

Delårsrapport

2. kvartal 2025



HEGRA
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2025	3
DELÅRSREGNSKAP	4
RESULTAT	11
BALANSE	12
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	13
NØKKELTALL – MORBANK.....	14
NOTER	15

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2025

45,4 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 45,4 (39,5) millioner kroner per 2. kvartal.

12,5 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 12,5 % (11,6 %) per 2. kvartal.

39,2 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 39,2 % (42,9 %) per 2. kvartal.

24,3 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2. kvartal har banken en ren kjernekapital på 24,3 % (19,5 %), årets overskudd ikke medregnet.

11,0 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 11,0 % (5,8 %), tilsvarende 492 millioner kroner.

6,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 6,109 (5,338) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2024.

DELÅRSREGNSKAP

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

Per 30.06.2025 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 2. kvartal viser en økning på 6,3 millioner (24,8 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og også en økning på 6,3 millioner (25,2 %) for konsernet. Økningen i netto renteinntekter skyldes økt utlånsvolum og amortiseringseffekter.

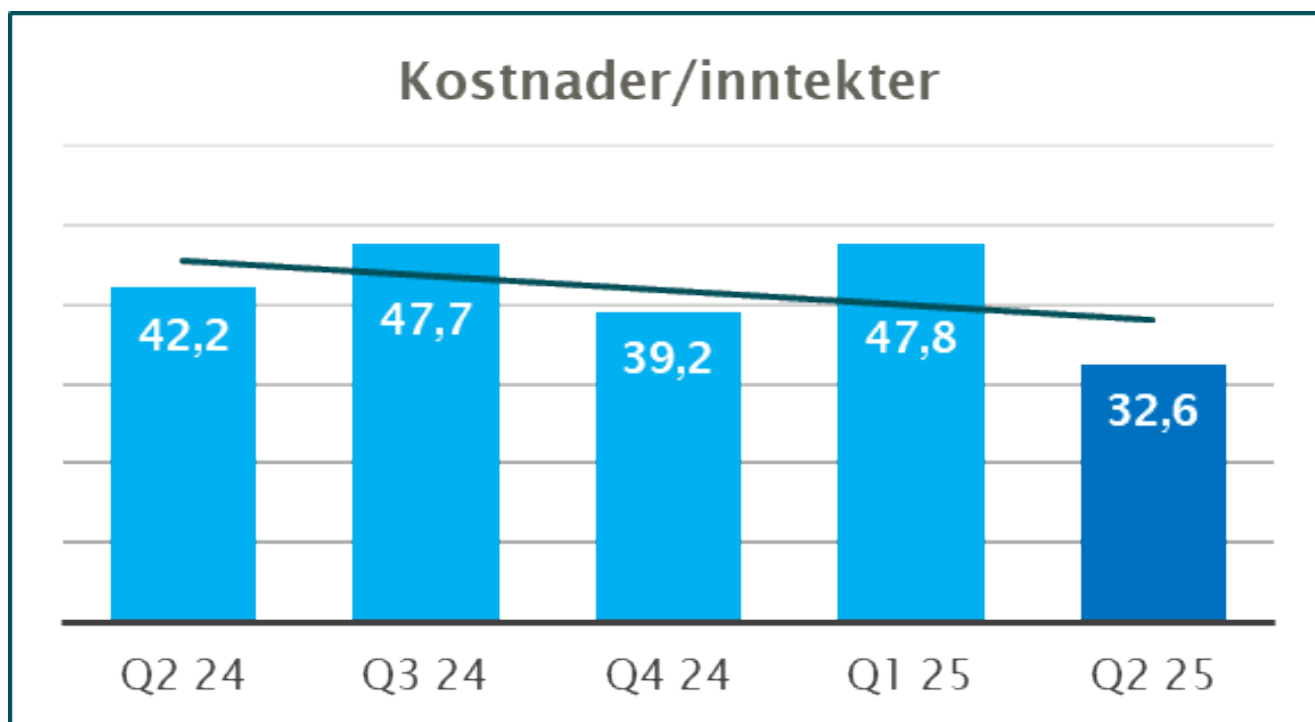
Rentenettoen er økt fra 2,41 i 2. kvartal 2024 til 2,55 i 2. kvartal 2025. I 1. kvartal 2025 var rentenettoen 2,23.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 2. kvartal 32,6 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 42,2.

For 1. halvår er kostnadsprosenten 39,2 %, mens den var 42,9 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er minus 2,3 % i 2. kvartal isolert, og 2,9 % for 1. halvår samlet.



Resultat

Driftsresultat før tap i første halvår er 47,7 millioner. Dette er 8,0 millioner bedre enn i samme periode i 2024. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt netto renteinntekt, økte provisjonsinntekter og økte utbytteinntekter.

Driftsresultat før tap i 2. kvartal 2025 er på 30,0 millioner, noe som er 9,7 millioner bedre enn i samme periode i fjor. Årsakene til resultatforbedringen er de samme som for 1. halvår samlet, samt reduserte kostnader.

Resultat før skatt i 2. kvartal 2025 er 28,2 millioner, noe som er 8,1 millioner bedre enn samme periode i fjor. Kvartalsresultatet er det høyeste noensinne for banken.

I 2. kvartal har banken kostnadsført 1,8 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er 1,6 millioner høyere enn i 2. kvartal i fjor. Økte nedskrivninger i steg 3 utgjør 1,1 millioner, mens økte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 0,7 millioner.

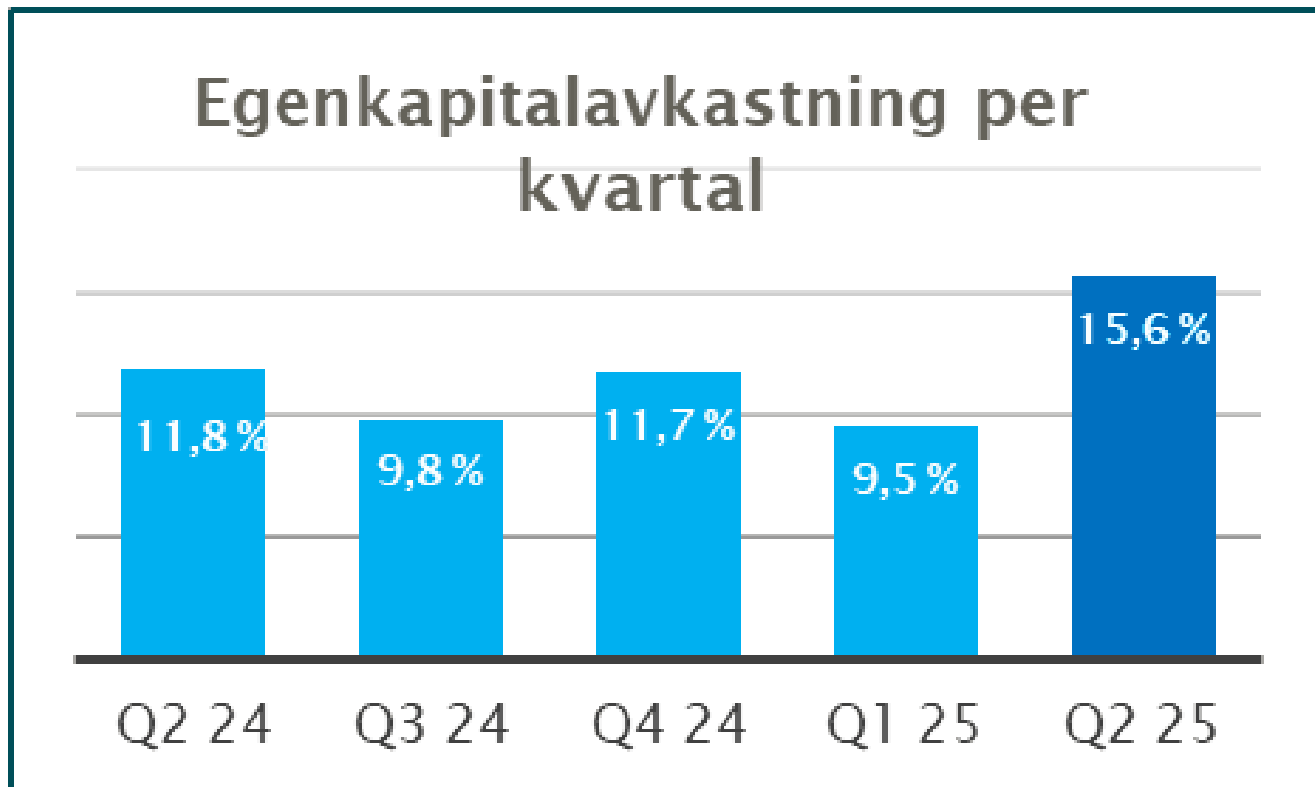
For konsernet er driftsresultat før tap for første halvår 49,1 millioner, noe som er 6,4 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme forhold som hos morbanken.

Resultat før skatt for konsernet i 2. kvartal 2025 er 28,3 millioner, noe som er en økning med 6,6 millioner i forhold til samme kvartal i fjor. Også konsernets kvartalsresultat er det høyeste noensinne.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for konsernet for 1. halvår 36,9 millioner, noe som er 8,1 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 12,5 % per 30.06.2025. I 1. halvår i fjor var egenkapitalavkastningen 11,6 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 6,109 (5,338) milliarder kroner pr. 30.06.2025.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.06 utgjør 4,977 (4,342) milliarder kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 14,2 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 2. kvartal på 4,977 (4,485) milliarder kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 116 millioner (2,4 %) så langt i år, fordelt med utlånsvekst på 2,2 % på personmarkedet og 3,4 % på bedriftsmarkedet.

Total utlånsvekst siste 12 mnd er 492 millioner (11,0 %).

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 18,0 (16,3) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 82,0 (83,7) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 2,4 millioner i tap på utlån, hvorav 0,4 millioner skyldes økte nedskrivninger i steg 1 og 2, og 2,0 millioner skyldes økte nedskrivninger i steg 3, se for øvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2. kvartal utgjør 10,1 millioner (0,26 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 73,2 millioner (1,47 %), hvorav 44,0 millioner (0,88 %) er misligholdt over 90 dager (se note 4). Lån som ligger som kredittforringet/misligholdt, men som ikke er i betalingsmislighold, utgjør 29,2 millioner (0,59 %).

Av lån som er merket som kredittforringet/tapsutsatt men som ikke er misligholdt, utgjør 18,0 millioner lån som egentlig er friskmeldt. Disse ligger fortsatt som kredittforringet/tapsutsatt i steg 3 på grunn av regelverket om karens.

Alle lån som er betalingsmisligholdt er sikret i boligeiendommer. P.t. er det avtalt salg av slike eiendommer som vil medføre innbetalinger til banken på i overkant av 20 millioner i 3. og 4. kvartal 2025, samtidig som restlånene fortsatt vil være sikret i gjenværende eiendommer. Antall kunder i betalingsmislighold er 6 personkunder og 4 bedriftskunder.

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



Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, pengemarkedsfond, en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall er i januar 2026 (senior obligasjonslån på 100 millioner).

Bankens LCR er 519 og NSFR er 143.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 306 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 185 millioner. Strategiske aksjer utgjør 121 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 192 millioner (6,2 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 542 millioner (19,9 %). Innskuddsdekningen utgjør 85,0 %.

Soliditet

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon utgjør 580,7 (527,4) millioner kroner pr. 30.06, noe som tilsvarer 11,7 (12,2) % av forvaltningskapitalen.

Bankens nåværende pilar-2 tillegg på 2,4 % på konsolidert nivå er fastsatt av Finanstilsynet den 8. april 2022. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,5 % p.t.).

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 16,35 % p.t.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.06.2025 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 28,3 % ved utgangen av 2. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 26,5 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 24,3 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 30,0 %, bankens kjernekapitaldekning 28,2 % og bankens rene kjernekapitaldekning 25,9 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.06.2025 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 25,7 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 23,8 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 21,5 %. 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 27,2 %, konsolidert kjernekapitaldekning 25,2 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 23,0 %.

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.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Utlånsporteføljen gjennomgås løpende i detalj for å ha kontroll på hvordan kundene eventuelt påvirkes av endret aktivitetsnivå i samfunnet. Lån som er i 90 dagers mislighold er redusert fra 1,57 % ved

utgangen av 1. kvartal 2025, til 0,88 % ved utgangen av 2. kvartal 2025, se også kommentarer over. Misligholdet er fortsatt på et lavt nivå. Banken forventer at flere av engasjementene som er i betalingsmislighold per 30.06.2025 vil bli brakt i orden i løpet av 3. og 4. kvartal 2025.

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 2024 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. Rapport i forhold til åpenhetsloven er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

UTSIKTER

Politisk og økonomisk ustabilitet i USA, samt høyt rentenivå i forhold til hva samfunnet har vært vant til i mange år er fortsatt faktorene som skaper størst usikkerhet i makroøkonomien. Banken har noen kunder som har merket effekten av at det høye rentenivået har vart over tid, og som nok er glade for at Norges Bank i juni gjennomførte et overraskende rentekutt.

Den svake kursen på norske kroner gjør at det fortsatt er usikkerhet knyttet til hvor mye, og hvor raskt Norges Bank kommer til å redusere styringsrenten framover.

Kredittveksten i Norge er økende fra lave nivåer, og banken forventer fortsatt stor konkurranse om kundene videre utover i 2025. Det er risiko for at dette vil medføre synkende marginer.

RESULTAT

Morbank					RESULTAT		Konsern				
2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året			2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året
2025	2024	2025	2024	31.12.2024		Note	2025	2024	2025	2024	31.12.2024
					Ordinært resultat - Tall i tusen kroner						
70 400	57 685	135 642	115 266	244 835	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		69 622	56 994	134 180	113 857	242 215
4 969	2 669	10 034	5 287	10 714	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		4 969	2 669	10 034	5 287	10 714
43 746	35 005	86 849	68 449	149 117	Rentekostnader og lignende kostnader		43 573	34 896	86 565	68 220	148 659
31 623	25 349	58 827	52 104	106 432	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31 018	24 767	57 649	50 924	104 270
7 125	6 614	14 211	13 386	29 077	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 125	6 615	14 211	13 387	29 077
873	1 110	1 826	2 412	4 198	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		873	1 110	1 826	2 412	4 198
6 221	1 994	6 500	1 994	2 497	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3 464	1 994	3 743	1 994	2 497
173	2 109	223	4 339	5 704	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	173	2 109	223	4 339	6 704
193	178	550	206	635	Andre driftsinntekter		13 538	11 720	26 184	22 184	40 573
12 839	9 785	19 658	17 513	33 715	Netto andre driftsinntekter		23 427	21 328	42 535	39 492	74 653
44 462	35 134	78 485	69 617	140 147	Sum netto driftsinntekter		54 445	46 095	100 184	90 416	178 923
7 033	7 185	15 661	14 718	29 595	Lønn og andre personalkostnader		13 928	14 354	30 216	28 003	55 336
7 014	7 197	14 208	14 256	29 258	Andre driftskostnader		9 621	9 084	19 332	18 131	38 770
440	451	873	902	1 737	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		759	762	1 512	1 531	2 990
14 487	14 833	30 742	29 876	60 590	Sum driftskostnader		24 308	24 200	51 060	47 665	97 096
29 975	20 301	47 743	39 741	79 557	Resultat før tap		30 137	21 895	49 124	42 751	81 827
1 811	217	2 372	283	1 877	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	1 811	217	2 372	283	1 877
28 164	20 084	45 371	39 458	77 680	Resultat før skatt		28 326	21 678	46 752	42 468	79 950
6 023	4 677	10 311	9 603	18 599	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		6 376	5 025	11 216	10 260	18 890
22 141	15 407	35 060	29 855	59 081	Resultat av ordinær drift etter skatt		21 950	16 653	35 536	32 208	61 060
					Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
0	0	0	0	-1 383	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-1 383
827	-2 555	1 342	-3 469	-3 401	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	827	-2 555	1 342	-3 469	-3 401
0	0	0	0	34	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	0	0	0	0	34
0	0	0	0	346	Skatt		0	0	0	0	346
827	-2 555	1 342	-3 469	-4 404	Sum utvidet resultat		827	-2 555	1 342	-3 469	-4 404
22 968	12 852	36 402	26 386	54 677	Totalresultat		22 777	14 098	36 878	28 739	56 656
4,51	2,72	7,14	5,58	11,02	Totalresultat per egenkapitalbevis		4,47	2,98	7,23	6,08	11,44

BALANSE

Morbank			BALANSE - EIENDELER		Konsern		
2. kvartal	2. kvartal	Året			2. kvartal	2. kvartal	Året
2025	2024	31.12.2024	Tall i tusen kroner	Note	2025	2024	31.12.2024
83 131	64 235	302 566	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken		83 131	64 235	302 566
469 209	287 785	240 974	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		469 717	288 347	240 983
3 835 588	3 481 957	3 776 091	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	3 832 304	3 481 957	3 774 129
210 011	198 109	201 747	Rentebærende verdipapirer	7	210 011	198 109	201 747
306 212	233 781	164 630	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	306 212	233 781	164 630
14 006	15 006	14 006	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3 151	3 151	3 151
8 694	10 125	9 337	Varige driftsmidler		52 693	55 421	53 990
49 710	49 927	47 543	Andre eiendeler		14 556	13 289	12 964
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892
4 977 453	4 341 817	4 757 786	Sum eiendeler		4 972 667	4 339 182	4 755 052

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD							
2. kvartal	2. kvartal	Året			2. kvartal	2. kvartal	Året
2025	2024	31.12.2024	Tall i tusen kroner	Note	2025	2024	31.12.2024
145 843	145 756	145 589	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	145 843	145 756	145 589
3 269 403	2 727 384	3 077 128	Innskudd og andre innlån fra kunder		3 256 136	2 704 322	3 070 078
840 683	821 115	856 425	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	840 683	821 115	856 425
10 415	10 896	8 470	Annen gjeld		19 965	33 749	15 669
20 307	19 805	20 307	Pensjonsforpliktelse		20 307	19 805	20 307
14 950	13 545	19 860	Betalbar skatt		16 494	14 765	20 534
4 937	5 752	5 530	Avsetninger		261	131	372
40 198	40 192	40 202	Ansvarlig lånekapital	8	40 198	40 192	40 202
4 346 736	3 784 445	4 173 511	Sum gjeld		4 339 887	3 779 835	4 169 176
Innskutt egenkapital							
80 894	80 894	80 894	Eierandelskapital		80 894	80 894	80 894
772	772	772	Overkurs		772	772	772
50 000	30 000	30 129	Fondsobligasjonskapital		50 000	30 000	30 129
131 666	111 666	111 795	Sum innskutt egenkapital	10	131 666	111 666	111 795
Opptjent egenkapital							
8 272	6 861	6 930	Fond for urealiserte gevinster		8 272	6 861	6 930
449 051	403 291	450 524	Sparebankens fond		450 638	402 913	452 125
3 869	2 481	11 958	Utjevningsfond		3 869	2 481	11 958
2 799	3 218	3 068	Gavefond		2 799	3 218	3 068
35 060	29 855	0	Periodens resultat etter skatt		35 536	32 208	0
499 051	445 706	472 480	Sum opptjent egenkapital	10	501 114	447 681	474 081
630 717	557 372	584 275	Sum egenkapital		632 780	559 347	585 876
4 977 453	4 341 817	4 757 786	Sum gjeld og egenkapital		4 972 667	4 339 182	4 755 052

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2024	80 894	30 129	772	450 525	11 958	3 068	6 930	584 275
Resultat etter skatt				35 060				35 060
Føringer over utvidet resultat				0			1 342	1 342
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	35 060	0	0	1 342	36 402
Utbetalt utbytte					-8 089			-8 089
Utbetaling av gaver						-269		-269
Utstedelse av ny hybridkapital		20 000						20 000
Renter hybridkapital		-129		-1 473				-1 602
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 30.06.2025	80 894	50 000	772	484 112	3 869	2 799	8 272	630 717

Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2024	80 894	30 129	772	452 125	11 958	3 068	6 930	585 876
Resultat etter skatt				35 536				35 536
Føringer over utvidet resultat							1 342	1 342
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	35 536	0	0	1 342	36 878
Utbetalt utbytte					-8 089			-8 089
Utbetaling av gaver						-269		-269
Utstedelse av ny hybridkapital		20 000						20 000
Renter hybridkapital		-129		-1 473				-1 602
Andre egenkapitaltransaksjoner				-11				-11
Egenkapital 30.06.2025	80 894	50 000	772	486 177	3 869	2 799	8 272	632 780

NØKKELTALL – MORBANK

Resultat - for kvartalet isolert	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	31.12.2024
Kostnader i prosent av inntekter	32,6 %	42,2 %	43,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	32,7 %	45,0 %	45,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,3 %	6,1 %	-6,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	15,6 %	11,8 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	14,3 %	11,2 %	10,6 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	2,27 %	1,91 %	1,78 %
Rentenetto	2,55 %	2,41 %	2,43 %
Resultat - hittil i år	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kostnader i prosent av inntekter	39,2 %	42,9 %	43,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	39,3 %	45,8 %	45,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,9 %	2,6 %	-6,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	12,5 %	11,6 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	11,7 %	11,0 %	10,6 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,85 %	1,92 %	1,78 %
Rentenetto	2,40 %	2,54 %	2,43 %
Balanse - tall i hele tusen	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 938 830	4 120 057	4 363 564
Bankens forretningskapital (Forvaltningskapital inkl. EBK)	6 108 593	5 337 736	5 834 870
Brutto utlån inkl. EBK	4 976 522	4 484 640	4 860 176
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	10,2 %	8,3 %	15,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	11,0 %	5,8 %	14,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	8,8 %	7,7 %	14,2 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	22,0 %	-3,4 %	13,4 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	82,0 %	83,7 %	82,2 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	18,0 %	16,3 %	17,8 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	27,8 %	26,5 %	27,0 %
Innskuddsdekning	85,0 %	78,2 %	81,3 %
Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	24,26 %	19,48 %	22,38 %
Kjernekapitaldekning	26,52 %	20,85 %	23,63 %
Kapitaldekning	28,32 %	22,67 %	25,29 %
Leverage Ratio	11,20 %	10,21 %	11,47 %
Egenkapitalandel	11,67 %	12,15 %	11,48 %
Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	21,52 %	18,60 %	19,64 %
Kjernekapitaldekning	23,78 %	19,97 %	20,96 %
Kapitaldekning	25,72 %	21,85 %	22,72 %
Leverage Ratio	9,35 %	9,41 %	9,59 %
Likviditet	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
LCR	518,7 %	590,8 %	989,6 %
NSFR	143 %	137 %	144 %
Egenkapitalbevis	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevisbrøk	15,9 %	17,1 %	17,1 %
Antall egenkapitalbevis	808 945	808 945	808 945
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	114,00	111,50	115,74
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	6,88	6,31	12,48
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	10,00
Pris / Bokført egenkapital	1,05	1,00	0,96
Siste omsatte kurs	120	111	111

NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Per 30.06.2025 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 2024 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 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 misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se notene i årsrapport for 2024 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Lån som er i 90 dagers mislighold er redusert fra 1,57 % ved utgangen av 1. kvartal 2025, til 0,88 % ved utgangen av 2. kvartal 2025. Se for øvrig egen omtale om utvidet misligholdsdefinisjon. Det er ikke registrert økning i antall konkurser hos bankens kunder.

Utvidet misligholdsdefinisjon

Fra og med 2021 ble definisjon av mislighold endret fra kun å omfatte betalingsmislighold, til også å omfatte tapsutsatte engasjementer. 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 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

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

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

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

Banken har valgt å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bruksretteiendelen 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 prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

NOTE 3 KONSERNSELSKAPER

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden. I konsernregnskapet er bankens datterselskap konsolidert inn i konsernregnskapet.

Banken har følgende datterselskap:				Egenkapital	Resultat	Anskaffet
	Forretningskontor	Eierandel	Balanseført verdi	30.06.2025	30.06.2025	dato
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7 577	5 332	111	16.06.2015
Eika Økonomi Midt-Norge AS	Stjørdal	100 %	4 855	4 285	3 284	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1 574	1 259	-79	25.04.2018

NOTE 4 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager			
	2. kvartal	2. kvartal	31.des
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - personmarkedet	13 489	20 385	33 979
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	30 522	0	29 223
Nedskrivninger i steg 3	-3 917	-223	-522
Netto misligholdte engasjementer	40 094	20 162	62 680
Andre kredittforringede engasjementer			
	2. kvartal	2. kvartal	31.des
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - personmarkedet	26 899	1 562	8 417
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	2 314	5 876	5 810
Nedskrivninger i steg 3	-475	-369	-1 576
Netto andre kredittforringede engasjement	28 738	7 069	12 651

NOTE 5 FORDELING PÅ UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer								
Morbank				Konsern				
2. kvartal	2. kvartal	Året		2. kvartal	2. kvartal	Året		
2025	2024	2024		2025	2024	2024		
315 195	224 632	303 339	Landbruk/Skogbruk	315 195	224 632	303 339		
10 602	12 268	11 193	Virksomhet knyttet til infrastruktur	10 602	12 268	11 193		
4 010	4 161	4 532	Kraftforsyning	4 010	4 161	4 532		
139 663	137 635	153 754	Utvikling av byggeprosjekter	139 663	137 635	153 754		
38 484	32 619	32 727	Bygg og anlegg	38 484	32 619	32 727		
2 954	3 459	4 106	Varehandel	2 954	3 459	4 106		
10 752	5 984	8 573	Transport	10 752	5 984	8 573		
0	14 996	0	Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	14 996	0		
331 500	266 349	316 644	Eiendomsdrift etc.	331 500	266 349	316 644		
40 884	30 595	29 944	Annen næring	37 600	30 595	27 982		
894 041	732 698	864 812	Sum næring	890 757	732 698	862 850		
2 951 340	2 756 024	2 918 281	Personkunder	2 951 340	2 756 024	2 918 281		
3 845 381	3 488 721	3 783 092	Brutto utlån	3 842 097	3 488 721	3 781 131		
-1 514	-2 604	-1 320	Steg 1 nedskrivninger	-1 514	-2 604	-1 320		
-3 954	-3 602	-3 619	Steg 2 nedskrivninger	-3 954	-3 602	-3 619		
-4 325	-558	-2 063	Steg 3 nedskrivninger	-4 325	-558	-2 063		
3 835 588	3 481 957	3 776 091	Netto utlån til kunder	3 832 304	3 481 957	3 774 129		
1 131 140	995 919	1 077 084	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	1 131 140	995 919	1 077 084		
4 966 728	4 477 876	4 853 175	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 963 444	4 477 876	4 851 213		

NOTE 6 NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	537	2 082	1 861	4 480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	424	-424	0	0
Overføringer til steg 2	-49	88	-39	0
Overføringer til steg 3	0	-31	31	0
Netto endring	-421	342	2 140	2 061
Endringer som følge av nye eller økte utlån	207	5	1	213
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-321	-179	-542
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet	656	1 741	3 815	6 212

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2 611 845	264 039	42 397	2 918 281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44 764	-44 764	0	0
Overføringer til steg 2	-96 900	98 474	-1 574	0
Overføringer til steg 3	0	-3 217	3 217	0
Netto endring	-37 092	-2 512	-2 978	-42 582
Nye utlån utbetalt	417 285	6 124	40	423 449
Utlån som er fraregnet i perioden	-295 806	-51 611	-391	-347 808
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet	2 644 096	266 533	40 711	2 951 340

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	783	1 537	201	2 521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	280	-280	0	0
Overføringer til steg 2	-126	126	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-277	901	310	935
Endringer som følge av nye eller økte utlån	242	2	0	244
Utlån som er fraregnet i perioden	-45	-73	0	-118
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	856	2 213	511	3 581

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	708 669	121 985	34 156	864 811
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21 400	-21 400	0	0
Overføringer til steg 2	-71 980	71 980	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-14 535	-2 566	-1 357	-18 458
Nye utlån utbetalt	142 784	979	232	143 995
Utlån som er fraregnet i perioden	-79 924	-16 377	-6	-96 306
Konstaterte tap	-	-	-	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	706 414	154 602	33 026	894 042

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	54	283	35	372
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-23	5	28	10
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	120	0	0	120
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-234	0	-240
Nedskrivninger	153	42	66	262

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	230 829	16 458	876	248 163
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 671	-1 671	0	0
Overføringer til steg 2	-3 299	3 299	0	0
Overføringer til steg 3	0	-126	126	0
Netto endring	927	-2 378	841	-610
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34 237	36 677	245	71 160
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15 637	-8 822	0	-24 459
Brutto balanseførte engasjement	248 727	43 439	2 087	294 253

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 313	302
Økte nedskrivninger i perioden	1 542	75
Nye nedskrivninger i perioden	0	315
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-463	-100
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4 392	592

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 264	74	1 418
Endring i perioden i steg 3 på garantier	31	33	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	386	216	-1 179
Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som tap	-278	0	1 678
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	11
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-31	-40	-86
Tapskostnader i perioden	2 372	283	1 877

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.

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			210 011	210 011
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			185 181	185 181
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			121 031	121 031
Sum			516 223	516 223

Avstemming av nivå 3 - aksjer	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	114 139	50 491
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	4 690
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 342	0
Investering	5 550	160 000
Salg	0	-30 000
Utgående balanse	121 031	185 181

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	Bokført verdi 31.12.2024	Rente- vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
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
KfS 20240022	25.10.2024	28.09.2026	20 000	20 000			3m Nibor + 0,47 bp
KfS 20250006	21.03.2025	23.04.2027	35 000	35 000			3m Nibor + 0,60 bp
KfS 20240004	21.03.2024	21.09.2027	20 000	20 000			3m Nibor + 0,92 bp
KfS 20230022	08.11.2023	12.01.2028	20 000	20 000			3m Nibor + 1,22 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145 000	145 000	145 000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	Bokført verdi 31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
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
NO0013220236	29.04.2024	29.10.2027	150 000	150 000			3m Nibor + 0,82 bp
NO0013259754	13.06.2024	13.03.2028	130 000	130 000			3m Nibor + 0,74 bp
NO0013177261	08.03.2024	08.03.2029	100 000	100 000			3m Nibor + 1,16 bp
NO0013316059	20.08.2024	20.08.2029	100 000	100 000			3m Nibor + 0,97 bp
NO0013456681	15.01.2025	15.01.2030	70 000	70 000			3m Nibor + 0,94 bp
Påløpte renter				5 683			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				840 683	821 115	856 425	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	Bokført verdi 31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20 000	20 117	20 118	20 083	3m Nibor + 1,57 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20 000	20 081	20 073	20 118	3m Nibor + 2,92 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 198	40 192	40 201	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Lån fra kredittinstitusjoner	145 000	35 000	-35 000	0	145 000
Som lån fra kredittinstitusjoner	145 000	35 000	-35 000	0	145 000
Obligasjonsgjeld	856 425	100 000	-115 000	-742	840 683
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	856 425	100 000	-115 000	-742	840 683
Ansvarlige lån	40 201	0	0	-3	40 198
Sum ansvarlig lån	40 201	0	0	-3	40 198

NOTE 9 KAPITALDEKNING

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning.

Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75-100 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen av et engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

Kapitaldekning			
	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	80 895	80 895	80 895
Overkursfond	771	771	771
Sparebankens fond	450 524	404 610	450 524
Gavefond	2 799	3 218	3 068
Utjevningsfond	3 868	2 481	11 958
Fond for urealiserte gevinster	6 929	10 330	6 929
Annen egenkapital	-130	-1 319	0
Sum egenkapital	545 657	500 986	554 146
Utbytte	0	0	-8 089
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-554	-432	-366
Fradrag i ren kjernekapital	-6 965	-72 285	-5 555
Ren kjernekapital	538 138	428 269	540 135
Fondsobligasjoner	50 000	30 000	30 129
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	588 138	458 269	570 264
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	628 138	498 269	610 264

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3 486	3 432	3 425
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15 870	7 459	10 345
Foretak	126 374	58 096	66 125
Massemarked	610 294	363 909	342 847
Pantesikkerhet eiendom	813 253	1 233 119	1 356 879
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	608 866		
- Herav pantesikkerhet i næringseiendom (CRR3)	204 386		
Forfalte engasjementer	70 745	33 860	102 163
Høyrisiko engasjementer	0	27 447	6 284
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	11 103	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	24 674	23 430	23 137
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	89 000	55 566	46 204
Andeler verdipapirfond	60 021	53 722	5 049
Egenkapitalposisjoner	155 607	62 615	147 745
Øvrige engasjementer	67 304	79 438	71 105
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 047 731	2 002 092	2 181 307
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	170 359	196 085	231 825
Beregningsgrunnlag	2 218 090	2 198 177	2 413 132
Kapitaldekning i %	28,32 %	22,67 %	25,29 %
Kjernekapitaldekning	26,52 %	20,85 %	23,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,26 %	19,48 %	22,38 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 0,47 % i Eika Gruppen AS og en eierandel i Eika Boligkreditt AS på 1,03 %.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	538 607	491 338	539 133
Kjernekapital	594 973	527 568	575 377
Ansvarlig kapital	643 548	577 246	623 613
Beregningsgrunnlag	2 502 327	2 641 270	2 744 800
Kapitaldekning i %	25,72 %	21,85 %	22,72 %
Kjernekapitaldekning	23,78 %	19,97 %	20,96 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,52 %	18,60 %	19,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,35 %	9,41 %	9,48 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

Per 30.06.2025 var det utstedt totalt 808.945 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er HESB.)

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk per 31.12.2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Eierandelsbrøk, morbank (det blir kun justert for fondsobligasjonsrenter per 31.12.)		
Beløp i tusen kroner	30.06.2025	2024
Egenkapitalbevis 01.01.	80 895	80 895
Overkursfond	772	772
Utjevningsfond eks. utbytte	3 869	2 458
Sum eierandelskapital (A)	85 535	84 125
Sparebankens fond (før fordeling av fonds.obl.renter)	450 524	404 500
Gavefond	2 799	3 068
Grunnfondskapital (B)	453 323	407 568
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,87 %	17,11 %

Utbytte	
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,00
Samlet utbytte	8 090
Vedtaksdato	26.03.2025
Utbetalingsdato	08.04.2025

NOTE 11 20 STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERE

30.06.2025		
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 %
HEGGLI, 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 %
Sum 20 største	431 398	53,33 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	377 547	46,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	808 945	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.