

Delårsrapport

3. kvartal 2025



HEGRA
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

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

HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2025

65,4 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 65,4 (57,4) millioner kroner per 3. kvartal.

11,7 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 11,7 % (11,0 %) per 3. kvartal.

41,1 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 41,1 % (44,6 %) per 3. kvartal.

24,2 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 24,2 % (18,8 %), årets overskudd ikke medregnet.

5,3 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 5,3 % (13,7 %), tilsvarende 249 millioner kroner.

6,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 6,145 (5,660) 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 30.09.2025 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 3. kvartal viser en økning på 3,6 millioner (13,4 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en økning på 3,7 millioner (14,1 %) for konsernet. Økningen i netto renteinntekter skyldes hovedsakelig økt utlånsvolum og amortiseringseffekter.

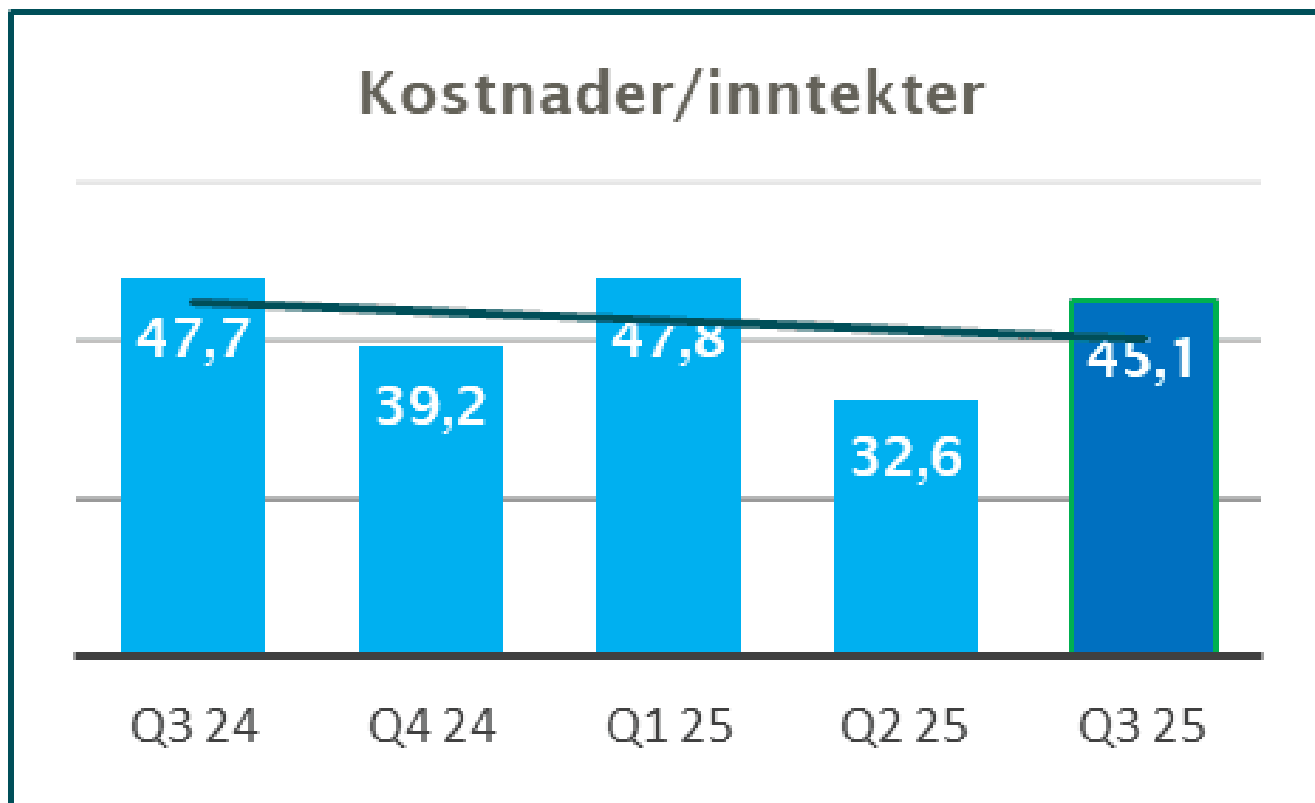
Rentenettoen er økt fra 2,34 i 3. kvartal 2024 til 2,43 i 3. kvartal 2025. I 2. kvartal 2025 var rentenettoen 2,55.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 45,1 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 47,7.

For årets 9 første måneder er kostnadsprosenten 41,1 %, mens den var 44,6 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er minus 2,1 % i 3. kvartal isolert, og 1,1 % for årets 9 første måneder.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 9 første måneder er 68,2 millioner. Dette er 9,6 millioner bedre enn i samme periode i 2024. Positive bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er økt netto renteinntekt, økt avkastning på overskuddslikviditet og økte utbytteinntekter.

Driftsresultat før tap i 3. kvartal 2025 er på 20,4 millioner, noe som er 1,6 millioner bedre enn i samme periode i fjor. Årsakene til resultatforbedringen er økt netto renteinntekt og reduserte kostnader.

Resultat før skatt i 3. kvartal 2025 er 20,0 millioner, noe som er en økning på 2,0 millioner i forhold til samme periode i fjor.

I 3. kvartal har banken kostnadsført 0,5 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er en reduksjon på 0,4 millioner i forhold til samme kvartal i fjor. Netto konstaterte tap og reduserte nedskrivninger i steg 3 utgjør 0, mens økte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 0,5 millioner.

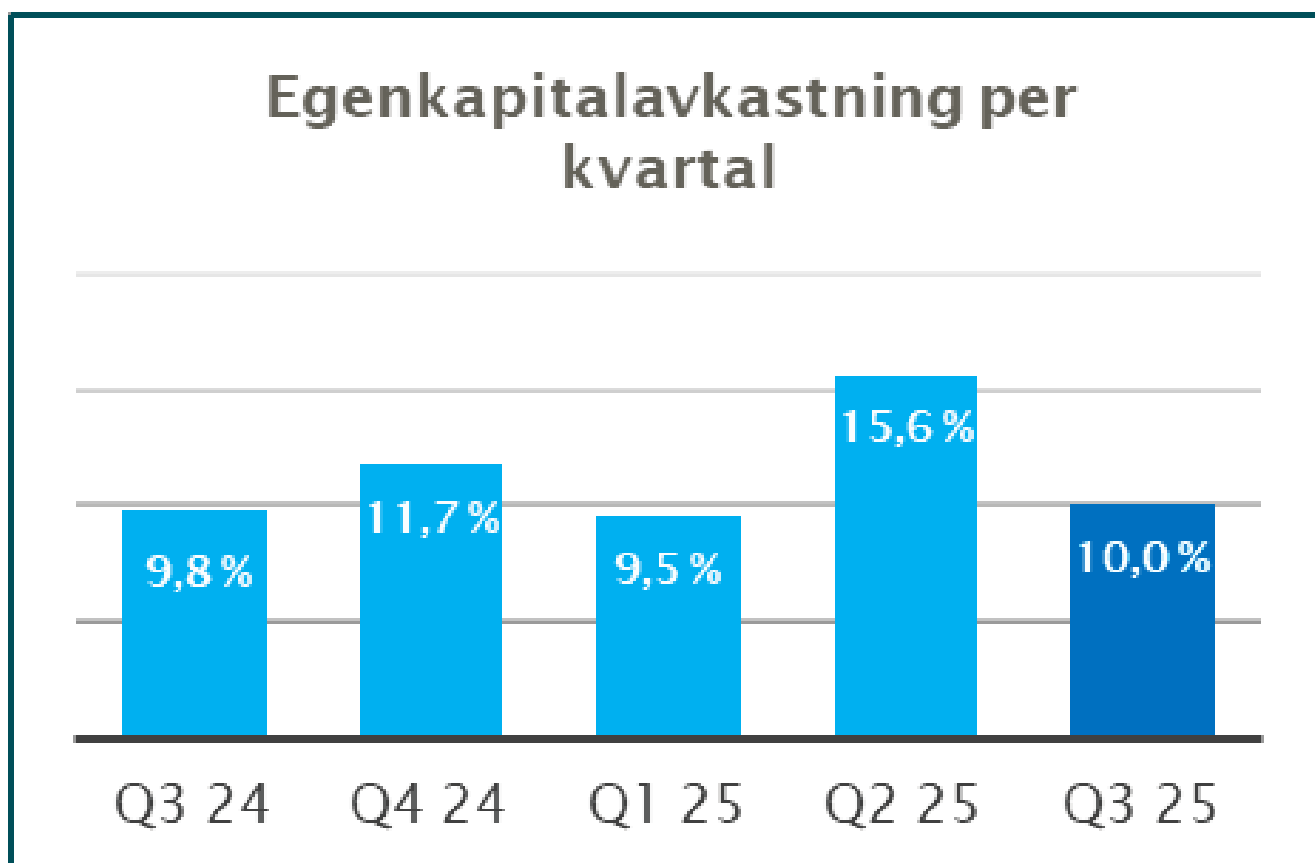
For konsernet er driftsresultat før tap for årets 9 første måneder 68,5 millioner, noe som er 6,4 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme forhold som hos morbanken, i tillegg til en liten resultatforbedring i datterselskapene.

Resultat før skatt for konsernet i 3. kvartal 2025 er 18,9 millioner, noe som er en økning med 0,4 millioner i forhold til samme kvartal i fjor.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for konsernet for årets 9 første måneder 53,4 millioner, noe som er 11,4 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 11,7 % per 30.09.2025. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 11,0 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 6,145 (5,660) milliarder kroner pr. 30.09.2025.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 utgjør 4,998 (4,654) milliarder kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 7,4 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 4.978 (4.728) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 249 millioner (5,3 %) siste 12 mnd, fordelt med utlånsvekst på 4,4 % på personmarkedet og 9,1 % på bedriftsmarkedet.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 18,7 (18,0) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 81,3 (82,0) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 2,8 millioner i tap på utlån. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er økt med 0,8 millioner så langt i år, mens netto konstaterte tap og endring i steg 3 utgjør en kostnadsføring på 2,0 millioner, se for øvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 7,2 millioner (0,14 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 46,7 millioner (0,94 %), hvorav 31,5 millioner (0,63 %) 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 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 (rest på 10 millioner i senior obligasjonslån).

Bankens LCR er 644 og NSFR er 138.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 349 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 227 millioner. Strategiske aksjer utgjør 122 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 147 millioner (4,9 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 268 millioner (8,3 %). Innskuddsdekningen utgjør 84,3 %.

Soliditet

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon utgjør 597,1 (539,5) millioner kroner pr. 30.09, noe som tilsvarer 11,9 (11,6) % av forvaltningskapitalen.

Bankens gjeldende pilar-2 tillegg per 30.09.2025 er 2,4 %. Banken har mottatt nytt pilar-2 tillegg fra Finanstilsynet, gjeldende fra 31.10.2025. Det nye tillegget er redusert til 1,9 %.

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 16,35 % per 30.09.2025. Fra 31.10.2025 vil minimumsmålsetningen være 16,1 %.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2025 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 28,2 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 26,4 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 24,2 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 30,6 %, bankens kjernekapitaldekning 28,8 % og bankens rene kjernekapitaldekning 26,6 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2025 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 25,6 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 23,6 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 21,4 %. 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 27,7 %, konsolidert kjernekapitaldekning 25,8 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 23,5 %.

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. Banken 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 over hvordan kundene eventuelt påvirkes av endret aktivitetsnivå i samfunnet. Lån som er i 90 dagers mislighold er redusert fra 0,88 % ved utgangen av 2. kvartal 2025, til 0,63 % ved utgangen av 3. kvartal, se også kommentarer over. Misligholdet er på et lavt nivå.

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, med smitteeffekter til verdensøkonomien, er fortsatt faktorene som skaper størst makroøkonomisk usikkerhet. Banken følger kontinuerlig utviklingen tett.

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. 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				
3. kvartal isolert	3. kvartal isolert	01.01. - 30.09.	01.01. - 30.09.	Året			3. kvartal isolert	3. kvartal isolert	01.01. - 30.09.	01.01. - 30.09.	Året	
2025	2024	2025	2024	31.12.2024		Note	2025	2024	2025	2024	31.12.2024	
68 369	63 689	204 011	178 955	244 835	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		67 706	62 975	201 886	176 832	242 215	
5 168	2 714	15 202	8 001	10 714	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5 168	2 714	15 202	8 001	10 714	
42 908	39 417	129 757	107 866	149 117	Rentekostnader og lignende kostnader		42 775	39 300	129 340	107 520	148 659	
30 629	26 986	89 456	79 090	106 432	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30 099	26 389	87 748	77 313	104 270	
7 774	8 144	21 985	21 530	29 077	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 774	8 143	21 985	21 530	29 077	
862	874	2 688	3 286	4 198	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		862	874	2 688	3 286	4 198	
0	111	6 500	2 105	2 497	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	111	3 743	2 105	2 497	
-411	1 403	-188	5 742	5 704	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	-411	1 403	-188	5 742	6 704	
141	225	691	431	635	Andre driftsinntekter		9 750	9 665	35 934	31 849	40 573	
6 642	9 009	26 300	26 522	33 715	Netto andre driftsinntekter		16 251	18 448	58 786	57 940	74 653	
37 271	35 995	115 756	105 612	140 147	Sum netto driftsinntekter		46 350	44 837	146 534	135 253	178 923	
8 327	8 863	23 988	23 581	29 595	Lønn og andre personalkostnader		14 960	14 123	45 176	42 126	55 336	
8 055	7 872	22 263	22 128	29 258	Andre driftskostnader		11 283	10 643	30 615	28 774	38 770	
442	451	1315	1352	1 737	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		763	772	2 275	2 303	2 990	
16 824	17 186	47 566	47 061	60 590	Sum driftskostnader		27 006	25 538	78 066	73 203	97 096	
20 447	18 809	68 190	58 551	79 557	Resultat før tap		19 344	19 299	68 468	62 050	81 827	
452	847	2 824	1 130	1 877	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	452	847	2 824	1 130	1 877	
19 995	17 962	65 366	57 421	77 680	Resultat før skatt		18 892	18 452	65 644	60 920	79 950	
5 121	4 757	15 432	14 360	18 599	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		4 876	4 862	16 092	15 122	18 890	
14 874	13 205	49 934	43 061	59 081	Resultat av ordinær drift etter skatt		14 016	13 590	49 552	45 798	61 060	
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>												
0	0	0	0	-1 383	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-1 383	
2 892	-481	4 234	-3 950	-3 401	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	2 892	-481	4 234	-3 950	-3 401	
-423	75	-423	75	34	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	-423	75	-423	75	34	
0	0	0	0	346	Skatt		0	0	0	0	346	
2 469	-406	3 811	-3 875	-4 404	Sum utvidet resultat		2 469	-406	3 811	-3 875	-4 404	
17 343	12 799	53 745	39 186	54 677	Totalresultat		16 485	13 184	53 363	41 923	56 656	
3,40	2,71	10,54	8,28	11,02	Totalresultat per egenkapitalbevis		3,23	2,79	10,47	8,86	11,44	

BALANSE

Morbank			BALANSE - EIENDELER			Konsern		
3. kvartal	3. kvartal	Året				3. kvartal	3. kvartal	Året
2025	2024	31.12.2024	Tall i tusen kroner		Note	2025	2024	31.12.2024
66 727	305 955	302 566	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken			66 727	305 955	302 566
476 039	156 680	240 974	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			476 055	156 685	240 983
3 823 770	3 715 054	3 776 091	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	3 820 322	3 713 577	3 774 129	3 774 129
210 019	186 084	201 747	Rentebærende verdipapirer	7	210 019	186 084	201 747	201 747
349 246	217 339	164 630	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	349 246	217 339	164 630	164 630
14 006	15 006	14 006	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3 151	3 151	3 151	3 151
8 253	9 723	9 337	Varige driftsmidler		52 508	54 687	53 990	53 990
49 162	47 156	47 543	Andre eiendeler		13 913	9 786	12 964	12 964
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892	892
4 998 114	4 653 889	4 757 786	Sum eiendeler		4 992 833	4 648 156	4 755 052	

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD								
3. kvartal	3. kvartal	Året				3. kvartal	3. kvartal	Året
2025	2024	31.12.2024	Tall i tusen kroner		Note	2025	2024	31.12.2024
145 831	145 732	145 589	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	145 831	145 732	145 589	145 589
3 228 551	2 980 613	3 077 128	Innskudd og andre innlån fra kunder		3 216 633	2 948 643	3 070 078	3 070 078
880 609	861 314	856 425	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	880 609	861 314	856 425	856 425
14 468	12 480	8 470	Annen gjeld		23 506	40 500	15 669	15 669
20 307	19 805	20 307	Pensjonsforpliktelse		20 307	19 805	20 307	20 307
16 493	18 632	19 860	Betalbar skatt		17 319	19 881	20 534	20 534
4 602	5 566	5 530	Avsetninger		169	176	372	372
40 191	40 198	40 202	Ansvarlig lånekapital	8	40 191	40 198	40 202	40 202
4 351 052	4 084 340	4 173 511	Sum gjeld		4 344 565	4 076 249	4 169 176	

Innskutt egenkapital								
80 894	80 894	80 894	Eierandelskapital		80 894	80 894	80 894	80 894
772	772	772	Overkurs		772	772	772	772
50 000	30 000	30 129	Fondsobligasjonskapital		50 000	30 000	30 129	30 129
131 666	111 666	111 795	Sum innskutt egenkapital	10	131 666	111 666	111 795	
Opptjent egenkapital								
12 456	6 380	6 930	Fond for urealiserte gevinster		12 456	6 380	6 930	6 930
446 338	402 743	450 524	Sparebankens fond		447 926	402 364	452 125	452 125
3 869	2 481	11 958	Utjevningfond		3 869	2 481	11 958	11 958
2 799	3 218	3 068	Gavefond		2 799	3 218	3 068	3 068
49 934	43 061	0	Periodens resultat etter skatt		49 552	45 798	0	0
515 396	457 883	472 480	Sum opptjent egenkapital	10	516 602	460 241	474 081	
647 062	569 549	584 275	Sum egenkapital		648 268	571 907	585 876	
4 998 114	4 653 889	4 757 786	Sum gjeld og egenkapital		4 992 833	4 648 156	4 755 052	

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	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				49 934				49 934
Føringar over utvidet resultat				-1 715			5 526	3 811
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	48 219	0	0	5 526	53 745
Utbetalt utbytte					-8 089			-8 089
Utbetaling av gaver						-269		-269
Utstedelse av ny hybridkapital		20 000						20 000
Renter hybridkapital		-129		-2 471				-2 600
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 30.09.2025	80 894	50 000	772	496 273	3 869	2 799	12 456	647 062

Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	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				49 552				49 552
Føringar over utvidet resultat				-1 715			5 526	3 811
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	47 837	0	0	5 526	53 363
Utbetalt utbytte					-8 089			-8 089
Utbetaling av gaver						-269		-269
Utstedelse av ny hybridkapital		20 000						20 000
Renter hybridkapital		-129		-2 471				-2 600
Andre egenkapitaltransaksjoner				-11				-11
Egenkapital 30.09.2025	80 894	50 000	772	497 480	3 869	2 799	12 456	648 268

NØKKELTALL – MORBANK

Resultat - for kvartalet isolert	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	31.12.2024
Kostnader i prosent av inntekter	45,1 %	47,7 %	43,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	44,9 %	49,8 %	45,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,1 %	-0,1 %	-6,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	10,0 %	9,8 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	9,2 %	9,3 %	10,6 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,59 %	1,56 %	1,78 %
Rentenetto	2,43 %	2,34 %	2,43 %
Resultat - hittil i år	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kostnader i prosent av inntekter	41,1 %	44,6 %	43,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	41,2 %	47,1 %	45,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,1 %	1,6 %	-6,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	11,7 %	11,0 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	10,9 %	10,4 %	10,6 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,76 %	1,80 %	1,78 %
Rentenetto	2,41 %	2,47 %	2,43 %
Balanse - tall i hele tusen	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 956 486	4 258 231	4 363 564
Bankens forretningskapital (Forvaltningskapital inkl. EBK)	6 145 318	5 659 808	5 834 870
Brutto utlån inkl. EBK	4 978 139	4 728 262	4 860 176
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	2,9 %	18,1 %	15,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	5,3 %	13,7 %	14,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	4,4 %	11,2 %	14,2 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	9,1 %	26,7 %	13,4 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	81,3 %	82,0 %	82,2 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	18,7 %	18,0 %	17,8 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	28,4 %	25,9 %	27,0 %
Innskuddsdekning	84,3 %	80,1 %	81,3 %
Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	24,17 %	18,78 %	22,38 %
Kjernekapitaldekning	26,41 %	20,10 %	23,63 %
Kapitaldekning	28,21 %	21,86 %	25,29 %
Leverage Ratio	11,13 %	9,49 %	11,47 %
Egenkapitalandel	11,95 %	11,59 %	11,48 %
Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	21,37 %	18,30 %	19,64 %
Kjernekapitaldekning	23,62 %	19,65 %	20,96 %
Kapitaldekning	25,55 %	21,46 %	22,72 %
Leverage Ratio	9,35 %	8,97 %	9,59 %
Likviditet	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
LCR	644,3 %	925,7 %	989,6 %
NSFR	138 %	139 %	144 %
Egenkapitalbevis	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevisbrøk	15,9 %	17,1 %	17,1 %
Antall egenkapitalbevis	808 945	808 945	808 945
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	117,16	114,08	115,74
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	9,80	9,10	12,48
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	10,00
Pris / Bokført egenkapital	1,02	0,97	0,96
Siste omsatte kurs	120	111	111

NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Per 30.09.2025 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 0,88 % ved utgangen av 2. kvartal 2025, til 0,63 % ved utgangen av 3. 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). Leiebetingene 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:	Forretningskontor	Eierandel	Balansført verdi	Egenkapital	Resultat	Anskaffet
				30.09.2025	30.09.2025	dato
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7 577	5 350	295	16.06.2015
Eika Økonomi Midt-Norge AS	Stjørdal	100 %	4 855	3 636	2 635	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1 574	872	-466	25.04.2018

NOTE 4 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	31.des
	2025	2024	2024
	Brutto misligholdte balanseførte engasjement - personmarkedet	7 802	20 625
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	23 669	21 638	29 223
Nedskrivninger i steg 3	-715	-856	-522
Netto misligholdte engasjementer	30 756	41 407	62 680

Andre kredittforringede engasjementer	3. kvartal	3. kvartal	31.des
	2025	2024	2024
	Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - personmarkedet	15 117	8 154
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	145	5 893	5 810
Nedskrivninger i steg 3	-524	-584	-1 576
Netto andre kredittforringede engasjement	14 738	13 463	12 651

NOTE 5 FORDELING PÅ UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder
fordelt på sektorer og
næringer

Morbank				Konsern		
3. kvartal	3. kvartal	Året		3. kvartal	3. kvartal	Året
2025	2024	2024		2025	2024	2024
314 833	300 524	303 339	Landbruk/Skogbruk	314 833	300 524	303 339
10 162	11 390	11 193	Virksomhet knyttet til infrastruktur	10 162	11 390	11 193
4 034	4 221	4 532	Kraftforsyning	4 034	4 221	4 532
124 846	156 631	153 754	Utvikling av byggeprosjekter	124 846	156 631	153 754
28 582	40 384	32 727	Bygg og anlegg	28 582	40 384	32 727
4 305	2 978	4 106	Varehandel	4 305	2 978	4 106
11 480	7 311	8 573	Transport	11 480	7 311	8 573
16 598	0	0	Overnattings- og serveringsvirksomhet	16 598	0	0
369 767	296 083	316 644	Eiendomsdrift etc.	369 767	296 083	316 644
45 007	32 047	29 944	Annen næring	41 559	30 569	27 982
929 611	851 568	864 812	Sum næring	926 163	850 091	862 850
2 901 324	2 870 775	2 918 281	Personkunder	2 901 324	2 870 775	2 918 281
3 830 935	3 722 342	3 783 092	Brutto utlån	3 827 487	3 720 865	3 781 131
-1 341	-1 344	-1 320	Steg 1 nedskrivninger	-1 341	-1 344	-1 320
-4 613	-4 468	-3 619	Steg 2 nedskrivninger	-4 613	-4 468	-3 619
-1 211	-1 476	-2 063	Steg 3 nedskrivninger	-1 211	-1 476	-2 063
3 823 770	3 715 054	3 776 091	Netto utlån til kunder	3 820 322	3 713 577	3 774 129
1 147 204	1 005 919	1 077 084	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	1 147 204	1 005 919	1 077 084
4 970 974	4 720 973	4 853 175	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 967 526	4 719 496	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.

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	537	2 082	1 861	4 480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	158	-158	0	0
Overføringer til steg 2	-72	-74	146	0
Overføringer til steg 3	-1	-59	59	0
Netto endring	-178	707	-2 070	-1 541
Endringer som følge av nye eller økte utlån	176	254	436	866
Utlån som er fraregnet i perioden	-101	-460	-179	-739
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet	519	2 292	254	3 065

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2 611 845	264 039	42 397	2 918 281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47 412	-47 412	0	0
Overføringer til steg 2	-98 417	117 013	-18 596	0
Overføringer til steg 3	-871	-7 206	8 077	0
Netto endring	-72 099	-6 684	-11 786	-90 569
Nye utlån utbetalt	666 758	25 096	3 498	695 352
Utlån som er fraregnet i perioden	-555 204	-65 316	-391	-620 910
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet	2 599 424	279 530	23 199	2 902 153

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	783	1 537	201	2 521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	611	-611	0	0
Overføringer til steg 2	-101	154	-53	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-936	-42	808	-171
Endringer som følge av nye eller økte utlån	554	1 357	0	1 911
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-73	0	-161
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	822	2 321	957	4 100

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	708 669	121 985	34 156	864 811
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50 671	-50 671	0	0
Overføringer til steg 2	-64 818	68 471	-3 654	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-25 610	-8 269	-7 417	-41 296
Nye utlån utbetalt	203 592	49 390	397	253 378
Utlån som er fraregnet i perioden	-131 734	-16 377	-1	-148 112
Konstaterte tap	-	-	-	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	740 770	164 530	23 481	928 781

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	54	283	35	372
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-24	37	0	12
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	0	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-12	-237	-7	-256
Nedskrivninger	67	75	28	169

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	230 829	16 458	876	248 163
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 780	-1 780	0	0
Overføringer til steg 2	-7 461	7 461	0	0
Overføringer til steg 3	-20	0	20	0
Netto endring	5 524	-209	-20	5 296
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59 985	73	353	60 411
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34 343	-8 948	-182	-43 473
Brutto balanseførte engasjement	256 295	13 055	1 047	270 397

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 392	592
Økte nedskrivninger i perioden	299	362
Nye nedskrivninger i perioden	68	556
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-680	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2 840	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1 239	1 510

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-851	1 689	1 418
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-7	34	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	820	-500	-1 179
Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som tap	53	0	1 678
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2 840	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	-93	-86
Tapskostnader i perioden	2 824	1 130	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.

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			210 019	210 019
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			226 531	226 531
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			122 715	122 715
Sum			559 265	559 265

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	-1 715	973
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	6 040
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5 526	0
Investering	8 045	240 000
Salg	-3 280	-70 973
Utgående balanse	122 715	226 531

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	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 30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	Bokført verdi 31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	25 000	25 000			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
NO0013628578	07.08.2025	07.08.2028	115 000	115 000			3m Nibor + 0,58 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
Påløpente renter				5 609			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				880 609	861 314	856 425	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	Bokført verdi 31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20 000	20 111	20 119	20 083	3m Nibor + 1,57 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20 000	20 080	20 078	20 118	3m Nibor + 2,92 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 191	40 198	40 201	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
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	215 000	-190 000	-816	880 609
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	856 425	215 000	-190 000	-816	880 609
Ansvarlige lån	40 201	0	0	-10	40 191
Sum ansvarlig lån	40 201	0	0	-10	40 191

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			
	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	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	1 341	-1 943	0
Sum egenkapital	547 128	500 362	554 146
Utbytte	0	0	-8 089
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-2 068	-403	-366
Fradrag i ren kjernekapital	-6 965	-72 356	-5 555
Ren kjernekapital	538 095	427 603	540 135
Fondsobligasjoner	50 000	30 000	30 129
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	588 095	457 603	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	628 095	497 603	610 264

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3 509	1 409	3 425
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16 671	7 044	10 345
Foretak	100 569	63 207	66 125
Massemarked	624 434	315 670	342 847
Pantesikkerhet eiendom	858 382	1 350 428	1 356 879
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	609 307		
- Herav pantesikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	249 075		
Forfalte engasjementer	49 753	72 524	102 163
Høyrisiko engasjementer	0	27 615	6 284
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	11 788	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	24 708	23 147	23 137
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	90 512	29 330	46 204
Andeler verdipapirfond	52 219	30 903	5 049
Egenkapitalposisjoner	157 291	88 213	147 745
Øvrige engasjementer	66 282	71 191	71 105
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 056 118	2 080 680	2 181 307
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	170 359	196 085	231 825
Beregningsgrunnlag	2 226 477	2 276 765	2 413 132
Kapitaldekning i %	28,21 %	21,86 %	25,29 %
Kjernekapitaldekning	26,41 %	20,10 %	23,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,17 %	18,78 %	22,38 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 0,49 % i Eika Gruppen AS og en eierandel i Eika Boligkreditt AS på 1,03 %.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	537 715	489 896	539 133
Kjernekapital	594 108	526 126	575 377
Ansvarlig kapital	642 721	574 515	623 613
Beregningsgrunnlag	2 515 719	2 677 350	2 744 800
Kapitaldekning i %	25,55 %	21,46 %	22,72 %
Kjernekapitaldekning	23,62 %	19,65 %	20,96 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,37 %	18,30 %	19,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,35 %	8,86 %	9,48 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

Per 30.09.2025 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	30.09.2025	2024
Egenkapitalbevis 01.01.	80 895	80 895
Overkursfond	772	772
Utjevningfond 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

30.09.2025		
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 egenkapitalbeveiere	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.