

Delårsrapport – 3. kvartal 2022



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



34,5 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 34,5 (28,3) millioner kroner hittil i år.

9,4 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 9,4 (7,9) % hittil i år.

51,6 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I – Kostnader i prosent av inntekter er 51,6 (54,7) % hittil i år.

18,8 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 18,8 (19,4) %, årets overskudd ikke medregnet.

12,3 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 12,3 (3,7) %, tilsvarende 420 millioner kroner.

4,6 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,560 (4,120) 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 30.09.2022 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 3. kvartal viser en økning på 4,0 millioner (26,0 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en økning på 3,9 millioner (25,8 %) for konsernet. Økningen i netto renteinntekter skyldes økt utlånsvolum og økt rentenetto.

Rentenettoen er økt fra 1,87 i 3. kvartal 2021 til 2,12 i 3. kvartal 2022. I 2. kvartal 2022 var rentenettoen 2,05.

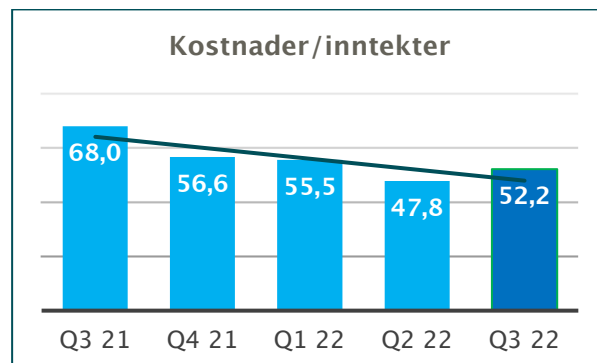
Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 52,2 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 68,0.

For årets 9 første måneder er kostnadsprosenten 51,6 %, mens den var 54,7 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er 7,1 % i 3. kvartal isolert, og 13,4 % for årets første 9 måneder samlet. Årsakene til den høye kostnadsveksten er økende kostnader knyttet til

den kommende konverteringen av IT-plattform fra SDC til TietoEVERY, økte kostnader til Eika Gruppen AS, samt nyansettelser i banken høsten 2021.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 9 første måneder er 35,3 millioner. Dette er 7,8 millioner bedre enn i samme periode i 2021. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt utlånsvolum, økt rentenetto, økte provisjonsinntekter fra Eika Forsikring, samt økte utbytteinntekter. I tillegg ble morbankens resultat i 2021 negativt påvirket av et tap ved salg av aksjer i et tilknyttet selskap.

Driftsresultat før tap i 3. kvartal 2022 er på 11,6 millioner, noe som er 6,1 millioner bedre enn i samme periode i fjor. Årsakene til resultatforbedringen er de samme som for årets 9 første måneder samlet.

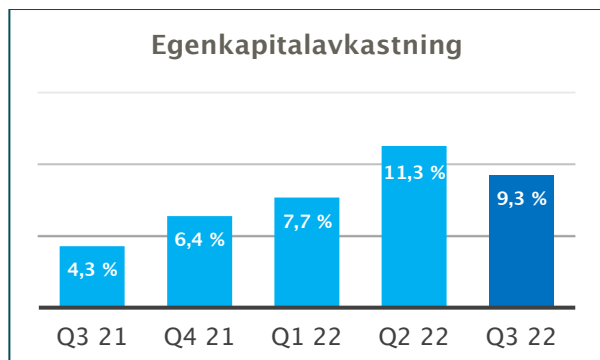
Resultat før skatt i 3. kvartal 2022 er 11,4 millioner, noe som er en økning på 6,1 millioner i forhold til samme periode i fjor. I 3. kvartal har banken kostnadsført 0,2 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er uendret i forhold til samme kvartal i fjor. Banken har ingen konstaterte tap i 3. kvartal.

For konsernet er driftsresultat før tap for årets 9 første måneder 36,6 millioner, noe som er 5,0 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme forhold som hos morbanken.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for morbanken for årets 9 første måneder 26,3 millioner, noe som er 5,6 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 9,4 % per 30.09.2022. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 7,9 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.560 (4.120) millioner kroner pr. 30.09.2022.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 er 3.624 (3.260) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 11,2 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 3.838 (3.417) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 240 millioner (6,7 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 420 millioner (12,3 %). Veksten skjer i all hovedsak i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 18,5 (19,4) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 81,5 (80,6) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 0,8 millioner i tap på utlån. Økte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 1,1 millioner så langt i år, mens netto

endring i steg 3 utgjør en inntektsføring på 0,2 millioner, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 4,5 millioner (0,12 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte og kredittforringede lån utgjør 10,4 millioner (0,27 %), hvorav kun 8,2 millioner (0,22 %) er misligholdt over 90 dager. (se note 4)

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 og 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 november 2022. (KfS-lån på 20 millioner)

Bankens LCR er 914 og NSFR er 135.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 122 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 30 millioner. Strategiske aksjer utgjør 92 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer. I mars kjøpte banken aksjer i Eika Gruppen AS for 25 millioner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS ble dermed økt fra 0,05 % til 0,45 %.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 210 millioner (9,9 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 290 millioner (14,1 %). Innskuddsdekningen utgjør 80,7 %.

Soliditet

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon utgjør 405,4 (378,1) millioner kroner pr. 30.09, noe som tilsvarer 11,2 (11,6) % 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 (1,3 % p.t.).

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 14,9 % p.t.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2022 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 22,9 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 20,6 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 18,8 %. 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 24,4 %, bankens kjernekapitaldekning 22,1 % og bankens rene kjernekapitaldekning 20,3 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2022 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 21,1 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 18,8 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 17,1 %. 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 22,3 %, konsolidert kjernekapitaldekning 20,1 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,3 %.

Hegra Sparebank ligger i en vekstregion. Regionen har begrenset eksponering direkte mot konjunkturutsatte sektorer. 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 utfordrende når Finanstilsynet pålegger banken (og andre standardmetodebanker) å ha høyere *reell* kapitaldekning enn norske og utenlandske IRB-banker. (Kapitaldekningen er ikke sammenlignbar mellom standardmetodebanker og IRB-banker)

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Utlånsporteføljen gjennomgås løpende i detalj for å ha kontroll over hvordan kundene eventuelt påvirkes av endret aktivitetsnivå i samfunnet. Bankens 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. Bankens 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

Høy inflasjon og økende rentenivå er faktorene som nå skaper størst usikkerhet i makroøkonomien. Det er fortsatt ikke indikasjoner på at dette skaper vesentlige betalingsutfordringer for et stort antall av bankens kunder p.t, men banken vil følge utviklingen tett framover.

Fra sensommeren 2021 har bankens marginer blitt presset av stigende pengemarkedsrente, og dermed økt innlånspris for banken. Marginpresset vedvarer fortsatt inn i 4. kvartal 2022, med en eskalerende økning i forskjellen mellom pengemarkedsrenten og styringsrenten gjennom 2022. Banken har varslet renteendring på utlån og innskudd med virkning fra og med 04.10.2022 og 09.11.2022. Bankens rentemargin vil trolig ikke bedres før forskjellen mellom 3 måneders NIBOR og Norges Banks styringsrente reduseres og stabiliseres på et lavere nivå.

Hegra Sparebank 3. kvartal

Morbank

RESULTAT

Konsern

3. kvartal isolert 2022	3. kvartal isolert 2021	01.01. - 30.09. 2022	01.01. - 30.09. 2021	Året 31.12.2021	Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	3. kvartal isolert Note	3. kvartal isolert 2022	3. kvartal isolert 2021	01.01. - 30.09. 2022	01.01. - 30.09. 2021	Året 31.12.2021
30.282	19.883	80.062	61.862	84.504	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.832	19.876	78.875	58.669	83.165
1.196	840	3.233	1.173	1.641	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.196	521	3.233	3.376	1.641
12.127	5.371	28.861	16.005	22.153	Rentekostnader og lignende kostnader		12.072	5.328	28.698	15.833	21.917
19.351	15.352	54.434	47.030	63.992	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.956	15.070	53.410	46.212	62.889
5.934	5.499	17.848	15.298	22.506	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.934	5.499	17.848	15.298	22.506
672	617	1.919	1.724	2.441	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		672	617	1.919	1.724	2.441
16	74	3.720	2.786	2.863	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16	1.060	3.720	2.772	2.849
-465	-2.996	-1.663	-2.958	-4.314	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	-465	173	-1.663	211	-482
109	14	478	265	356	Andre driftsinntekter		6.360	5.873	22.473	22.731	28.577
4.922	1.974	18.464	13.667	18.970	Netto andre driftsinntekter		11.173	11.988	40.459	39.288	51.009
24.273	17.326	72.898	60.697	82.962	Sum netto andre driftsinntekter		30.129	27.058	93.869	85.500	113.898
5.811	6.037	17.651	16.559	23.165	Lønn og andre personalkostnader		9.240	10.333	30.741	30.678	41.789
6.403	5.283	18.641	15.228	20.777	Andre driftskostnader		8.537	7.167	24.238	20.880	28.266
462	462	1.318	1.391	1.846	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		787	791	2.291	2.375	3.140
12.676	11.782	37.610	33.178	45.788	Sum driftskostnader		18.564	18.291	57.270	53.933	73.195
11.597	5.544	35.288	27.519	37.174	Resultat før tap		11.565	8.767	36.599	31.567	40.703
165	200	834	-760	-972	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	165	200	834	-760	-972
11.432	5.344	34.454	28.279	38.146	Resultat før skatt		11.400	8.567	35.765	32.327	41.675
1.989	1.252	6.721	6.403	10.130	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		1.980	1.045	7.002	6.525	10.058
9.443	4.092	27.733	21.876	28.016	Resultat av ordinær drift etter skatt		9.420	7.522	28.763	25.802	31.617
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>											
0	0	0	0	-2.228	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-2.228
0	226	0	-1.121	359	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	0	226	0	-1.121	359
-3	0	-1.398	0	69	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	-3	0	-1.398	0	69
0	0	0	0	557	Skatt		0	0	0	0	557
-3	226	-1.398	-1.121	-1.243	Sum utvidet resultat		-3	226	-1.398	-1.121	-1.243
9.440	4.318	26.335	20.755	26.773	Totalresultat		9.417	7.748	27.365	24.681	30.374
2,56	1,25	7,14	6,01	7,43	Totalresultat per egenkapitalbevis		2,55	2,24	7,42	7,15	8,47

Morbank

BALANSE - EIENDELER

Konsern

3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 31.12.2021		Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 31.12.2021
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
165.208	3.382	4.741	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken		165.208	3.382	4.741
172.418	256.452	339.740	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		172.458	256.483	341.903
2.897.929	2.553.463	2.693.430	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	2.897.929	2.553.010	2.692.314
182.505	182.313	183.115	Rentebærende verdipapirer	7	182.505	182.313	183.115
121.811	176.608	67.712	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	121.811	176.608	67.712
0	0	0	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	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
11.019	12.822	12.367	Varige driftsmidler		58.529	61.623	60.815
58.186	59.995	60.930	Andre eiendeler		16.822	15.371	20.086
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892
3.624.180	3.259.846	3.376.152	Sum eiendeler		3.619.305	3.252.833	3.374.730

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 31.12.2021		Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 31.12.2021
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
147.029	146.742	146.847	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	147.029	146.742	146.847
2.343.264	2.053.104	2.133.003	Innskudd og andre innlån fra kunder		2.341.280	2.050.851	2.134.081
607.419	565.850	591.129	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	607.419	565.850	591.129
11.506	10.320	8.155	Annen gjeld		16.648	15.084	15.560
24.071	21.069	24.071	Pensjonsforpliktelser		24.071	21.069	24.071
8.120	6.517	11.433	Betalbar skatt		8.449	6.954	11.616
7.338	8.169	7.980	Avsetninger		178	191	200
40.000	40.000	40.000	Ansvarlig lånekapital	8	40.000	40.000	40.000
3.188.747	2.851.771	2.962.619	Sum gjeld		3.185.074	2.846.741	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					
2.142	2.061	3.541	Fond for urealiserte gevinster		2.142	2.061	3.541
331.066	308.854	332.031	Sparebankens fond		328.834	302.946	329.725
724	1.115	4.042	Uttevningfond		724	1.115	4.042
3.733	4.134	3.884	Gavefond		3.733	4.134	3.884
27.733	21.876	0	Periodens resultat etter skatt		28.763	25.802	0
365.398	338.040	343.498	Sum opptjent egenkapital	10	364.196	336.058	341.191
435.433	408.075	413.533	Sum egenkapital		434.231	406.093	411.226
3.624.180	3.259.846	3.376.152	Sum gjeld og egenkapital		3.619.305	3.252.833	3.374.730

Hegra Sparebank 3. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	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				27.733				27.733
Føringer over utvidet resultat							-1.398	-1.398
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	27.733	0	0	-1.398	26.335
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200
Utbetaling av gaver						-151		-151
Utbetalte renter hybridkapital				-965	-118			-1.083
Egenkapital 30.09.2022	40.000	30.000	35	358.799	724	3.733	2.142	435.433

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	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		0		28.763				28.763
Føringer over utvidet resultat							-1.398	-1.398
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	28.763	0	0	-1.398	27.365
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200
Utbetaling av gaver						-151		-151
Utbetalte renter hybridkapital				-965	-118			-1.083
Andre egenkapitaltransaksjoner				75				75
Egenkapital 30.09.2022	40.000	30.000	35	357.596	724	3.733	2.142	434.231

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat - for kvartalet isolert	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	31.12.2021
Kostnader i prosent av inntekter	52,2 %	68,0 %	55,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	51,2 %	57,9 %	52,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,1 %	12,9 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	9,3 %	4,3 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	8,7 %	4,0 %	7,0 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,25 %	0,65 %	1,19 %
Rentenetto	2,12 %	1,87 %	1,99 %

Resultat - hittil i år	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kostnader i prosent av inntekter	51,6 %	54,7 %	55,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	50,4 %	52,1 %	52,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,4 %	5,6 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	9,4 %	7,9 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	8,8 %	7,3 %	7,0 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,31 %	1,19 %	1,19 %
Rentenetto	2,06 %	1,97 %	1,99 %

Balanse - tall i hele tusen	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.528.436	3.190.445	3.218.208
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.559.506	4.119.666	4.276.297
Brutto utlån inkl. EBK	3.837.578	3.417.164	3.597.272
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	13,5 %	5,1 %	9,3 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	12,3 %	3,7 %	8,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	13,5 %	4,3 %	7,9 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	7,1 %	1,3 %	8,9 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	81,5 %	80,6 %	79,9 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	18,5 %	19,4 %	20,1 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	29,9 %	31,2 %	31,3 %
Innskuddsdekning	80,7 %	80,3 %	79,1 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	18,80 %	19,37 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	20,55 %	21,17 %	21,86 %
Kapitaldekning	22,88 %	23,57 %	24,18 %
Leverage Ratio	9,61 %	10,65 %	10,97 %
Egenkapitalandel	11,19 %	11,60 %	11,27 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	17,09 %	16,95 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	18,83 %	18,70 %	19,15 %
Kapitaldekning	21,09 %	21,00 %	21,38 %
Leverage Ratio	8,34 %	8,61 %	8,91 %

Likviditet	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
LCR	914,3 %	461,0 %	360,8 %
NSFR	135 %	131 %	132 %

Egenkapitalbevis	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevisbrøk	10,9 %	11,6 %	11,6 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	109,42	108,96	110,19
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	7,52	6,34	7,79
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	1,01	-	1,01
Siste omsatte kurs	110	ikke omsatt i Q3	111

Note 1 – Generell informasjon

Per 30.09.2022 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 har IFRS 16 Leieavtaler blitt 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.

Utvidet misligholdsdefinisjon fra og med 1. kvartal 2021

Fra og med 1.1.2021 ble definisjon av mislighold endret. 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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen 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. Bruksretteeiendelen 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.

Bruksretteeiendelen 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 prisse 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>30.09.2022</u>	<u>Resultat</u> <u>30.09.2022</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.576	4.569	424	16.06.2015
Hegra Regnskap AS	Stjørdal	100 %	4.856	893	743	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1.780	1.836	-48	25.04.2018

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.249	474	474
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	3.968	0
Nedskrivninger i steg 3	-50	-364	-325
Netto misligholdte engasjementer	8.199	4.080	149

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.648	2.189	3.431
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	8.999	1.391
Nedskrivninger i steg 3	-408	-620	-591
Netto andre kredittforringede engasjement	2.240	10.568	4.231

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Morbank			Konsern		
3. kvartal	3. kvartal	Året	3. kvartal	3. kvartal	Året
2022	2021	2021	2022	2021	2021
187.467	196.719	197.791	187.467	196.719	197.791
3.705	937	892	3.705	937	892
147.153	161.064	180.126	147.153	161.064	180.126
23.518	40.687	42.238	23.518	40.687	42.238
3.813	7.090	6.095	3.813	7.090	6.095
3.773	6.634	6.013	3.773	6.634	6.013
292.418	189.083	246.040	292.418	189.083	246.040
47.580	60.019	44.797	47.580	59.566	43.681
709.427	662.233	723.992	709.427	661.780	722.876
2.192.825	1.895.111	1.973.134	2.192.825	1.895.111	1.973.134
2.902.252	2.557.344	2.697.126	2.902.252	2.556.891	2.696.010
-1.456	-1.654	-1.096	-1.456	-1.654	-1.096
-2.410	-1.268	-1.691	-2.410	-1.268	-1.691
-457	-959	-910	-457	-959	-910
2.897.929	2.553.463	2.693.430	2.897.929	2.553.010	2.692.314
935.326	859.820	900.145	935.326	859.820	900.145
3.833.255	3.413.283	3.593.575	3.833.255	3.412.830	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.

30.09.2022	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	15	-226	0	-211
Overføringer til steg 2	-8	248	0	240
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	346	1	0	347
Utlån som er fraregnet i perioden	-68	-188	-419	-675
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	-4	21	19
Andre justeringer	-128	54	0	-74
Nedskrivninger personmarkedet	676	537	408	1.621

30.09.2022	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	51.711	-51.711	0	0
Overføringer til steg 2	-59.362	59.362	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	520.949	19.117	0	540.065
Utlån som er fraregnet i perioden	-287.633	-31.484	-1.258	-320.375
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet	2.070.520	119.657	2.648	2.192.825

30.09.2022	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	203	-282	0	-80
Overføringer til steg 2	-38	448	-105	305
Overføringer til steg 3	-26	0	434	408
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	81	-45	947	984
Utlån som er fraregnet i perioden	-190	-259	0	-449
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	128	0	121
Andre justeringer	178	843	-1.331	-310
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	780	1.873	50	2.702

30.09.2022	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	30.817	-30.817	0	0
Overføringer til steg 2	-37.807	39.061	-1.255	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	104.769	51.312	0	156.081
Utlån som er fraregnet i perioden	-148.012	-22.578	-58	-170.647
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	574.022	135.405	0	709.427

30.09.2022	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	-35	-6	-36
Overføringer til steg 2	-7	22	0	15
Overføringer til steg 3	-1	0	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	6	0	17
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-58	-35	0	-93
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	4	-15	0	-11
Andre justeringer	40	41	0	81
Nedskrivninger	80	84	0	163

30.09.2022	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:				0
Overføringer til steg 1	5.115	-5.115	0	0
Overføringer til steg 2	-5.348	5.348	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49.120	3.512	0	52.632
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49.345	-8.102	0	-57.447
Brutto balanseførte engasjement	198.714	16.320	0	215.033

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	414	442
Økte nedskrivninger i perioden	50	114
Nye nedskrivninger i perioden	0	421
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-7	-18
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	457	959

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-508	-2.580	-2.617
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-7	0	6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.080	-1.201	-1.352
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	366	3.061	3.061
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-97	-40	-70
Tapskostnader i perioden	834	-760	-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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			182.505	182.505
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			30.210	30.210
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			91.601	91.601
Sum	-	-	304.316	304.316

Avstemming av nivå 3 - aksjer	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	67.712	0
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	210
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.398	0
Investering	25.287	30.000
Salg	0	0
Utgående balanse	91.601	30.210

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
Kfs 20200013	17.09.2020	29.11.2021	20.000		20.000	-	3m Nibor + 0,32 bp
Kfs 20190008	15.03.2019	08.04.2022	35.000	-	35.000	35.000	3m Nibor + 0,67 bp
Kfs 20210043	29.11.2021	11.11.2022	20.000	20.000	-	20.000	3m Nibor + 0,20 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 20220001	21.03.2022	21.03.2025	35.000	35.000	-	-	3m Nibor + 0,87 bp
Kfs 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 0,72 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145.000	145.000	145.000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	75.000	0	60.000	10.000	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	70.000	0	70.000	70.000	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	25.000	25.000	80.000	80.000	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 0,47 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.000	80.000	80.000	3m Nibor + 0,94 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50.000	50.000	0	50.000	3m Nibor + 0,415 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 0,83 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	100.000	100.000	0		3m Nibor + 0,89 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 0,73 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100.000	100.000	75.000	100.000	3m Nibor + 0,64 bp
NO0012495326	11.04.2022	12.04.2027	50.000	50.000	0		3m Nibor + 1,05 bp
Påløpte renter				2.419	850	1.129	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				607.419	565.850	591.129	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 2,58 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 1,57 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.000	40.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Lån fra kredittinstitusjoner	145.000	35.000	-35.000	0	145.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	145.000	35.000	-35.000	0	145.000
Obligasjonsgjeld	590.000	150.000	-135.000	0	605.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	590.000	150.000	-135.000	0	605.000
Ansvarlige lån	40.000	0	0	0	40.000
Sum ansvarlig lån	40.000	0	0	0	40.000

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2022	3. kvartal 30.09.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	35	35	35
Sparebankens fond	332.031	309.721	332.031
Gavefond	3.733	4.134	3.884
Utjevningsfond	842	1.115	4.042
Fond for urealiserte gevinster	3.541	3.182	3.541
Annen egenkapital	-1.083	-867	0
Sum egenkapital	379.100	357.320	383.534
Utbytte	0	0	-3.200
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-319	-373	-264
Fradrag i ren kjernekapital	-56.608	-33.802	-33.247
Ren kjernekapital	322.173	323.145	346.823
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	352.173	353.145	376.823
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	392.173	393.145	416.823
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.415	7.421	7.616
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.296	7.498	7.493
Foretak	93.745	113.815	139.521
Massemarked	163.321	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.094.671	1.085.920	1.150.383
Forfalte engasjementer	11.199	17.150	4.987
Høyrisiko engasjementer	2.029	33.393	20.159
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.735	10.489	10.479
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.505	11.044	5.902
Andeler verdipapirfond	8.136	29.533	0
Egenkapitalposisjoner	48.444	45.868	47.485
Øvrige engasjementer	80.926	159.955	175.314
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.559.422	1.522.087	1.569.339
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	154.504	146.197	154.504
Beregningsgrunnlag	1.713.926	1.668.284	1.723.842
Kapitaldekning i %	22,88 %	23,57 %	24,18 %
Kjernekapitaldekning	20,55 %	21,17 %	21,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,80 %	19,37 %	20,12 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Banken har en eierandel på 0,45 % i Eika Gruppen AS og på 0,99 % i Eika Boligkreditt AS.			
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	367.963	345.783	367.337
Kjernekapital	405.573	381.372	402.931
Ansvarlig kapital	454.101	428.417	449.977
Beregningsgrunnlag	2.153.314	2.039.710	2.104.244
Kapitaldekning i %	21,09 %	21,00 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	18,83 %	18,70 %	19,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,09 %	16,95 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,34 %	8,61 %	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	3.733	3.884
Grunnfondskapital (B)	335.764	313.605
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,9 %	11,6 %

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

30.09.2022

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 %
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 %
HJELLNES AS	5.000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5.000	1,25 %
Sum 20 største	207.547	51,89 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	192.453	48,11 %
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.