

# Delårsrapport – 3. kvartal 2023



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



**46,1 mill.**

### Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 46,1 (34,5) millioner kroner hittil i år.

**10,3 %**

### Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 10,3 (9,4) % hittil i år.

**49,3 %**

### Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 49,3 (51,6) % hittil i år.

**19,6 %**

### Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 19,6 (18,8) %, årets overskudd ikke medregnet.

**8,3 %**

### Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 8,3 (12,3) %, tilsvarende 319 millioner kroner.

**5,0 mrd.**

### Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 5,020 (4,560) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

## DELÅRSREGNSKAP

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

Per 30.09.2023 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Eika Økonomi Midt-Norge 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 Eika Økonomi Midt-Norge AS leier til sammen ca. halvparten av næringsarealet i bygget.

## RESULTAT

### Netto renteinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter i 3. kvartal viser en økning på 6,4 millioner (32,9 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en økning på 6,2 millioner (32,5 %) for konsernet. Økningen i netto renteinntekter skyldes hovedsakelig økt utlånsvolum, økt innskuddsmargin, samt økt avkastning på overskuddslikviditet.

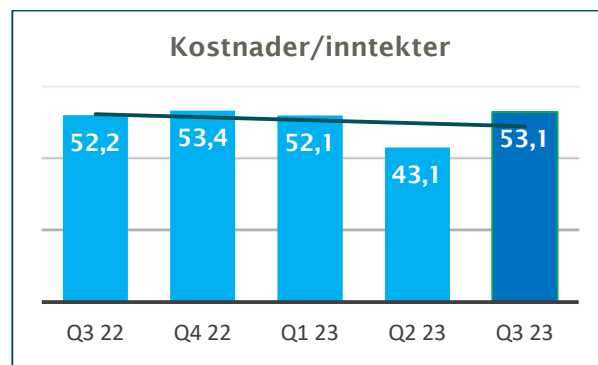
Rentenettoen er økt fra 2,12 i 3. kvartal 2022 til 2,54 i 3. kvartal 2023. I 2. kvartal 2023 var rentenettoen 2,62.

### Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 53,1 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 52,2.

For årets 9 første måneder er kostnadsprosenten 49,3 %, mens den var 51,6 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er 23,2 %. Årsakene til den høye kostnadsveksten er høye kostnader knyttet til konverteringen av IT-plattform fra SDC til TietoEVRY som ble gjennomført i 2. kvartal 2023, nyansettelser i banken høsten 2022 og i 2023, samt høy inflasjon.



### Resultat

Driftsresultat før tap for årets 9 første måneder er 47,7 millioner. Dette er 12,4 millioner bedre enn i samme periode i 2022. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt utlånsvolum og økt rentenetto.

Driftsresultat før tap i 3. kvartal 2023 er på 15,2 millioner, noe som er 3,6 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 2023 er 14,7 millioner, noe som er en økning på 3,2 millioner i forhold til samme periode i fjor.

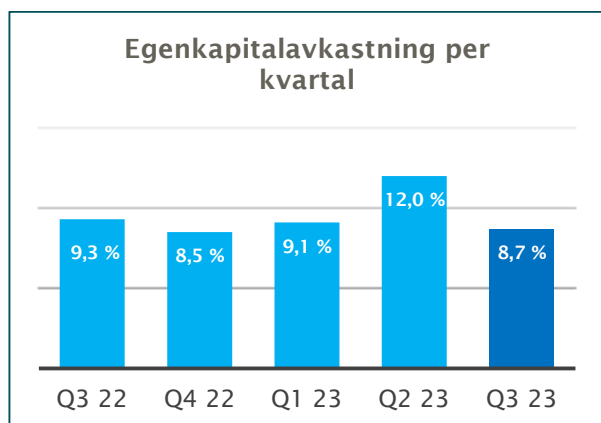
I 3. kvartal har banken kostnadsført 0,6 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er en økning på 0,4 millioner i forhold til samme kvartal i fjor. Det kostnadsførte beløpet gjelder i sin helhet økte modellnedskrivninger i steg 1 og 2.

For konsernet er driftsresultat før tap for årets 9 første måneder 50,7 millioner, noe som er 14,1 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme forhold som hos morbanken, i tillegg til resultatforbedring i et datterselskap.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for konsernet for årets 9 første måneder 35,4 millioner, noe som er 8,1 millioner bedre enn samme periode i fjor.

## Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 10,3 % per 30.09.2023. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 9,4 %.



## BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 5.020 (4.560) millioner kroner pr. 30.09.2023.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 er 4.015 (3.624) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 10,8 %.

## Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 4.157 (3.838) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 85 millioner (2,1 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 319 millioner (8,3 %). Veksten skjer i all hovedsak i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 16,2 (18,5) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 83,8 (81,5) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 1,6 millioner i tap på utlån. Økte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 1,6 millioner så langt i år, mens netto endring i steg 3 utgjør en kostnadsføring på 0,1 millioner. I tillegg er det inntektsført 0,1 millioner i innkomet på tidligere tapsførte utlån, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 7,1 millioner (0,17 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte og kredittforringede lån utgjør 22,1 millioner (0,43 %), hvorav kun 3,8 millioner (0,09 %) 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 2023. (KfS-lån på 20 millioner)

Bankens LCR er 928 og NSFR er 142.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 189 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 82 millioner. Strategiske aksjer utgjør 107 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

## Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 218 millioner (11,2 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 286 millioner (15,5 %). Innskuddsdekningen utgjør 83,4 %.

## Soliditet

Banken gjennomførte en emisjon av 408.945 nye egenkapitalbevis med registreringsdato 23.02.2023 i Foretaksregisteret. Det var stor interesse for å tegne seg for nye egenkapitalbevis i Hegra Sparebank, og emisjonen var overtegnet med 54,3 %.

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon utgjør 490,5 (405,4) millioner kroner pr. 30.09, noe som tilsvarer 12,2 (11,2) % 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 15,9 % p.t.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2023 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 23,2 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 21,1 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 19,6 %. 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 24,8 %, bankens kjernekapitaldekning 22,8 % og bankens rene kjernekapitaldekning 21,3 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2023 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 21,9 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 19,8 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 18,3 %.

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 23,3 %, konsolidert kjernekapitaldekning 21,3 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,7 %.

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. 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 2022 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

## SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

---

Banken påvirkes av bærekrafts- og klimarisiko direkte gjennom egen virksomhet, og indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje.

Hegra Sparebank skal sikre bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet som en ansvarlig bank. Banken er miljøfyrtårnsertifisert.

## UTSIKTER

---

Høy inflasjon og økende rentenivå er faktorene som fortsatt skaper størst usikkerhet i

makroøkonomien. Det er imidlertid ikke indikasjoner på at dette skaper vesentlige betalingsutfordringer for et stort antall av bankens kunder p.t, men banken følger kontinuerlig utviklingen tett.

Fra sensommeren 2021 fram til årsskiftet 2022/2023 ble bankens marginer presset av stigende pengemarkedsrente, og dermed økende innlånspris for banken. Når pengemarkedsrenta er sterkt økende vil det på grunn av varslingsfrister være en forsinkelse før bankene får kompensert for den økte kostnaden i sine utlånspriser. I første kvartal 2023 flatet pengemarkedsrenta ut, og banken har gjennom 2023 kommet mer ajour med utlånsrentene, samtidig som innskuddsmarginen har økt sammenlignet med 2022. Dette er en utvikling banken forventer vil fortsette i 4. kvartal 2023, mens lav og avtakende kredittvekst i Norge gjør at banken har en forventning om vesentlig økning i konkurransen om kundene i 2024. Sannsynligvis vil dette medføre synkende marginer.

## Morbank

## RESULTAT

## Konsern

3. kvartal isolert 2023	3. kvartal isolert 2022	01.01. - 30.09. 2023	01.01. - 30.09. 2022	Året 31.12.2022	Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	3. kvartal isolert Note	3. kvartal isolert 2023	3. kvartal isolert 2022	01.01. - 30.09. 2023	01.01. - 30.09. 2022	Året 31.12.2022
53.712	30.282	144.023	80.062	120.256	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		52.165	29.832	142.120	78.875	118.538
1.450	1.196	7.294	3.233	4.013	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.334	1.196	7.294	3.233	4.013
29.435	12.127	75.340	28.861	47.267	Rentekostnader og lignende kostnader		29.379	12.072	75.199	28.698	47.050
<b>25.727</b>	<b>19.351</b>	<b>75.977</b>	<b>54.434</b>	<b>77.002</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>25.120</b>	<b>18.956</b>	<b>74.215</b>	<b>53.410</b>	<b>75.501</b>
5.301	5.934	14.964	17.848	24.110	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.301	5.934	14.964	17.848	24.110
722	672	2.114	1.919	2.629	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		722	672	2.114	1.919	2.629
21	16	2.985	3.720	4.019	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		21	16	2.985	3.720	4.019
2.093	-465	1.831	-1.663	-1.878	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	2.093	-465	1.831	-1.663	-1.513
12	109	352	478	552	Andre driftsinntekter		6.676	6.360	28.693	22.473	28.391
<b>6.705</b>	<b>4.922</b>	<b>18.018</b>	<b>18.464</b>	<b>24.174</b>	<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>13.369</b>	<b>11.173</b>	<b>46.359</b>	<b>40.459</b>	<b>52.378</b>
<b>32.432</b>	<b>24.273</b>	<b>93.995</b>	<b>72.898</b>	<b>101.176</b>	<b>Sum netto andre driftsinntekter</b>		<b>38.489</b>	<b>30.129</b>	<b>120.574</b>	<b>93.869</b>	<b>127.879</b>
8.126	5.811	21.875	17.651	24.892	Lønn og andre personalkostnader		13.398	9.240	37.793	30.741	42.525
8.680	6.403	23.250	18.641	26.079	Andre driftskostnader		11.552	8.537	29.891	24.238	33.551
400	462	1.210	1.318	1.731	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		725	787	2.187	2.291	2.987
<b>17.206</b>	<b>12.676</b>	<b>46.335</b>	<b>37.610</b>	<b>52.702</b>	<b>Sum driftskostnader</b>		<b>25.675</b>	<b>18.564</b>	<b>69.871</b>	<b>57.270</b>	<b>79.063</b>
<b>15.226</b>	<b>11.597</b>	<b>47.660</b>	<b>35.288</b>	<b>48.474</b>	<b>Resultat før tap</b>		<b>12.814</b>	<b>11.565</b>	<b>50.703</b>	<b>36.599</b>	<b>48.816</b>
567	165	1.602	834	1.410	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	567	165	1.602	834	1.410
<b>14.659</b>	<b>11.432</b>	<b>46.058</b>	<b>34.454</b>	<b>47.064</b>	<b>Resultat før skatt</b>		<b>12.247</b>	<b>11.400</b>	<b>49.101</b>	<b>35.765</b>	<b>47.406</b>
3.998	1.989	11.243	6.721	10.466	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		3.464	1.980	11.905	7.002	10.462
<b>10.661</b>	<b>9.443</b>	<b>34.815</b>	<b>27.733</b>	<b>36.598</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8.783</b>	<b>9.420</b>	<b>37.195</b>	<b>28.763</b>	<b>36.944</b>
					<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
0	0	0	0	2.390	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	2.390
-114	-3	-2.106	-1.398	3.811	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	-114	-3	-2.106	-1.398	3.811
0	0	338	0	58	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	0	0	338	0	58
0	0	0	0	-597	Skatt		0	0	0	0	-597
<b>-114</b>	<b>-3</b>	<b>-1.768</b>	<b>-1.398</b>	<b>5.662</b>	<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>-114</b>	<b>-3</b>	<b>-1.768</b>	<b>-1.398</b>	<b>5.662</b>
<b>10.547</b>	<b>9.440</b>	<b>33.047</b>	<b>26.335</b>	<b>42.260</b>	<b>Totalresultat</b>		<b>8.669</b>	<b>9.417</b>	<b>35.427</b>	<b>27.365</b>	<b>42.606</b>
<b>2,27</b>	<b>2,56</b>	<b>7,10</b>	<b>7,14</b>	<b>11,12</b>	<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>1,86</b>	<b>2,55</b>	<b>7,61</b>	<b>7,42</b>	<b>11,22</b>

## Morbank

## BALANSE - EIENDELER

## Konsern

3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 31.12.2022		Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 31.12.2022
195.052	165.208	188.220	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken		195.052	165.208	188.220
203.230	172.418	34.765	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		203.248	172.458	34.791
3.145.432	2.897.929	3.115.088	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	3.144.989	2.897.929	3.114.688
189.586	182.505	182.656	Rentebærende verdipapirer	7	189.586	182.505	182.656
188.887	121.811	109.135	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	188.887	121.811	109.135
14.835	14.212	13.847	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3.151	3.151	3.151
9.396	11.019	10.606	Varige driftsmidler		55.593	58.529	57.800
67.791	58.186	56.962	Andre eiendeler		26.996	16.822	16.401
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892
<b>4.015.101</b>	<b>3.624.180</b>	<b>3.712.171</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.008.394</b>	<b>3.619.305</b>	<b>3.707.734</b>

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 31.12.2022		Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 31.12.2022
145.802	147.029	147.232	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	145.802	147.029	147.232
2.629.326	2.343.264	2.411.560	Innskudd og andre innlån fra kunder		2.621.852	2.341.280	2.409.778
620.220	607.419	608.602	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	620.220	607.419	608.602
16.613	11.506	11.367	Annen gjeld		22.234	16.648	17.365
22.645	24.071	22.645	Pensjonsforpliktelser		22.645	24.071	22.645
12.380	8.120	12.790	Betalbar skatt		13.274	8.449	12.978
6.435	7.338	7.103	Avsetninger		136	178	153
41.294	40.000	40.000	Ansvarlig lånekapital	8	41.294	40.000	40.000
<b>3.494.715</b>	<b>3.188.747</b>	<b>3.261.300</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>3.487.457</b>	<b>3.185.074</b>	<b>3.258.753</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>							
80.894	40.000	40.000	Eierandelskapital		80.894	40.000	40.000
772	35	232	Overkurs		772	35	232
29.910	30.000	30.000	Fondsobligasjonskapital		29.910	30.000	30.000
<b>111.576</b>	<b>70.035</b>	<b>70.232</b>	<b>Sum innskutt egenkapital</b>	10	<b>111.576</b>	<b>70.035</b>	<b>70.232</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>							
5.245	2.142	7.351	Fond for urealiserte gevinster		5.245	2.142	7.351
363.547	331.066	364.606	Sparebankens fond		361.718	328.834	362.717
1.749	724	4.949	Utjevningfond		1.749	724	4.949
3.454	3.733	3.733	Gavefond		3.454	3.733	3.733
34.815	27.733	0	Periodens resultat etter skatt		37.195	28.763	0
<b>408.810</b>	<b>365.398</b>	<b>380.639</b>	<b>Sum opptjent egenkapital</b>	10	<b>409.361</b>	<b>364.196</b>	<b>378.749</b>
<b>520.386</b>	<b>435.433</b>	<b>450.871</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>520.937</b>	<b>434.231</b>	<b>448.981</b>
<b>4.015.101</b>	<b>3.624.180</b>	<b>3.712.171</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.008.394</b>	<b>3.619.305</b>	<b>3.707.734</b>



## Hegra Sparebank 3. kvartal

### EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	40.000	30.000	232	364.606	4.949	3.733	7.351	<b>450.871</b>	
Resultat etter skatt				34.815				34.815	
Føring over utvidet resultat				338			-2.106	-1.768	
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.106</b>	<b>33.047</b>	
Transaksjoner med eierne	40.894		540					41.434	
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200	
Utbetaling av gaver						-279		-279	
Renter hybridkapital		-90		-1.397				-1.487	
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>80.894</b>	<b>29.910</b>	<b>772</b>	<b>398.362</b>	<b>1.749</b>	<b>3.454</b>	<b>5.245</b>	<b>520.386</b>	

### EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	40.000	30.000	232	362.717	4.949	3.733	7.351	<b>448.981</b>	
Resultat etter skatt		0		37.195				37.195	
Føring over utvidet resultat				338			-2.106	-1.768	
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.533</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.106</b>	<b>35.427</b>	
Transaksjoner med eierne	40.894		540					41.434	
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200	
Utbetaling av gaver						-279		-279	
Renter hybridkapital		-90		-1.397				-1.487	
Andre egenkapitaltransaksjoner				62				62	
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	<b>80.894</b>	<b>29.910</b>	<b>772</b>	<b>398.913</b>	<b>1.749</b>	<b>3.454</b>	<b>5.245</b>	<b>520.937</b>	

<b>Resultat</b> - for kvartalet isolert	<b>3. kvartal 2023</b>	<b>3. kvartal 2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Kostnader i prosent av inntekter	53,1 %	52,2 %	52,1 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	56,8 %	51,2 %	51,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	8,7 %	9,3 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	8,2 %	8,7 %	8,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,45 %	1,25 %	1,33 %
Rentenetto	2,54 %	2,12 %	2,16 %

<b>Resultat</b> - hittil i år	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Kostnader i prosent av inntekter	49,3 %	51,6 %	52,1 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	50,3 %	50,4 %	51,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,2 %	13,4 %	15,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	10,3 %	9,4 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	9,6 %	8,8 %	8,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,58 %	1,31 %	1,33 %
Rentenetto	2,60 %	2,06 %	2,16 %

<b>Balanse</b> - tall i hele tusen	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.902.726	3.528.436	3.561.053
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	5.019.552	4.559.506	4.663.911
Brutto utlån inkl. EBK	4.156.882	3.837.578	4.071.815
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	8,6 %	13,5 %	15,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	8,3 %	12,3 %	13,2 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	11,4 %	13,5 %	14,7 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	-5,3 %	7,1 %	7,2 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	83,8 %	81,5 %	80,9 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	16,2 %	18,5 %	19,1 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	28,8 %	29,9 %	28,9 %
Innskuddsdekning	83,4 %	80,7 %	77,3 %

<b>Soliditet (Hegra Sparebank alene)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapitaldekning	19,59 %	18,80 %	18,91 %
Kjernekapitaldekning	21,10 %	20,55 %	20,55 %
Kapitaldekning	23,15 %	22,88 %	22,74 %
Leverage Ratio	10,34 %	9,61 %	10,06 %
Egenkapitalandel	12,22 %	11,19 %	11,25 %

<b>Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapitaldekning	18,27 %	17,09 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	19,83 %	18,83 %	19,13 %
Kapitaldekning	21,87 %	21,09 %	21,25 %
Leverage Ratio	9,18 %	8,34 %	8,79 %

<b>Likviditet</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
LCR	928,1 %	914,3 %	289,3 %
NSFR	142 %	135 %	139 %

<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Eierandelsbrøk i 2023 tidsvektet ift. emisjon 23.02.2023	17,4 %	10,9 %	10,9 %
Antall egenkapitalbevis	808.945	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	110,60	109,42	112,95
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	7,48	7,52	9,58
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	1,00	1,01	0,97
Siste omsatte kurs	111	110	110

## Note 1 – Generell informasjon

Per 30.09.2023 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Eika Økonomi Midt-Norge 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 Eika Økonomi Midt-Norge 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 2022 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

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 skjønsmessige 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 skjønsmessige 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 misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se notene i årsrapport for 2022 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.

### **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 unnlate 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 bruksretteieidelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieidelen 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. Bruksretteieidelen 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 tidshorizont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

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

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent.

## 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 prisen 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>30.09.2023</u>	<u>Resultat</u> <u>30.09.2023</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.577	5.160	381	16.06.2015
Eika Økonomi Midt-Norge AS	Stjørdal	100 %	4.856	2.872	2.789	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	2.402	1.761	-700	25.04.2018

## NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	<b>3. kvartal</b> <b>2023</b>	<b>3. kvartal</b> <b>2022</b>	<b>31.des</b> <b>2022</b>
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.759	8.249	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	40	0	5
Nedskrivninger i steg 3	-37	-50	-5
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>3.762</b>	<b>8.199</b>	<b>0</b>

### Andre kredittforringede engasjementer

	<b>3. kvartal</b> <b>2023</b>	<b>3. kvartal</b> <b>2022</b>	<b>31.des</b> <b>2022</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.598	2.648	5.190
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	15.725	0	385
Nedskrivninger i steg 3	-552	-408	-425
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>17.771</b>	<b>2.240</b>	<b>5.150</b>

## 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
2023	2022	2022	2023	2022	2022
184.202	187.467	191.471	184.202	187.467	191.471
14.233	3.705	14.582	14.233	3.705	14.582
175.046	147.153	185.101	175.046	147.153	185.101
12.967	23.518	22.784	12.967	23.518	22.784
5.269	3.813	5.025	5.269	3.813	5.025
4.826	3.773	3.102	4.826	3.773	3.102
244.556	292.418	320.448	244.556	292.418	320.448
31.005	47.580	34.060	30.562	47.580	33.659
<b>672.104</b>	<b>709.427</b>	<b>776.573</b>	<b>671.661</b>	<b>709.427</b>	<b>776.172</b>
2.480.328	2.192.825	2.343.503	2.480.328	2.192.825	2.343.503
<b>3.152.431</b>	<b>2.902.252</b>	<b>3.120.075</b>	<b>3.151.989</b>	<b>2.902.252</b>	<b>3.119.674</b>
-993	-1.456	-1.897	-993	-1.456	-1.897
-5.440	-2.410	-2.660	-5.440	-2.410	-2.660
-566	-457	-430	-566	-457	-430
<b>3.145.432</b>	<b>2.897.929</b>	<b>3.115.088</b>	<b>3.144.989</b>	<b>2.897.929</b>	<b>3.114.688</b>
1.004.451	935.326	951.740	1.004.451	935.326	951.740
<b>4.149.883</b>	<b>3.833.255</b>	<b>4.066.828</b>	<b>4.149.440</b>	<b>3.833.255</b>	<b>4.066.428</b>

## NOTE 6 - Nedskrivninger, 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 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 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 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.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	747	803	413	1.963
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	115	-115	0	0
Overføringer til steg 2	-87	96	-9	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-393	1043	-93	557
Endringer som følge av nye eller økte utlån	200	530	0	730
Utlån som er fraregnet i perioden	-134	-256	0	-390
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
<b>Nedskrivninger personmarkedet</b>	<b>449</b>	<b>2.099</b>	<b>312</b>	<b>2.861</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.182.310	156.003	5.190	2.343.503
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	29.886	-29.886	-	-
Overføringer til steg 2	-147.340	149.890	-2.550	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-39.887	8.274	-42	-31.655
Nye utlån utbetalt	621.518	73.486	-	695.004
Utlån som er fraregnet i perioden	-483.064	-43.463	-0	-526.527
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet</b>	<b>2.163.423</b>	<b>314.304</b>	<b>2.598</b>	<b>2.480.325</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.149	1.856	17	3.022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	301	-289	-12	0
Overføringer til steg 2	-198	198	-	0
Overføringer til steg 3	-117	-72	189	0
Netto endring	-404	1.218	46	860
Endringer som følge av nye eller økte utlån	142	1.015	14	1.171
Utlån som er fraregnet i perioden	-329	-586	-	-915
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet</b>	<b>544</b>	<b>3.340</b>	<b>254</b>	<b>4.138</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	638.036	138.146	390	776.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.694	-22.309	-385	0
Overføringer til steg 2	-98.741	98.741	-	0
Overføringer til steg 3	-12.141	-3.732	15.873	0
Netto endring	-78.088	-23.451	-137	-101.675
Nye utlån utbetalt	73.801	86.060	40	159.901
Utlån som er fraregnet i perioden	-128.963	-33.724	-5	-162.692
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet</b>	<b>416.599</b>	<b>239.732</b>	<b>15.776</b>	<b>672.107</b>



30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	55	89	1	145
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	28	-28	-	0
Overføringer til steg 2	-12	12	-	0
Overføringer til steg 3	-	-	-	0
Netto endring	-18	7	-	-12
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	13	12	-	25
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	-10	-14	-	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	-	0
Andre justeringer	0	0	-	0
<b>Nedskrivninger</b>	<b>55</b>	<b>78</b>	<b>1</b>	<b>135</b>

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	211.275	18.815	0	230.090
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.379	-7.379	-	0
Overføringer til steg 2	-9.097	9.097	-	0
Overføringer til steg 3	-	-	-	0
Netto endring	-11.935	-8.996	-	-20.931
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	48.797	2.690	-	51.488
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.184	-3.498	-	-23.682
<b>Brutto balanseførte engasjement</b>	<b>226.235</b>	<b>10.730</b>	<b>0</b>	<b>236.967</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	546	414
Økte nedskrivninger i perioden	20	50
Nye nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-7
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>566</b>	<b>457</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	136	-508	-485
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-7	-6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.605	1.080	1.724
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	366	325
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	13	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-152	-97	-148
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.602</b>	<b>834</b>	<b>1.410</b>

## 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.

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			189.586	189.586
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			96.440	96.440
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			107.282	107.282
<b>Sum</b>			<b>393.308</b>	<b>393.308</b>

Avstemming av nivå 3 - aksjer	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	109.135	0
Realisert gevinst/tap	254	84
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	2.527
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.646	0
Investering	545	104.071
Salg	-1.006	-25.077
<b>Utgående balanse</b>	<b>107.282</b>	<b>81.605</b>

## NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Lån fra kredittinstitusjoner</b>							
KfS 20220021	28.10.2022	29.11.2023	20.000	20.000			3m Nibor + 0,88 bp
KfS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20.000	20.000			3m Nibor + 0,75 bp
KfS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	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			3m Nibor + 0,72 bp
KfS 20230004	26.01.2023	28.09.2026	20.000	20.000			3m Nibor + 1,23 bp
<b>Sum lån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>145.000</b>	<b>145.000</b>	<b>145.000</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.000			3m Nibor + 0,94 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50.000	50.000			3m Nibor + 0,415 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.000			3m Nibor + 0,83 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	100.000	100.000			3m Nibor + 0,89 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	100.000	100.000			3m Nibor + 0,73 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100.000	100.000			3m Nibor + 0,64 bp
NO0012495326	11.04.2022	12.04.2027	85.000	85.000			3m Nibor + 1,05 bp
Påløpte renter				5.220			
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>620.220</b>	<b>662.062</b>	<b>608.602</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	1.000	1.000	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
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20.000	20.000			3m Nibor + 2,92 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>41.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Lån fra kredittinstitusjoner	145.000	20.000	-20.000	0	145.000
<b>Som lån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>145.000</b>	<b>20.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>0</b>	<b>145.000</b>
Obligasjonsgjeld	605.000	85.000	-75.000	5.220	620.220
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>605.000</b>	<b>85.000</b>	<b>-75.000</b>	<b>5.220</b>	<b>620.220</b>
Ansvarlige lån	40.000	20.000	-19.000	0	41.000
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>40.000</b>	<b>20.000</b>	<b>-19.000</b>	<b>0</b>	<b>41.000</b>

## NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Året 31.12.2022
Egenkapitalbevis	80.895	40.000	40.000
Overkursfond	771	35	232
Sparebankens fond	364.606	332.031	364.606
Gavefond	3.454	3.733	3.733
Utjevningfond	1.749	842	4.949
Fond for urealiserte gevinster	7.436	3.541	0
Annen egenkapital	-1.489	-1.083	7.351
<b>Sum egenkapital</b>	<b>457.422</b>	<b>379.100</b>	<b>420.872</b>
Utbytte	0	0	-3.200
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-378	-319	-306
Fradrag i ren kjernekapital	-66.592	-56.608	-70.840
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>390.452</b>	<b>322.173</b>	<b>346.526</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>420.452</b>	<b>352.173</b>	<b>376.526</b>
Ansvarlig lånekapital	41.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>41.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>461.452</b>	<b>392.173</b>	<b>416.526</b>
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3.427	5.415	7.473
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	398	7.296	7.344
Foretak	29.548	93.745	57.201
Massemarked	311.894	163.321	190.103
Pantesikkerhet eiendom	1.130.283	1.094.671	1.210.263
Forfalte engasjementer	23.423	11.199	5.416
Høyrisiko engasjementer	75.940	2.029	40.952
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.696	11.735	11.582
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratir	38.640	32.505	4.894
Andeler verdipapirfond	23.776	8.136	0
Egenkapitalposisjoner	61.279	48.444	51.937
Øvrige engasjementer	115.174	80.926	78.490
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.826.478</b>	<b>1.559.422</b>	<b>1.665.656</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	166.466	154.504	166.466
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.992.944</b>	<b>1.713.926</b>	<b>1.832.122</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,15 %</b>	<b>22,88 %</b>	<b>22,74 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,10 %</b>	<b>20,55 %</b>	<b>20,55 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,59 %</b>	<b>18,80 %</b>	<b>18,91 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidende grupper</b>			
Banken har en eierandel på 0,50 % i Eika Gruppen AS og en eierandel i Eika Boligkreditt AS på 0,99 %.			
	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>443.038</b>	<b>367.963</b>	<b>401.143</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>481.062</b>	<b>405.573</b>	<b>438.459</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>530.352</b>	<b>454.101</b>	<b>487.052</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.425.559</b>	<b>2.153.314</b>	<b>2.272.583</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,87 %</b>	<b>21,09 %</b>	<b>21,25 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,83 %</b>	<b>18,83 %</b>	<b>19,13 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,27 %</b>	<b>17,09 %</b>	<b>17,50 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,18 %</b>	<b>8,34 %</b>	<b>8,79 %</b>

## NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS

Banken gjennomførte en emisjon av 408.945 nye egenkapitalbevis med registreringsdato 23.02.2023 i Foretaksregisteret.

Bankens egenkapitalbevis ble ført i to klasser frem til utbytte for 2022 ble utbetalt. Egenkapitalbevisene ble slått sammen til én klasse i 2. kvartal. Per 30.09.2023 var det utstedt totalt 808.945 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er HESB.)

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk per 31.12.2022, justert for emisjon og utbetalinger gjennom 2023.

**Eierandelsbrøk, morbank** (det blir kun justert for fondsobligasjonsrenter per 31.12)

Beløp i tusen kroner	30.09.2023	2022
Egenkapitalbevis	80.894	40.000
Overkursfond	772	232
Utjevningsfond eks utbytte	1.749	918
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>83.415</b>	<b>41.150</b>
Sparebankens fond (før fordeling av fonds.obl.renter)	364.606	331.758
Gavefond	3.454	3.733
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>368.060</b>	<b>335.491</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>18,48 %</b>	<b>10,93 %</b>
<b>Eierandelsbrøk 2023 tidsvektet ift. emisjon 23.02.</b>	<b>17,38 %</b>	

### Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00
Samlet utbytte	3.200
Vedtaksdato	30.03.2023
Utbetalingsdato	14.04.2023

## NOTE 11 - 20 største egenkapitalbevisiere

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	63.065	7,80 %
GRONG SPAREBANK	38.363	4,74 %
LIGAARD, GUNNAR	38.200	4,72 %
LIGAARD HOLDING AS	38.200	4,72 %
TVERÅS HOLDING AS	32.674	4,04 %
FRISTAD, PAAL	30.000	3,71 %
OLSEN, ØRNULF	24.000	2,97 %
STJØRDAL GJENSIDIG BRANNKASSE	21.346	2,64 %
BEWE AS	15.182	1,88 %
KNAI, TOR ANDERS	15.000	1,85 %
RAAEN, JOSTEIN	13.939	1,72 %
TVERÅS, OLAV	13.721	1,70 %
NÆSBØ INVEST AS	13.000	1,61 %
HEGLI, PÅL FESETH	12.500	1,55 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	11.108	1,37 %
RAAEN, HALLSTEIN	10.700	1,32 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	10.200	1,26 %
GRESSETH HOLDING AS	10.200	1,26 %
ALBRIGTSEN, RAGNAR	10.000	1,24 %
HJELLNES AS	10.000	1,24 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>431.398</b>	<b>53,33 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	377.547	46,67 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>808.945</b>	<b>100,00 %</b>

## 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.