

Delårsrapport

1. kvartal 2026



HEGRA
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2026	3
DELÅRSREGNSKAP	4
RESULTAT	12
BALANSE	13
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	14
NØKKELTALL – MORBANK.....	15
NOTER	16

HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2026

15,5 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 15,5 (17,2) millioner kroner per 1. kvartal.

7,7 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 7,7 % (9,5 %) per 1. kvartal.

52,4 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 52,4 % (47,8 %) per 1. kvartal.

26,8 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 1. kvartal har banken en ren kjernekapital på 26,8 % (22,2 %), årets overskudd ikke medregnet.

0,4 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 0,4 % (15,4 %), tilsvarende 20 millioner kroner.

6,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 6,076 (6,097) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2025.

DELÅRSREGNSKAP

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

Per 31.03.2026 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 1. kvartal viser en reduksjon på 0,3 millioner (0,9 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 0,1 million (0,5 %) for konsernet. Reduksjon i netto renteinntekter skyldes hovedsakelig redusert rentemargin.

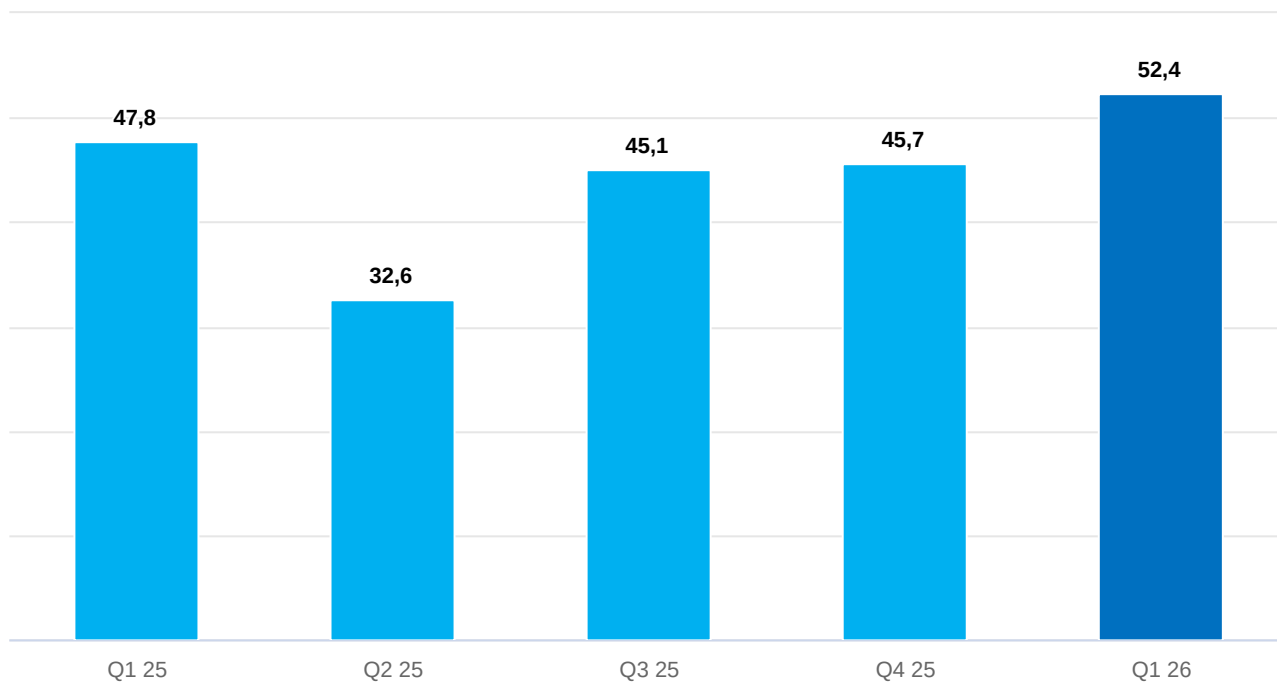
Rentenettoen er redusert fra 2,25 i 1. kvartal 2025 til 2,20 i 1. kvartal 2026. I 4. kvartal 2025 var rentenettoen 2,40.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 1. kvartal 52,4 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 47,8.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er 8,1 %. Årsaken til kostnadsveksten er en generell økning i andre driftskostnader, hvorav enkelte kostnadsøkninger er av forbigående karakter.

Kostnader/inntekter



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 3 første måneder er 15,9 millioner. Dette er 1,8 millioner svakere enn i samme periode i 2025. Negative bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er lavere netto renteinntekt, negativ utvikling på verdipapirer (obligasjonsporteføljen) og økning i andre driftskostnader.

Resultat før skatt i 1. kvartal 2026 er 15,5 millioner, noe som er 1,7 millioner svakere enn samme periode i fjor.

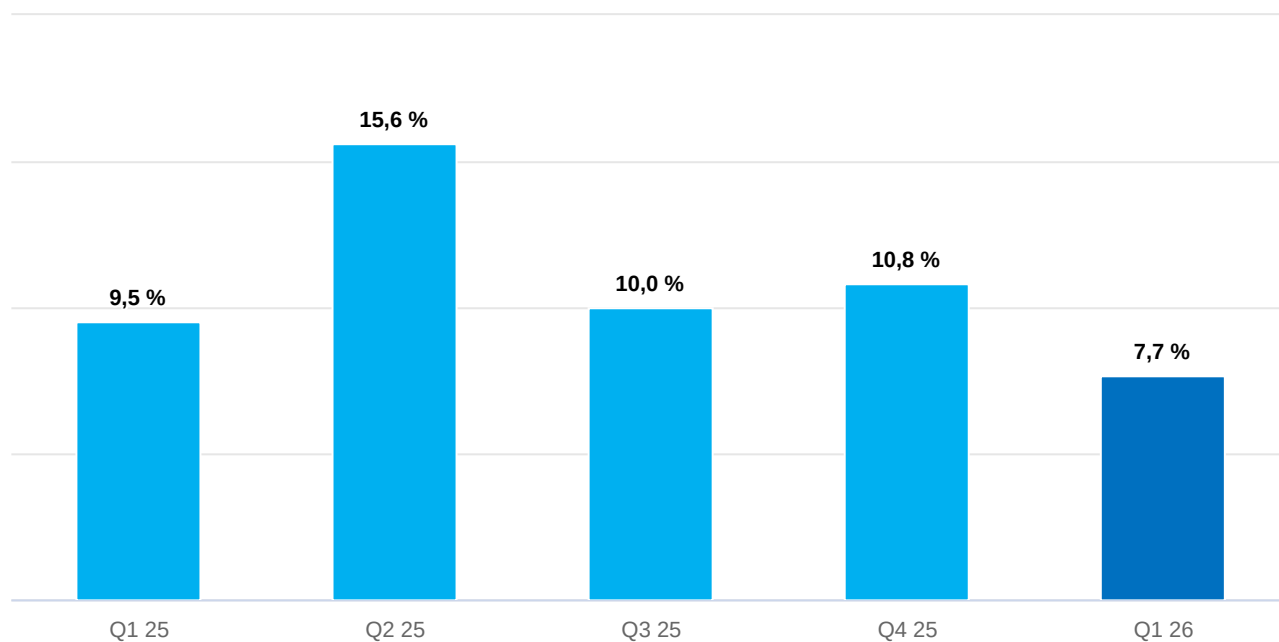
For konsernet er driftsresultat før tap for årets 3 første måneder 15,6 millioner, noe som er 3,3 millioner svakere enn i fjor. Resultatsvekkelsen skyldes samme forhold som hos morbanken, i tillegg til svakere resultat i datterselskapene.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for konsernet for årets 3 første måneder 12,4 millioner, noe som er 1,7 millioner svakere enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 7,7 % per 31.03.2026. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 9,5 %.

Egenkapitalavkastning per kvartal

**BALANSE**

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 6,076 (6,097) milliarder kroner pr. 31.03.2026.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 31.03 utgjør 4,910 (4,999) milliarder kroner.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 1. kvartal på 4,923 (4,903) milliarder kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 20 millioner (0,4 %) siste 12 mnd, fordelt med utlånsvekst på -0,2 % på personmarkedet og 3,2 % på bedriftsmarkedet.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 18,4 (17,9) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 81,6 (82,1) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 0,4 millioner i tap på utlån. Netto bokførte tap består av reduserte nedskrivninger i steg 1 og 2 med 0,4 millioner, mens nedskrivninger i steg 3 er økt med 0,5 millioner. Konstaterte tap utgjør 0,3 millioner, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 1. kvartal utgjør 7,7 millioner (0,16 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 62,0 millioner (1,26 %), hvorav 32,3 millioner (0,66 %) er misligholdt ut 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 mai 2026 (call på ansvarlig lån på 20 millioner) og september 2026 (KfS lån på 40 millioner).

Bankens LCR er 1124 og NSFR er 143.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 408 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 286 millioner. Strategiske aksjer utgjør 122 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en reduksjon i innskudd på 55 millioner (1,8 %), mens de siste 12 månedene viser en reduksjon på 245 millioner (7,4 %). Innskuddsdekningen utgjør 81,4 %.

Soliditet

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon og avsatt utbytte utgjør 623,1 (559,0) millioner kroner pr. 31.03, noe som tilsvarer 12,7 (11,2) % av forvaltningskapitalen.

Bankens nåværende pilar-2 tillegg på 1,9 % på konsolidert nivå er fastsatt av Finanstilsynet gjeldende fra 31.10.2025.

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 16,07 %.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 31.03.2026 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 30,0 % ved utgangen av 1. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 29,1 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 26,8 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 30,5 %, bankens kjernekapitaldekning 29,6 % og bankens rene kjernekapitaldekning 27,4 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 31.03.2026 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 27,2 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 26,1 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 23,9 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 27,7 %, konsolidert kjernekapitaldekning 26,6 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 24,4 %.

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 uendret fra 0,66 % ved utgangen av 4. kvartal 2025, til 0,66 % også ved utgangen av 1. kvartal 2026, 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 2025 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.

INTENSJONSAVTALE OM SAMMENSLÅING MED SELBU SPAREBANK

Styrene i Hegra Sparebank og Selbu Sparebank inngikk den 29. april 2026 en intensjonsavtale om en mulig sammenslåing av de to bankene. Bakgrunnen er et mål om å skape en sterk og synlig lokal sparebank med god kjennskap til kundene og lokalmarkedet.

Hegra Sparebank og Selbu Sparebank driver i dag virksomhet i Trøndelag. Bankenes ambisjon er å utvikle en solid, lønnsom og bærekraftig lokal sparebank med tydelig tilstedeværelse og god kjennskap til kundene og lokalmarkedet. Bankene ønsker å tilby et bredere og mer konkurransedyktig tjenestetilbud med høy rådgivningskompetanse og nærhet til lokale beslutningstakere, og styrke kapasiteten til å finansiere privatkunder og næringsliv og lokale utviklingsprosjekter gjennom økt utlånskraft og et sterkere kapitalgrunnlag. Begge bankene er opptatt av å bidra til økt verdiskaping i lokalsamfunnene gjennom samfunnsengasjement, lokal kapitaltilgang og et styrket grunnlag for gaver, sponsorater og utviklingsinitiativ i bankenes markedsområder.

I Norge er bankenes rammebetingelser i endring. Økt konkurranse og pressede marginer sammen med stadig mer krevende regulatoriske krav fra myndighetene, betyr at banker må øke sine inntekter, eller kutte kostnader for å opprettholde sin konkurransekraft. Styrene i Hegra Sparebank og Selbu Sparebank mener at en sammenslåing gjør at bankene i fellesskap har bedre forutsetninger for å møte de fremtidige utfordringer enn hver for seg.

Det er intensjonen at Hegra Sparebank skal være juridisk og regnskapsmessig overtakende bank, slik at Hegra Sparebank overtar eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Selbu Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen. Hegra Sparebank utsteder egenkapitalbevis som vederlag til eksisterende eiere av egenkapitalbevis i Selbu Sparebank, samt egenkapitalbevis som vederlag til en sparebankstiftelse som opprettes av Selbu Sparebank. Det tas samtidig sikte på at Hegra Sparebank skal konvertere grunnfondskapital til eierandelskapital og utstede egenkapitalbevis til en sparebankstiftelse, som opprettes i forbindelse med gjennomføring av sammenslåingen.

Hegra Sparebank er tilknyttet Eika-alliansen og Selbu Sparebank er tilknyttet Lokalbanksamarbeidet. Etter en grundig vurdering har styrene i bankene besluttet at den sammenslåtte banken skal tre inn i Eika-alliansen.

Bytteforholdet vil bli avklart på tidspunktet for inngåelse av eventuell avtale om sammenslåingen, og skal blant annet baseres på en finansiell og juridisk due diligence, verdijustert egenkapital, resultatmodell, markedsprising og transaksjonsprising. Verdijustert egenkapital og resultatmodell legges til grunn for bytteforholdet, mens markeds- og transaksjonsprising blir brukt for å verifisere bytteforholdet.

Det legges opp til at bankenes styrer beslutter en eventuell fusjonsplan ultimo juni 2026, og at sammenslåingen vil bli endelig besluttet i bankenes generalforsamling i midten av august 2026. Etter foreløpig tidsplan legges det opp til gjennomføring av sammenslåingen i løpet av første halvår 2027.

Intensjonsavtalen regulerer hovedpremissene for en mulig sammenslåing og er betinget av blant annet følgende forhold:

- Godkjenning av en fusjonsplan i bankenes respektive styrer og generalforsamlinger
- Nødvendige godkjenning fra Finanstilsynet

UTSIKTER

Politisk og økonomisk ustabilitet i USA, med smitteeffekter til verdensøkonomien, er fortsatt faktorene som skaper størst makroøkonomisk usikkerhet. Banken følger kontinuerlig utviklingen tett.

Kredittveksten i Norge har vært økende fra lave nivåer, men det er ikke usannsynlig at kredittveksten snur ned igjen etter de siste signalene fra Norges Bank om at det forventes renteøkninger framover.

Banken forventer fortsatt stor konkurranse om kundene videre utover i 2026. Det er risiko for at dette vil medføre synkende marginer og lav utlånsvekst.

Hegra, 12.05.2026
Styret i Hegra Sparebank

Trond Størseth
Styreleder

Øyvind Drogset Olsen
Styrets nestleder

Tove Røddesnes
Styremedlem

Tore Helgesen
Styremedlem

Hege Aasen Veiseth
Styremedlem

André Buseth Wigum
Ansattvalgt

Arne Martin H. Laukvik
Adm. banksjef

RESULTAT

Morbank					RESULTAT			Konsern				
1. kvartal isolert	1. kvartal isolert	01.01. - 31.03.	01.01. - 31.03.	Året		Note	1. kvartal isolert	1. kvartal isolert	01.01. - 31.03.	01.01. - 31.03.	Året	
2026	2025	2026	2025	31.12.2025			2026	2025	2026	2025	31.12.2025	
60 203	67 648	60 203	67 648	268 215	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektiv rentemetoden		59 611	66 964	59 611	66 964	265 468	
5 574	2 659	5 574	2 659	20 959	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5 574	2 659	5 574	2 659	20 959	
38 825	43 103	38 825	43 103	169 773	Rentekostnader og lignende kostnader		38 700	42 992	38 700	42 992	169 100	
26 952	27 204	26 952	27 204	119 401	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 485	26 631	26 485	26 631	117 327	
7 471	7 086	7 471	7 086	30 012	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 471	7 086	7 471	7 086	30 012	
934	953	934	953	3 665	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		934	953	934	953	3 665	
360	279	360	279	7 411	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		360	279	360	279	4 654	
-455	50	-455	50	-885	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	-455	50	-455	50	-504	
119	357	119	357	935	Andre driftsinntekter		10986	12 646	10986	12 646	47 271	
6 561	6 819	6 561	6 819	33 808	Netto andre driftsinntekter		17 428	19 108	17 428	19 108	77 768	
33 513	34 023	33 513	34 023	153 209	Sum netto driftsinntekter		43 913	45 739	43 913	45 739	195 095	
8 567	8 628	8 567	8 628	31 991	Lønn og andre personalkostnader		16 403	16 288	16 403	16 288	59 294	
8 548	7 194	8 548	7 194	30 908	Andre driftskostnader		11 085	9 711	11 085	9 711	43 035	
456	433	456	433	1 767	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		776	753	776	753	3 042	
17 571	16 255	17 571	16 255	64 666	Sum driftskostnader		28 264	26 752	28 264	26 752	105 371	
15 942	17 768	15 942	17 768	88 543	Resultat før tap		15 649	18 987	15 649	18 987	89 724	
421	561	421	561	3 088	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	421	561	421	561	3 088	
15 521	17 207	15 521	17 207	85 455	Resultat før skatt		15 228	18 426	15 228	18 426	86 636	
3 821	4 288	3 821	4 288	19 040	Skattekostnad		3 605	4 840	3 605	4 840	19 836	
11 700	12 919	11 700	12 919	66 415	Resultat av ordinær drift etter skatt		11 623	13 586	11 623	13 586	66 800	
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>												
0	0	0	0	2 039	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	2 039	
810	515	810	515	11 618	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	810	515	810	515	11 618	
-30	0	-30	0	-1 950	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	-30	0	-30	0	-1 950	
0	0	0	0	-510	Skatt		0	0	0	0	-510	
780	515	780	515	11 197	Sum utvidet resultat		780	515	780	515	11 197	
12 480	13 434	12 480	13 434	77 612	Totalresultat		12 403	14 101	12 403	14 101	77 997	
2,25	2,64	2,25	2,64	14,45	Totalresultat per egenkapitalbevis		2,24	2,77	2,24	2,77	14,52	

BALANSE

Morbank			BALANSE - EIENDELER			Konsern		
1. kvartal	1. kvartal	Året				1. kvartal	1. kvartal	Året
2026	2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	31.12.2025	
178 763	303 054	215 314	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken		178 763	303 054	215 314	
284 706	291 801	286 701	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		284 723	291 801	286 713	
3 749 294	3 796 357	3 783 535	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	3 748 602	3 794 139	3 783 234	
202 511	204 666	213 770	Rentebærende verdipapirer	7	202 511	204 666	213 770	
408 012	330 822	320 084	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	408 012	330 822	320 084	
16 125	14 006	16 125	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0	
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3 151	3 151	3 151	
7 609	9 040	8 018	Varige driftsmidler		51 820	53 358	52 466	
62 405	48 506	82 567	Andre eiendeler		27 574	16 146	46 927	
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892	
4 910 317	4 999 144	4 927 006	Sum eiendeler		4 906 048	4 998 029	4 922 551	
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD								
1. kvartal	1. kvartal	Året			1. kvartal	1. kvartal	Året	
2026	2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	31.12.2025	
145 832	145 594	145 815	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	145 832	145 594	145 815	
3 057 139	3 302 451	3 112 056	Innskudd og andre innlån fra kunder		3 043 825	3 290 771	3 106 462	
921 553	840 525	880 509	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	921 553	840 525	880 509	
26 136	19 351	17 038	Annen gjeld		35 381	31 662	17 825	
18 105	20 307	18 105	Pensjonsforpliktelser		18 105	20 307	18 105	
3 584	8 597	19 222	Betalbar skatt		5 428	9 512	21 793	
15 801	5 042	24 113	Avsetninger		11 865	124	19 924	
40 182	40 185	40 194	Ansvarlig lånekapital	8	40 182	40 185	40 194	
4 228 332	4 382 052	4 257 052	Sum gjeld		4 222 171	4 378 680	4 250 627	
Innskutt egenkapital								
80 894	80 894	80 894	Eierandelskapital		80 894	80 894	80 894	
772	772	772	Overkurs		772	772	772	
50 000	50 000	50 535	Fondsobligasjonskapital		50 000	50 000	50 535	
131 666	131 666	132 201	Sum innskutt egenkapital	10	131 666	131 666	132 201	
Opptjent egenkapital								
19 358	7 445	18 548	Fond for urealiserte gevinster		18 548	7 445	18 548	
502 752	450 036	502 696	Sparebankens fond		505 531	451 626	504 666	
13 710	11 958	13 710	Utvjvningsfond		13 710	11 958	13 710	
2 799	3 068	2 799	Gavefond		2 799	3 068	2 799	
11 700	12 919	0	Periodens resultat etter skatt		11 623	13 586	0	
550 319	485 426	537 753	Sum opptjent egenkapital	10	552 211	487 683	539 723	
681 985	617 092	669 954	Sum egenkapital		683 877	619 349	671 924	
4 910 317	4 999 144	4 927 006	Sum gjeld og egenkapital		4 906 048	4 998 029	4 922 551	

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2025	80 894	50 535	772	502 696	13 710	2 799	18 548	669 954
Resultat etter skatt				11 700				11 700
Føringer over utvidet resultat				-30			810	780
Totalresultat 31.03.2026	0	0	0	11 670	0	0	810	12 480
Utbetalt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Utstedelse av ny hybridkapital								0
Renter hybridkapital		-535		-1 052				-1 587
Andre egenkapitaltransaksjoner				1 138				1 138
Egenkapital 31.03.2026	80 894	50 000	772	514 452	13 710	2 799	19 358	681 985

Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningssfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2025	80 894	50 535	772	504 666	13 710	2 799	18 548	671 924
Resultat etter skatt				11 623				11 623
Føringer over utvidet resultat				-30			810	780
Totalresultat 31.03.2026	0	0	0	11 593	0	0	810	12 403
Utbetalt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Utstedelse av ny hybridkapital								0
Renter hybridkapital		-535		-1 052				-1 587
Andre egenkapitaltransaksjoner				1 138				1 138
Egenkapital 31.03.2026	80 894	50 000	772	516 345	13 710	2 799	19 358	683 877

NØKKELTALL – MORBANK

Resultat - for kvartalet isolert	1. kvartal 2026	1. kvartal 2025	31.12.2025
Kostnader i prosent av inntekter	52,4 %	47,8 %	42,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	52,1 %	48,2 %	42,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,1 %	8,1 %	6,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	7,7 %	9,5 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,1 %	8,8 %	10,7 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,27 %	1,42 %	1,73 %
Rentenetto	2,20 %	2,25 %	2,41 %
Resultat - hittil i år	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Kostnader i prosent av inntekter	52,4 %	47,8 %	42,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	52,1 %	48,2 %	42,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,1 %	8,1 %	6,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	7,7 %	9,5 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,1 %	8,8 %	10,7 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,27 %	1,41 %	1,73 %
Rentenetto	2,20 %	2,25 %	2,41 %
Balanse - tall i hele tusen	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 969 522	4 906 070	4 952 933
Bankens forretningskapital (Forvaltningskapital inkl. EBK)	6 076 449	6 097 220	6 098 015
Brutto utlån inkl. EBK	4 922 967	4 902 521	4 961 950
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	-1,3 %	17,0 %	0,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	0,4 %	15,4 %	2,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	-0,2 %	13,7 %	1,4 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	3,2 %	24,0 %	5,5 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	81,6 %	82,1 %	81,6 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	18,4 %	17,9 %	18,4 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	29,0 %	27,4 %	28,9 %
Innskuddsdekning	81,4 %	86,8 %	82,1 %
Soliditet (Hegra Sparebank alene)	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapitaldekning	26,83 %	22,21 %	26,52 %
Kjernekapitaldekning	29,06 %	24,19 %	28,71 %
Kapitaldekning	29,95 %	25,78 %	30,47 %
Leverage Ratio	12,70 %	11,40 %	12,55 %
Egenkapitalandel	12,69 %	11,18 %	12,39 %
Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapitaldekning	23,92 %	19,11 %	23,83 %
Kjernekapitaldekning	26,13 %	21,07 %	26,04 %
Kapitaldekning	27,23 %	22,76 %	27,96 %
Leverage Ratio	10,75 %	9,69 %	10,69 %
Likviditet	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
LCR	1124,1 %	1156,9 %	995,0 %
NSFR	143 %	149 %	140 %
Egenkapitalbevis	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevisbrøk	14,6 %	15,9 %	15,9 %
Antall egenkapitalbevis	808 945	808 945	808 945
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	112,69	109,64	117,90
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	2,11	2,53	13,03
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	11,00
Pris / Bokført egenkapital	1,04	1,01	1,04
Siste omsatte kurs	117	111	123

NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Per 31.03.2026 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 2025 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se notene i årsrapport for 2025 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 uendret fra 0,66 % ved utgangen av 4. kvartal 2025, til 0,66 % ved utgangen av 1. kvartal 2026. 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen 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.

Bruksretteieendelen 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
				31.03.2026	31.03.2026	dato
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7 577	5 490	66	16.06.2015
Eika Økonomi Midt-Norge AS	Stjørdal	100 %	4 855	927	-113	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	3 693	2 806	-353	25.04.2018

NOTE 4 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager			
	1. kvartal	1. kvartal	31.des
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - personmarkedet	8 277	43 393	6 708
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	24 032	35 369	25 850
Nedskrivninger i steg 3	-860	-3 089	-839
Netto misligholdte engasjementer	31 449	75 673	31 719
Andre kredittforringede engasjementer			
	1. kvartal	1. kvartal	31.des
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - personmarkedet	11 534	666	18 329
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	18 200	0	14 558
Nedskrivninger i steg 3	-1 330	-224	-828
Netto andre kredittforringede engasjement	28 404	442	32 059

NOTE 5 FORDELING PÅ UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder
fordelt på sektorer og
næringer

Morbank				Konsern		
1. kvartal	1. kvartal	Året		1. kvartal	1. kvartal	Året
2026	2025	2025		2026	2025	2025
311 883	310 993	318 300	Landbruk/Skogbruk	311 883	310 993	318 300
10 003	11 431	10 073	Virksomhet knyttet til infrastruktur	10 003	11 431	10 073
3 685	4 088	3 918	Kraftforsyning	3 685	4 088	3 918
115 841	156 529	112 727	Eiendomsutvikling	115 841	156 529	112 727
26 992	38 162	28 702	Bygg og anlegg	26 992	38 162	28 702
4 659	4 635	5 119	Varehandel	4 659	4 635	5 119
11 075	11 208	11 562	Transport	11 075	11 208	11 562
16 570	0	16 584	Overnattings- og serveringsvirksomhet	16 570	0	16 584
349 464	308 588	352 027	Eiendomsdrift etc.	349 464	308 588	352 027
53 926	30 336	53 580	Annen næring	53 234	28 118	53 280
904 095	875 967	912 592	Sum næring	903 403	873 749	912 292
2 852 744	2 928 478	2 878 349	Personkunder	2 852 744	2 928 478	2 878 349
3 756 839	3 804 445	3 790 941	Brutto utlån	3 756 147	3 802 227	3 790 641
-1 677	-1 488	-1 579	Steg 1 nedskrivninger	-1 677	-1 488	-1 579
-3 678	-3 322	-4 161	Steg 2 nedskrivninger	-3 678	-3 322	-4 161
-2 190	-3 278	-1 667	Steg 3 nedskrivninger	-2 190	-3 278	-1 667
3 749 294	3 796 357	3 783 535	Netto utlån til kunder	3 748 602	3 794 139	3 783 234
1 166 132	1 098 076	1 171 009	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	1 166 132	1 098 076	1 171 009
4 915 426	4 894 433	4 954 544	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 914 734	4 892 215	4 954 243

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.

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	503	2 146	583	3 232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78	-78	0	0
Overføringer til steg 2	-14	99	-84	1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-199	-9	205	-3
Endringer som følge av nye eller økte utlån	35	2	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-138	0	-166
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet	375	2 022	704	3 101

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	2 608 160	244 785	25 404	2 878 349
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26 512	-26 512	0	0
Overføringer til steg 2	-52 946	55 427	-2 482	-1
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring	-33 962	7 141	-2 862	-29 683
Nye utlån utbetalt	220 949	1 573	0	222 522
Utlån som er fraregnet i perioden	-188 013	-30 429	0	-218 442
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet	2 580 698	251 985	20 062	2 852 744

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	1 076	2 016	1 084	4 176
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 899	-1 899	0	0
Overføringer til steg 2	-69	69	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-1 627	1 515	367	255
Endringer som følge av nye eller økte utlån	37	0	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-10	0	-26
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	1 302	1 656	1 486	4 444

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	750 238	122 148	40 206	912 592
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 934	-43 934	0	0
Overføringer til steg 2	-49 158	49 158	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2 315	2 315	0
Netto endring	-10 017	-3 365	-609	-13 991
Nye utlån utbetalt	30 316	0	0	30 316
Utlån som er fraregnet i perioden	-16 100	-8 726	0	-24 826
Konstaterte tap	-	-	-	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	749 213	112 967	41 912	904 095

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	79	33	57	169
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-26	4	4	-18
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	0	0	-1
Nedskrivninger	57	37	61	154

31.03.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	216 026	8 030	1 445	225 503
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	885	-885	0	0
Overføringer til steg 2	-8 320	8 320	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	11 078	-6 562	-84	4 432
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9 789	0	0	9 789
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9 005	-103	0	-9 108
Brutto balanseførte engasjement	220 453	8 800	1 361	230 616

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2026	31.03.2025
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 723	2 097
Økte nedskrivninger i perioden	623	1 177
Nye nedskrivninger i perioden	307	39
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-148	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-255	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2 250	3 313

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	523	1 215	-397
Endring i perioden i steg 3 på garantier	4	0	22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-404	-377	577
Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som tap	48	-272	-254
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	255	0	1 287
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	1 885
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-5	-5	-32
Tapskostnader i perioden	421	561	3 088

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.

31.03.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		202 511		202 511
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			286 394	286 394
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			121 618	121 618
Sum		202 511	408 012	610 523

Avstemming av nivå 3 - aksjer	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	121 436	198 648
Realisert gevinst/tap	-30	233
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	2 746
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	810	0
Investering	710	115 000
Salg	-1 308	-30 233
Utgående balanse	121 618	286 394

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rente-
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
KFS 20230004	26.01.2023	28.09.2026	20 000	20 000			3m Nibor + 1,12 bp
KFS 20240022	25.10.2024	28.09.2026	20 000	20 000			3m Nibor + 0,35 bp
KFS 20250006	21.03.2025	23.04.2027	35 000	35 000			3m Nibor + 0,48 bp
KFS 20240004	21.03.2024	21.09.2027	20 000	20 000			3m Nibor + 0,80 bp
KFS 20230022	08.11.2023	12.01.2028	20 000	20 000			3m Nibor + 1,10 bp
KFS 20260001	16.01.2026	04.02.2030	30 000	30 000			3m Nibor + 0,46 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145 000	145 000	145 815	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rente-
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
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	130 000	130 000			3m Nibor + 0,58 bp
NO0013177261	08.03.2024	08.03.2029	100 000	150 000			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
NO0013711937	20.01.2026	20.01.2031	100 000	100 000			3m Nibor + 0,74 bp
Påløpte renter				6 553			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				921 553	840 525	880 509	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rente-
				31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20 000	20 080	20 108	20 110	3m Nibor + 1,57 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20 000	20 102	20 077	20 084	3m Nibor + 2,92 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 182	40 185	40 194	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2025				31.03.2026
Lån fra kredittinstitusjoner	145 815	30 000	-30 000	-815	145 000
Som lån fra kredittinstitusjoner	145 815	30 000	-30 000	-815	145 000
Obligasjonsgjeld	880 509	150 000	-110 000	1 044	921 553
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	880 509	150 000	-110 000	1 044	921 553
Ansvarlige lån	40 194	0	0	-12	40 182
Sum ansvarlig lån	40 194	0	0	-12	40 182

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			
	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevis	80 895	80 895	80 895
Overkursfond	771	771	771
Sparebankens fond	503 834	450 524	502 696
Gavefond	2 799	3 068	2 799
Utjevningfond	13 710	11 958	13 710
Fond for urealiserte gevinster	18 547	6 929	18 548
Annen egenkapital	-1 051	28	0
Sum egenkapital	619 505	554 174	619 419
Utbytte	-8 898	0	-8 898
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-627	-760	-550
Fradrag i ren kjernekapital	-7 397	-6 965	-6 441
Ren kjernekapital	602 583	546 449	603 529
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	50 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	652 583	596 449	653 529
Ansvarlig lånekapital	20 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20 000	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	672 583	636 449	693 529

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3 425	3 457	3 426
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	10 702	13 090	27 636
Foretak	102 465	67 639	107 993
Massemarked	669 843	325 271	653 937
Pantesikkerhet eiendom		1 406 502	
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	563 132		602 513
- Herav pantesikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	221 125		248 492
Forfalte engasjementer	67 333	102 095	70 998
Høyrisiko engasjementer	0	307	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	7 301	0	7 380
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 362	24 207	24 943
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	53 614	53 986	40 454
Andeler verdipapirfond	83 269	71 038	45 264
Egenkapitalposisjoner	170 949	149 880	165 660
Øvrige engasjementer	69 107	71 623	66 850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 047 627	2 289 095	2 065 546
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198 301	231 825	210 376
Beregningsgrunnlag	2 245 928	2 520 920	2 275 922
Kapitaldekning i %	29,95 %	25,25 %	30,47 %
Kjernekapitaldekning	29,06 %	23,66 %	28,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,83 %	21,68 %	26,52 %

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 %.

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	600 565	546 431	601 177
Kjernekapital	656 177	602 546	656 903
Ansvarlig kapital	683 737	650 782	705 298
Beregningsgrunnlag	2 510 760	2 859 742	2 522 827
Kapitaldekning i %	27,23 %	22,76 %	27,96 %
Kjernekapitaldekning	26,13 %	21,07 %	26,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,92 %	19,11 %	23,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,75 %	9,69 %	10,69 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

Per 31.03.2026 var det utstedt totalt 808.945 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (Tickerkode er HESB.)

Eierandelsbrøk for 2026, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk per 31.12.2025, justert for utbetalinger gjennom 2026.

Eierandelsbrøk, morbank (det blir kun justert for fondsobligasjonsrenter per 31.12.)		
Beløp i tusen kroner	31.03.2026	2025
Egenkapitalbevis 01.01.	80 895	80 895
Overkursfond	772	772
Utjevningfond eks. utbytte	4 812	3 869
Sum eierandelskapital (A)	86 478	85 536
Sparebankens fond (før fordeling av fonds.obl.renter)	503 834	450 524
Gavefond	2 799	2 799
Grunnfondskapital (B)	506 633	453 323
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,58 %	15,87 %

Utbytte	
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00
Samlet utbytte	8 898
Vedtaksdato	29.04.2026
Utbetalingsdato	13.05.2026

NOTE 11 20 STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERE

31.03.2026		
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 %
MIDT-NORSK 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.