egenkapital		420.394	393.670	411.226
3.517.705	3.154.766	3.376.152	Sum gjeld og egenkapital		3.514.243	3.146.373	3.374.730

Hegra Sparebank 1. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000	30.000	35	332.031	4.042	3.884	3.541	413.533
Resultat etter skatt		327		6.952				7.279
Føringer over utvidet resultat							1.267	1.267
Totalresultat 31.03.2022	0	327	0	6.952	0	0	1.267	8.546
Utbetalte renter hybridkapital		-327						-327
Egenkapital 31.03.2022	40.000	30.000	35	338.983	4.042	3.884	4.808	421.752

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000	30.000	35	329.725	4.042	3.884	3.541	411.226
Resultat etter skatt		327		7.827				8.154
Føringer over utvidet resultat							1.267	1.267
Totalresultat 31.03.2022	0	327	0	7.827	0	0	1.267	9.421
Utbetalte renter hybridkapital		-327						-327
Andre egenkapitaltransaksjoner				75				75
Egenkapital 31.03.2022	40.000	30.000	35	337.627	4.042	3.884	4.808	420.395

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat - for kvartalet isolert	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	31.12.2021
Kostnader i prosent av inntekter	55,5 %	52,7 %	55,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	54,2 %	53,2 %	52,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,7 %	1,3 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	7,7 %	8,1 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,1 %	7,5 %	7,0 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,15 %	1,24 %	1,19 %
Rentenetto	2,00 %	2,07 %	1,99 %

Resultat - hittil i år	1. kvartal 2022	31.03.2021	31.12.2021
Kostnader i prosent av inntekter	55,5 %	52,7 %	55,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	54,2 %	53,2 %	52,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,7 %	1,3 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	7,7 %	8,1 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,1 %	7,5 %	7,0 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,15 %	1,24 %	1,19 %
Rentenetto	2,00 %	2,07 %	1,99 %

Balanse - tall i hele tusen	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.443.677	3.147.219	3.218.208
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.448.212	4.013.371	4.276.297
Brutto utlån inkl. EBK	3.695.471	3.325.923	3.597.272
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	12,1 %	3,0 %	9,3 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	11,1 %	1,2 %	8,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	11,9 %	3,4 %	7,9 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	7,9 %	-6,8 %	8,9 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	81,0 %	80,5 %	79,9 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,0 %	19,5 %	20,1 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	31,1 %	32,1 %	31,3 %
Innskuddsdekning	80,6 %	78,2 %	79,1 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	18,24 %	19,62 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	19,94 %	21,46 %	21,86 %
Kapitaldekning	22,20 %	23,92 %	24,18 %
Leverage Ratio	9,90 %	10,89 %	10,97 %
Egenkapitalandel	11,14 %	11,69 %	11,27 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	16,88 %	17,18 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	18,53 %	18,97 %	19,15 %
Kapitaldekning	20,71 %	21,33 %	21,38 %
Leverage Ratio	8,64 %	8,78 %	8,91 %

Likviditet	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
LCR	834,5 %	264,1 %	360,8 %
NSFR	128 %	133 %	132 %

Egenkapitalbevis	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevisbrøk	10,9 %	11,6 %	11,6 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	104,85	104,96	110,19
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	1,97	2,09	7,79
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	1,06	1,06	1,01
Siste omsatte kurs	111	111	111

Note 1 – Generell informasjon

Per 31.03.2022 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Hegra Regnskap AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

Aktiviteten i Titan Næring AS består av utleie av næringsseksjonen i Triangel Park, Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Hegra Sparebank, Aktiv Stjørdal AS og Hegra Regnskap AS leier til sammen ca. halvparten av næringsarealet i bygget.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

Årsregnskapet blir avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Banken omarbeider ikke sammenligningstall hvor det eventuelt ville vært aktuelt, iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet i note til årsregnskapet for 2021 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak valgte banken å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Fra og med 1. kvartal 2021 ble IFRS 16 Leieavtaler anvendt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

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 skjønnsmessige vurderinger. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette vektlegges 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se notene i årsrapport for 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Det totale misligholdet i bankens kundemasse er på et meget beskjedent nivå, og det er ikke registrert økning i antall konkurser hos bankens kunder, se forøvrig egen omtale om utvidet misligholdsdefinisjon fra og med 1. kvartal 2021. Banken har ingen eksponering mot bransjer som har vært hardt rammet av pandemien, som f.eks. restaurant, hotell og reiseliv.

Utvidet misligholdsdefinisjon fra og med 1. kvartal 2021

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et 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
- Kunden må defineres som «unlikely to pay» – UTP.
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

Morbanken leier lokaler av datterselskapet Titan Næring AS. Denne leieavtalen ble balanseført i morbanken ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021, mens den er eliminert i konsernregnskapet.

Banken har valgt å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16 i 2021.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for avsetninger.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

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 7).

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden.

I konsernregnskapet er bankens datterselskap konsolidert inn i konsernregnskapet.

Banken har følgende datterselskap:

	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balanseført verdi</u>	<u>Egenkapital</u> <u>31.03.2022</u>	<u>Resultat</u> <u>31.03.2022</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.576	4.269	124	16.06.2015
Hegra Regnskap AS	Stjørdal	100 %	4.856	813	663	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1.780	2.001	117	25.04.2018

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	<u>1. kvartal</u> <u>2022</u>	<u>1. kvartal</u> <u>2021</u>	<u>Året</u> <u>2021</u>
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	455	2.862	474
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	3.861	0
Nedskrivninger i steg 3	-308	-3.457	-325
Netto misligholdte engasjementer	147	3.266	149

Andre kredittforringede

	<u>1. kvartal</u> <u>2022</u>	<u>1. kvartal</u> <u>2021</u>	<u>Året</u> <u>2021</u>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.723	13.040	3.431
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.569	1.391
Nedskrivninger i steg 3	-454	-143	-591
Netto andre kredittforringede engasjement	2.269	14.466	4.231

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

<u>Morbank</u>				<u>Konsern</u>		
<u>1. kvartal</u> <u>2022</u>	<u>1. kvartal</u> <u>2021</u>	<u>Året</u> <u>2021</u>		<u>1. kvartal</u> <u>2022</u>	<u>1. kvartal</u> <u>2021</u>	<u>Året</u> <u>2021</u>
196.581	192.761	197.791	Landbruk/Skogbruk	196.581	192.761	197.791
2.845	2.822	892	Industri	2.845	2.822	892
118.803	188.654	180.126	Utvikling av byggeprosjekter	118.803	188.654	180.126
18.700	38.217	42.238	Bygg og anlegg	18.700	38.217	42.238
5.531	7.181	6.095	Varehandel	5.531	7.181	6.095
5.641	4.181	6.013	Transport	5.641	4.181	6.013
269.758	141.354	246.040	Eiendomsdrift etc	269.758	141.354	246.040
83.581	74.974	44.797	Annen næring	83.581	74.974	43.681
701.440	650.145	723.992	Sum næring	701.440	650.145	722.876
2.063.524	1.817.173	1.973.134	Personkunder	2.063.524	1.817.173	1.973.134
2.764.964	2.467.318	2.697.126	Brutto utlån	2.764.964	2.467.318	2.696.010
-1.128	-2.673	-1.096	Steg 1 nedskrivninger	-1.128	-2.673	-1.096
-2.020	-1.435	-1.691	Steg 2 nedskrivninger	-2.020	-1.435	-1.691
-762	-3.593	-910	Steg 3 nedskrivninger	-762	-3.593	-910
2.761.054	2.459.617	2.693.430	Netto utlån til kunder	2.761.054	2.459.617	2.692.314
930.507	858.605	900.145	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EI)	930.507	858.605	900.145
3.691.561	3.318.223	3.593.575	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.691.561	3.318.223	3.592.459

NOTE 6 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger 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.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	517	651	805	1.974
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-129	0	-120
Overføringer til steg 2	-15	390	0	375
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	2	0	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-32	-63	-122
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	75	19	74
Andre justeringer	47	1	0	48
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	542	959	762	2.262

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.844.854	124.373	3.907	1.973.134
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	40.777	-40.777	0	0
Overføringer til steg 2	-76.391	76.391	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	164.381	15	0	164.396
Utlån som er fraregnet i perioden	-67.313	-5.965	-728	-74.007
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.906.308	154.037	3.178	2.063.524

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	579	1.039	105	1.723
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-57	0	-47
Overføringer til steg 2	-19	255	-105	131
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	312	3	0	315
Utlån som er fraregnet i perioden	-161	-63	0	-224
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-38	169	0	131
Andre justeringer	-96	-286	0	-381
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	586	1.061	0	1.647

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	624.254	98.426	1.313	723.993
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.408	-5.359	-49	0
Overføringer til steg 2	-16.730	18.049	-1.319	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	105.817	1	0	105.818
Utlån som er fraregnet i perioden	-121.243	-7.184	56	-128.371
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	597.506	103.934	0	701.440

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	88	101	6	195
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-25	-6	-26
Overføringer til steg 2	-15	53	0	38
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	13	13	0	26
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-27	-16	0	-43
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-14	0	-21
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	61	113	0	174

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	199.172	20.677	0	219.849
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.183	-3.152	-31	0
Overføringer til steg 2	-6.009	6.009	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23.698	0	0	23.698
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.504	-4.223	31	-19.696
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	204.540	19.311	0	223.851

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	910	3.534
Økte nedskrivninger i perioden	17	40
Nye nedskrivninger i perioden		77
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-165	-51
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	762	3.600

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-132	59	-2.617
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	7	6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	319	139	-1.352
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		3.061
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-15	-11	-70
Tapskostnader i perioden	172	194	-972

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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.

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig v	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			179.357	179.357
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			30.020	30.020
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			93.213	93.213
Sum	-	-	302.590	302.590

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	67.712	-
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(987)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.267	
Investering	25.221	30.020
Salg	-	
Utgående balanse	93.213	30.020

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
Norges Bank, F-lån	18.05.2020	11.05.2021	50.000	-	50.000	-	Styringsrente + 0,3 bp
KfS 20200013	17.09.2020	29.11.2021	20.000		20.000	-	3m Nibor + 0,32 bp
KfS 20190008	15.03.2019	21.03.2022	35.000	-	35.000	35.000	3m Nibor + 0,67 bp
KfS 20200002	16.01.2020	10.02.2023	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,55 bp
KfS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,75 bp
KfS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,84 bp
KfS 20210043	29.11.2021	11.11.2022	20.000	20.000	-	20.000	3m Nibor + 0,20 bp
KfS 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 0,72 bp
KfS 20220001	21.03.2022	21.03.2025	35.000	35.000	-	-	3m Nibor + 0,87 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145.000	195.000	145.000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809841	08.11.2017	08.02.2021	25.000		80.140	0	3m Nibor + 0,84 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	80.000	80.206	30.007	80.182	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010832843	24.09.2018	24.09.2021	80.000	0	75.193	0	3m Nibor + 0,63 bp
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	75.000	0	80.119	10.085	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	70.000	70.173	80.018	70.144	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.021	100.287	80.021	3m Nibor + 0,94 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.401	50.120	100.327	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.174	50.021	50.147	3m Nibor + 0,73 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.044		50.029	3m Nibor + 0,47 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100.000	100.169		100.149	3m Nibor + 0,64 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50.000	50.095		50.079	3m Nibor + 0,415 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	50.000	50.029			3m Nibor + 0,89 bp
Over/underkurs				13	-5	-34	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				631.325	545.900	591.129	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010771819	08.09.2016	08.09.2021	20.000		20.048		3m Nibor + 3,15 bp
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2028	20.000	20.000	20.088	20.000	3m Nibor + 2,58 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2031	20.000	20.000		20.000	3m Nibor + 1,57 bp
Over/underkurs					-36		
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.100	40.000	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Lån fra kredittinstitusjoner	145.000	0	0	0	145.000
Som lån fra kredittinstitusjoner	145.000	0	0	0	145.000
Obligasjonsgjeld	591.129	50.000	-10.000	196	631.325
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	591.129	50.000	-10.000	196	631.325
Ansvarlige lån	40.000			0	40.000
Sum ansvarlig lån	40.000	0	0	0	40.000

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2022	1. kvartal 31.03.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	35	35	35
Sparebankens fond	332.031	309.721	332.031
Gavefond	3.884	4.353	3.884
Utjevningsfond	4.042	1.115	4.042
Fond for urealiserte gevinster	3.541	3.182	3.541
Annen egenkapital	-328	-288	0
Sum egenkapital	383.206	358.118	383.534
Utbytte	-3.200	0	-3.200
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-317	-406	-264
Fradrag i ren kjernekapital	-57.842	-38.665	-33.247
Ren kjernekapital	321.847	319.048	346.823
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	351.847	349.048	376.823
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	391.847	389.048	416.823
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.619	9.441	7.616
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	6.487	7.680	7.493
Foretak	113.139	86.795	139.521
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.175.721	1.010.868	1.150.383
Forfalte engasjementer	2.418	19.904	4.987
Høyrisiko engasjementer	22.709	75.272	20.159
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.473	9.565	10.479
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	44.736	11.660	5.902
Andeler verdipapirfond	8.841	34.758	0
Egenkapitalposisjoner	48.535	53.113	47.485
Øvrige engasjementer	169.652	161.043	175.314
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.610.330	1.480.099	1.569.339
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	154.504	146.197	154.504
Beregningsgrunnlag	1.764.834	1.626.296	1.723.842
Kapitaldekning i %	22,20 %	23,92 %	24,18 %
Kjernekapitaldekning	19,94 %	21,46 %	21,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,24 %	19,62 %	20,12 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Banken har en eierandel på 0,45 % i Eika Gruppen AS og på 0,96 % i Eika Boligkreditt AS.			
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	368.920	345.701	367.337
Kjernekapital	404.916	381.626	402.931
Ansvarlig kapital	452.465	429.096	449.977
Beregningsgrunnlag	2.184.965	2.011.927	2.104.244
Kapitaldekning i %	20,71 %	21,33 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	18,53 %	18,97 %	19,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,88 %	17,18 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,64 %	8,78 %	8,91 %

NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør kr. 40.000.000 delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er HESB.)

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk per 31.12.2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	35	35
Utjevningsfond etter utbytte (før fordeling av fonds.obl.renter)	842	1.115
Sum eierandelskapital (A)	40.877	41.150
Sparebankens fond (før fordeling av fonds.obl.renter)	332.031	309.721
Gavefond	3.884	3.884
Grunnfondskapital (B)	335.915	313.605
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,85 %	11,60 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00
Samlet utbytte	3.200
Vedtaksdato	23.03.2022
Utbetalingsdato	05.04.2022

NOTE 11 - 20 største egenkapitalbevisiere

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	26.247	6,56 %
SORTUN INVEST AS	20.500	5,13 %
LIGAARD, GUNNAR	19.100	4,78 %
LIGAARD HOLDING AS	19.100	4,78 %
FRISTAD, PAAL	15.000	3,75 %
TVERÅS HOLDING AS	15.000	3,75 %
KNAI, TOR ANDERS	12.500	3,13 %
OLSEN, ØRNULF	12.000	3,00 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	9.800	2,45 %
RAAEN, JOSTEIN	6.400	1,60 %
TVERÅS, OLAV	6.300	1,58 %
SCHLØSSER-MØLLER GRUPPEN AS	5.100	1,28 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	5.100	1,28 %
HAMMERHAUG, OLE	5.100	1,28 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	5.100	1,28 %
GRESSETH, IVER	5.100	1,28 %
ELBRI INVEST AS	5.100	1,28 %
GRESSETH HOLDING AS	5.100	1,28 %
RAAEN, HALLSTEIN	5.000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5.000	1,25 %
Sum 20 største	207.647	51,91 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	192.353	48,09 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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