

Delårsrapport

2. kvartal 2026



HEGRA
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2026	3
DELÅRSREGNSKAP	4
RESULTAT	11
BALANSE	12
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	13
NØKKELTALL – MORBANK.....	14
NOTER	15

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2026

38,1 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 38,1 (45,4) millioner kroner per 2. kvartal.

9,7 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 9,7 % (12,5 %) per 2. kvartal.

47,5 %

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter er 47,5 (39,2) per 2. kvartal.

26,3 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2. kvartal har banken en ren kjernekapital på 26,3 % (24,3 %), årets overskudd ikke medregnet.

1,0 %

Utlånsvekst i 2. kvartal

Bankens vekst i utlån i kvartalet (inkludert Eika Boligkreditt) er 1,0% (1,5 %), tilsvarende 48 millioner kroner.

6,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 6,106 (6,109) 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 30.06.2026 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 2. kvartal viser en reduksjon på 4,4 millioner (13,8 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 4,3 millioner (13,7 %) for konsernet. Reduksjonen i netto renteinntekter skyldes redusert rentemargin og amortiseringseffekter.

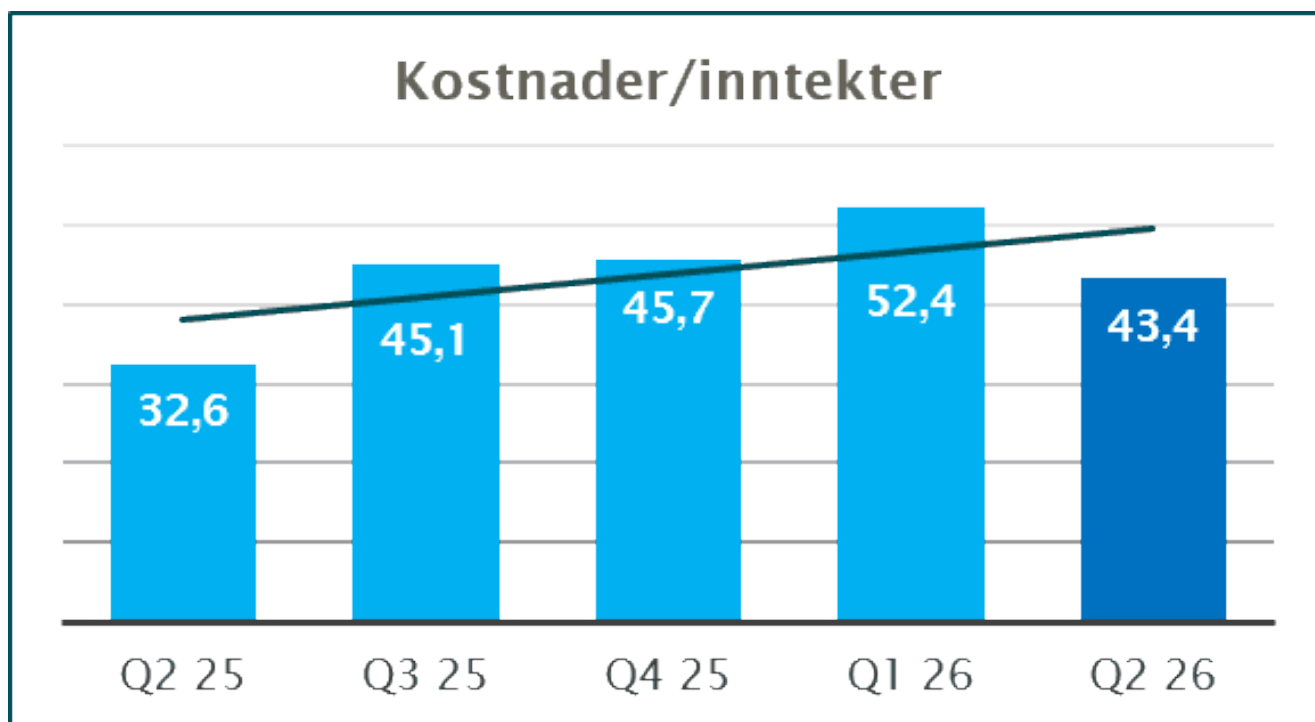
Rentenettoen er redusert fra 2,55 i 2. kvartal 2025 til 2,22 i 2. kvartal 2026. I 1. kvartal 2026 var rentenettoen 2,20.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 2. kvartal 43,4 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 32,6.

For 1. halvår er kostnadsprosenten 47,5 %, mens den var 39,2 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten mot tilsvarende periode i fjor er 19,4 % i 2. kvartal isolert, og 13,4 % for 1. halvår samlet. Den høye kostnadsveksten skyldes i all hovedsak fusjonsrelaterte kostnader knyttet til forberedelsene av fusjonen med Selbu Sparebank.



Resultat

Driftsresultat før tap i første halvår er 38,5 millioner. Dette er 9,2 millioner svakere enn i samme periode i 2025. Negative bidragsyttere i forhold til samme periode i fjor er redusert netto renteinntekt og økte kostnader.

Driftsresultat før tap i 2. kvartal 2026 er på 22,6 millioner, noe som er 7,4 millioner svakere enn i samme periode i fjor. Årsakene til resultatsvekkelsen er de samme som for 1. halvår samlet.

Resultat før skatt i 2. kvartal 2026 er 22,5 millioner, noe som er 5,6 millioner svakere enn samme periode i fjor.

I 2. kvartal har banken kostnadsført kr 20.000 i tapsnedskrivninger, noe som er 1,8 millioner lavere enn i 2. kvartal i fjor. I kvartalet utgjør økte nedskrivninger i steg 3 0,3 millioner, konstaterte tap 0,7 millioner, mens reduserte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 1,0 millioner.

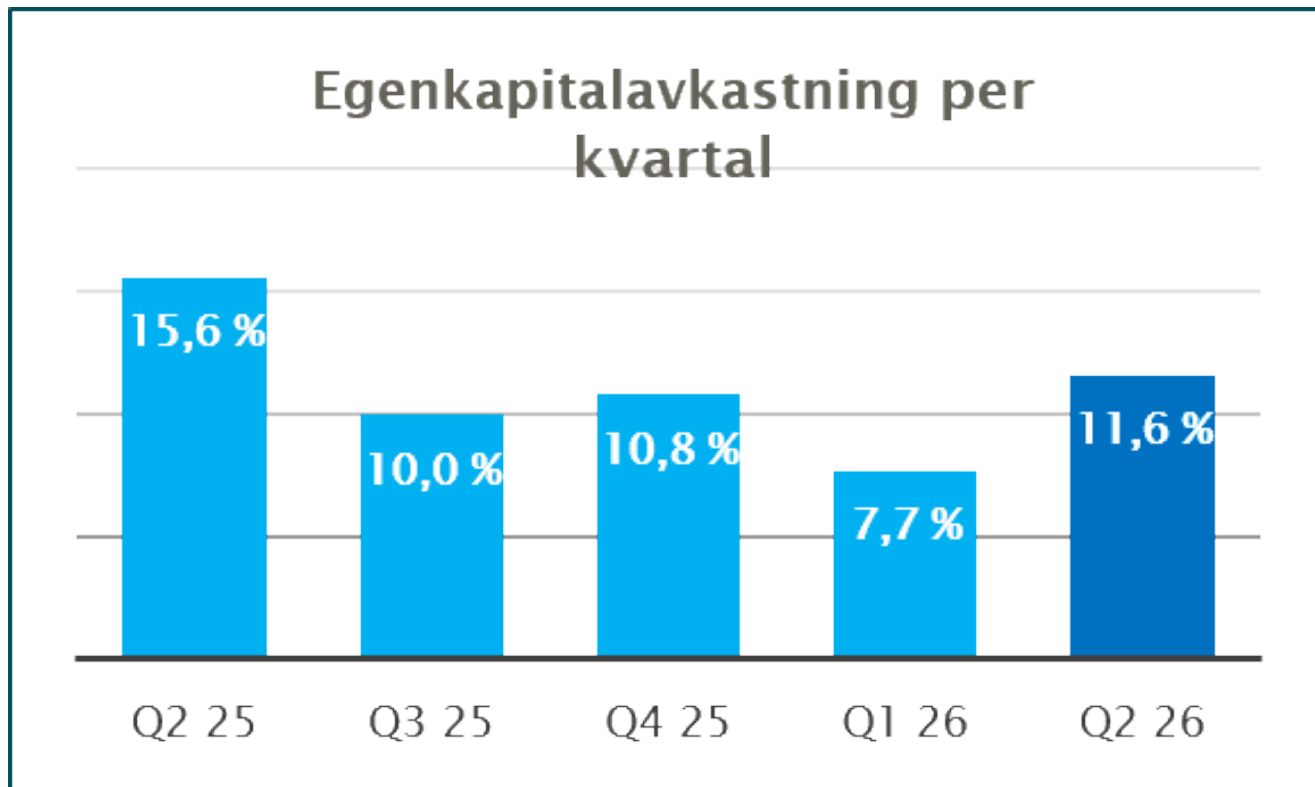
For konsernet er driftsresultat før tap for første halvår 36,7 millioner, noe som er 12,4 millioner svakere enn i fjor. Resultatsvekkelsen skyldes samme forhold som hos morbanken, i tillegg til svakere drift i datterselskapene.

Resultat før skatt for konsernet i 2. kvartal 2026 er 21,1 millioner, noe som er en reduksjon med 7,3 millioner i forhold til samme kvartal i fjor.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for konsernet for 1. halvår 26,0 millioner, noe som er 10,8 millioner svakere enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 9,7 % per 30.06.2026. I 1. halvår i fjor var egenkapitalavkastningen 12,5 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 6,106 (6,109) milliarder kroner pr. 30.06.2026.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.06 utgjør 4,919 (4,977) milliarder kroner.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 2. kvartal på 4,971 (4,977) milliarder kroner (brutto).

Utlånsveksten (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) utgjør 48 millioner (1,0 %) i 2. kvartal, fordelt med 0,7 % på personmarkedet og 2,1 % på bedriftsmarkedet.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 18,6 (18,0) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 81,4 (82,0) %.

Banken har så langt i år kostnadsført 0,4 millioner i tap på utlån, se for øvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2. kvartal utgjør 7,0 millioner (0,14 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån og kredittforringede lån utgjør 63,4 millioner (1,27 %), hvorav 48,9 millioner (0,98 %) er misligholdt over 90 dager (se note 4). Lån som ligger som kredittforringet/misligholdt, men som ikke er i betalingsmislighold, utgjør 14,5 millioner (0,29 %).

Alle lån som er betalingsmisligholdt er sikret i boligeiendommer. Antall kunder i betalingsmislighold er 5 personkunder og 2 bedriftskunder.

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



Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, pengemarkedsfond, en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall er i september 2026 (KfS-lån på 40 millioner).

Bankens LCR er 1110 og NSFR er 141.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 408 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 290 millioner. Strategiske aksjer utgjør 118 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en reduksjon i innskudd på 23 millioner (0,7 %), mens de siste 12 månedene viser en reduksjon på 181 millioner (5,5 %). Innskuddsdekningen utgjør 81,6 %.

Soliditet

Egenkapitalen eksklusive fondsobligasjon utgjør 637,6 (580,7) millioner kroner pr. 30.06, noe som tilsvarer 13,0 (11,7) % 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 30.06.2026 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 29,4 % ved utgangen av 2. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 28,5 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 26,3 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 30,7 %, bankens kjernekapitaldekning 29,8 % og bankens rene kjernekapitaldekning 27,6 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.06.2026 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 26,8 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 25,7 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 23,5 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 27,9 %, konsolidert kjernekapitaldekning 26,8 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 24,7 %.

Hegra Sparebank ligger i en vekstregion. Regionen har begrenset eksponering direkte mot konjunkturutsatte sektorer. Styret mener det er viktig at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. 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 på hvordan kundene eventuelt påvirkes av endret aktivitetsnivå i samfunnet. Lån som er i 90 dagers mislighold er økt fra 0,66 % ved utgangen av 1. kvartal 2026, til 0,98 % ved utgangen av 2. 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.

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.

Etter foreløpig tidsplan legges det opp til gjennomføring av sammenslåingen i løpet av første halvår 2027.

UTSIKTER

Politisk og økonomisk ustabilitet i USA, med smitteeffekter til verdensøkonomien, samt høyt og økende rentenivå i forhold til hva samfunnet har vært vant til i mange år, er fortsatt faktorene som skaper størst makroøkonomisk usikkerhet. Banken følger utviklingen tett og vurderer løpende konsekvensene for egen drift.

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

Videre vil fusjonskostnader medføre høyere kostnadsvekst enn normalt i 2026 og 2027.

RESULTAT

Morbank					RESULTAT		Konsern				
2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året			2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året
2026	2025	2026	2025	31.12.2025	Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	2026	2025	31.12.2025
60 693	70 400	120 896	135 642	268 215	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektiv rentemetoden		60 109	69 622	119 720	134 180	265 468
6 239	4 969	11 813	10 034	20 959	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6 239	4 969	11 813	10 034	20 959
39 665	43 746	78 490	86 849	169 773	Rentekostnader og lignende kostnader		39 593	43 573	78 293	86 565	169 100
27 267	31 623	54 219	58 827	119 401	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 755	31 018	53 240	57 649	117 327
6 890	7 125	14 361	14 211	30 012	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 890	7 125	14 361	14 211	30 012
874	873	1 808	1 826	3 665	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		874	873	1 808	1 826	3 665
6 103	6 221	6 463	6 500	7 411	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3 103	3 464	3 463	3 743	4 654
349	173	-106	223	-885	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	349	173	-106	223	-504
121	193	240	550	935	Andre driftsinntekter		12 731	13 538	23 717	26 184	47 271
12 589	12 839	19 150	19 658	33 808	Netto andre driftsinntekter		22 199	23 427	39 627	42 535	77 768
39 856	44 462	73 369	78 485	153 209	Sum netto driftsinntekter		48 954	54 445	92 867	100 184	195 095
7 940	7 033	16 507	15 661	31 991	Lønn og andre personalkostnader		14 757	13 928	31 160	30 216	59 294
8 898	7 014	17 446	14 208	30 908	Andre driftskostnader		12 326	9 621	23 411	19 332	43 035
458	440	914	873	1 767	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		778	759	1 554	1 512	3 042
17 296	14 487	34 867	30 742	64 666	Sum driftskostnader		27 861	24 308	56 125	51 060	105 371
22 560	29 975	38 502	47 743	88 543	Resultat før tap		21 093	30 137	36 742	49 124	89 724
20	1 811	441	2 372	3 088	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	20	1 811	441	2 372	3 088
22 540	28 164	38 061	45 371	85 455	Resultat før skatt		21 073	28 326	36 301	46 752	86 636
4 354	6 023	8 175	10 311	19 040	Skattekostnad		5 106	6 376	8 711	11 216	19 836
18 186	22 141	29 886	35 060	66 415	Resultat av ordinær drift etter skatt		15 967	21 950	27 590	35 536	66 800
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner											
0	0	0	0	2 039	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	2 039
-2 311	827	-1 501	1 342	11 618	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	-2 311	827	-1 501	1 342	11 618
-23	0	-53	0	-1 950	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	-23	0	-53	0	-1 950
0	0	0	0	-510	Skatt		0	0	0	0	-510
-2 334	827	-1 554	1 342	11 197	Sum utvidet resultat		-2 334	827	-1 554	1 342	11 197
15 852	22 968	28 332	36 402	77 612	Totalresultat		13 633	22 777	26 036	36 878	77 997
2,86	4,51	5,11	7,14	14,45	Totalresultat per egenkapitalbevis		2,46	4,47	4,70	7,23	14,52

BALANSE

Morbank			BALANSE - EIENDELER			Konsern		
2. kvartal	2. kvartal	Året				2. kvartal	2. kvartal	Året
2026	2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note		2026	2025	31.12.2025
178 160	83 131	215 314	Kontanter, kontantekvivalenter og innskudd i sentralbanken			178 160	83 131	215 314
263 800	469 209	286 701	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			263 834	469 717	286 713
3 778 044	3 835 588	3 783 535	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6		3 778 044	3 832 304	3 783 234
204 730	210 011	213 770	Rentebærende verdipapirer	7		204 730	210 011	213 770
407 598	306 212	320 084	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7		407 598	306 212	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
7 165	8 694	8 018	Varige driftsmidler			50 163	52 693	52 466
62 744	49 710	82 567	Andre eiendeler			32 163	14 556	46 927
892	892	892	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			892	892	892
4 919 258	4 977 453	4 927 006	Sum eiendeler			4 918 735	4 972 667	4 922 551
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD								
2. kvartal	2. kvartal	Året				2. kvartal	2. kvartal	Året
2026	2025	31.12.2025	Tall i tusen kroner	Note		2026	2025	31.12.2025
145 821	145 843	145 815	Innlån fra kredittinstitusjoner	8		145 821	145 843	145 815
3 088 879	3 269 403	3 112 056	Innskudd og andre innlån fra kunder			3 078 232	3 256 136	3 106 462
922 014	840 683	880 509	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8		922 014	840 683	880 509
12 706	10 415	17 038	Annen gjeld			25 825	19 965	17 825
18 105	20 307	18 105	Pensjonsforpliktelser			18 105	20 307	18 105
8 268	14 950	19 222	Betalbar skatt			9 401	16 494	21 793
15 786	4 937	24 113	Avsetninger			12 104	261	19 924
20 088	40 198	40 194	Ansvarlig lånekapital	8		20 088	40 198	40 194
4 231 667	4 346 736	4 257 052	Sum gjeld			4 231 590	4 339 887	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								
17 047	8 272	18 548	Fond for urealiserte gevinster			17 047	8 272	18 548
501 763	449 051	502 696	Sparebankens fond			503 613	450 638	504 666
4 812	3 869	13 710	Utjevningfond			4 812	3 869	13 710
2 417	2 799	2 799	Gavefond			2 417	2 799	2 799
29 886	35 060	0	Periodens resultat etter skatt			27 590	35 536	0
555 925	499 051	537 753	Sum opptjent egenkapital	10		555 479	501 114	539 723
687 591	630 717	669 954	Sum egenkapital			687 145	632 780	671 924
4 919 258	4 977 453	4 927 006	Sum gjeld og egenkapital			4 918 735	4 972 667	4 922 551

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2025	80 894	50 535	772	502 696	13 710	2 799	18 548	669 954
Resultat etter skatt				29 886				29 886
Føringer over utvidet resultat				-53			-1 501	-1 554
Totalresultat 30.06.2026	0	0	0	29 833	0	0	-1 501	28 332
Utbetalt utbytte					-8 898			-8 898
Utbetaling av gaver						-382		-382
Utstedelse av ny hybridkapital								0
Renter hybridkapital		-535		-2 019				-2 554
Andre egenkapitaltransaksjoner				1 138				1 138
Egenkapital 30.06.2026	80 894	50 000	772	531 648	4 812	2 417	17 047	687 591

Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2025	80 894	50 535	772	504 666	13 710	2 799	18 548	671 924
Resultat etter skatt				27 590				27 590
Føringer over utvidet resultat				-53			-1 501	-1 554
Totalresultat 30.06.2026	0	0	0	27 537	0	0	-1 501	26 036
Utbetalt utbytte					-8 898			-8 898
Utbetaling av gaver						-382		-382
Utstedelse av ny hybridkapital								0
Renter hybridkapital		-535		-2 019				-2 554
Andre egenkapitaltransaksjoner				1 020				1 020
Egenkapital 30.06.2026	80 894	50 000	772	531 204	4 812	2 417	17 047	687 145

NØKKELTALL – MORBANK

Resultat - for kvartalet isolert	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	31.12.2025
Kostnader i prosent av inntekter	43,4 %	32,6 %	42,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	43,7 %	32,7 %	42,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	19,4 %	-2,3 %	6,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	11,6 %	15,6 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	11,1 %	14,3 %	10,7 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,83 %	2,27 %	1,73 %
Rentenetto	2,21 %	2,55 %	2,41 %
Resultat - hittil i år	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kostnader i prosent av inntekter	47,5 %	39,2 %	42,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	47,5 %	39,3 %	42,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,4 %	2,9 %	6,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	9,7 %	12,5 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	8,9 %	11,7 %	10,7 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,55 %	1,85 %	1,73 %
Rentenetto	2,21 %	2,40 %	2,41 %
Balanse - tall i hele tusen	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 953 338	4 938 830	4 952 933
Bankens forretningskapital (Forvaltningskapital inkl. EBK)	6 105 744	6 108 593	6 098 015
Brutto utlån inkl. EBK	4 971 369	4 976 522	4 961 950
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	-1,6 %	10,2 %	0,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	-0,1 %	11,0 %	2,1 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	-0,8 %	8,8 %	1,4 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	4,3 %	22,0 %	5,5 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	81,4 %	82,0 %	81,6 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	18,6 %	18,0 %	18,4 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	29,3 %	27,8 %	28,9 %
Innskuddsdekning	81,6 %	85,0 %	82,1 %
Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapitaldekning	26,34 %	24,26 %	26,52 %
Kjernekapitaldekning	28,53 %	26,52 %	28,71 %
Kapitaldekning	29,41 %	28,32 %	30,47 %
Leverage Ratio	12,62 %	11,20 %	12,55 %
Egenkapitalandel	12,96 %	11,67 %	12,39 %
Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapitaldekning	23,53 %	21,52 %	23,83 %
Kjernekapitaldekning	25,71 %	23,78 %	26,04 %
Kapitaldekning	26,79 %	25,72 %	27,96 %
Leverage Ratio	10,69 %	9,35 %	10,69 %
Likviditet	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
LCR	1109,7 %	518,7 %	995,0 %
NSFR	141 %	143 %	140 %
Egenkapitalbevis	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevisbrøk	14,6 %	15,9 %	15,9 %
Antall egenkapitalbevis	808 945	808 945	808 945
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	114,99	114,00	117,90
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	5,39	6,88	13,03
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	11,00
Pris / Bokført egenkapital	0,91	1,05	1,04
Siste omsatte kurs	105	120	123

NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Per 30.06.2026 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 misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. 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 økt fra 0,66 % ved utgangen av 1. kvartal 2026, til 0,98 % ved utgangen av 2. kvartal 2026. Misligholdet er fortsatt på et lavt nivå. Se for øvrig egen omtale om utvidet misligholdsdefinisjon. Det er ikke registrert økning i antall konkurser hos bankens kunder.

Utvidet misligholdsdefinisjon

Fra og med 2021 ble definisjon av mislighold endret fra kun å omfatte betalingsmislighold, til også å omfatte tapsutsatte engasjementer. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

- Kunden defineres som «unlikely to pay» – UTP.
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

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

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

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

Banken har valgt å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

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

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

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

NOTE 3 KONSERNSELSKAPER

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

Banken har følgende datterselskap:				Egenkapital	Resultat	Anskaffet
	Forretningskontor	Eierandel	Balanseført verdi	30.06.2026	30.06.2025	dato
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7 577	5 480	56	16.06.2015
Eika Økonomi Midt-Norge AS	Stjørdal	100 %	4 855	3 645	2 605	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	3 693	2 290	-750	25.04.2018

NOTE 4 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager			
	2. kvartal	2. kvartal	31.des
	2026	2025	2025
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - personmarkedet	24 772	13 489	6 708
Brutto misligholdte balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	24 142	30 522	25 850
Nedskrivninger i steg 3	-2 014	-3 917	-839
Netto misligholdte engasjementer	46 900	40 094	31 719
Andre kredittforringede engasjementer			
	2. kvartal	2. kvartal	31.des
	2026	2025	2025
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - personmarkedet	11 440	26 899	18 329
Brutto andre kredittforringede balanseførte engasjement - bedriftsmarkedet	3 015	2 314	14 558
Nedskrivninger i steg 3	-439	-475	-828
Netto andre kredittforringede engasjement	14 016	28 738	32 059

NOTE 5 FORDELING PÅ UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer						
Morbank				Konsern		
2. kvartal	2. kvartal	Året		2. kvartal	2. kvartal	Året
2026	2025	2025		2026	2025	2025
327 165	315 195	318 300	Landbruk/Skogbruk	327 165	315 195	318 300
13 315	10 602	10 073	Virksomhet knyttet til infrastruktur	13 315	10 602	10 073
5 100	4 010	3 918	Kraftforsyning	5 100	4 010	3 918
144 187	139 663	112 727	Eiendomsutvikling	144 187	139 663	112 727
33 427	38 484	28 702	Bygg og anlegg	33 427	38 484	28 702
3 480	2 954	5 119	Varehandel	3 480	2 954	5 119
10 722	10 752	11 562	Transport	10 722	10 752	11 562
16 526	0	16 584	Overnattings- og serveringsvirksomhet	16 526	0	16 584
327 566	331 500	352 027	Eiendomsdrift etc.	327 566	331 500	352 027
41 437	40 884	53 580	Annen næring	41 437	37 600	53 280
922 925	894 041	912 592	Sum næring	922 925	890 757	912 292
2 861 959	2 951 340	2 878 349	Personkunder	2 861 959	2 951 340	2 878 349
3 784 884	3 845 381	3 790 941	Brutto utlån	3 784 884	3 842 097	3 790 641
-1 326	-1 514	-1 579	Steg 1 nedskrivninger	-1 326	-1 514	-1 579
-3 062	-3 954	-4 161	Steg 2 nedskrivninger	-3 062	-3 954	-4 161
-2 452	-4 325	-1 667	Steg 3 nedskrivninger	-2 452	-4 325	-1 667
3 778 044	3 835 588	3 783 535	Netto utlån til kunder	3 778 044	3 832 304	3 783 234
1 186 487	1 131 140	1 171 009	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	1 186 487	1 131 140	1 171 009
4 964 531	4 966 728	4 954 544	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 964 531	4 963 444	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.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet steg.
- Konstaterte tap.

30.06.2026	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	756	-756	0	0
Overføringer til steg 2	-47	132	-84	0
Overføringer til steg 3	0	-264	264	0
Netto endring	-783	-329	1 321	209
Endringer som følge av nye eller økte utlån	92	9	194	296
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-173	-727	-947
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet	477	766	1 551	2 794

30.06.2026	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	84 898	-84 898	0	0
Overføringer til steg 2	-63 989	66 471	-2 482	0
Overføringer til steg 3	-2	-16 695	16 697	0
Netto endring	-50 370	-4 334	84	-54 620
Nye utlån utbetalt	459 848	4 975	10 815	475 638
Utlån som er fraregnet i perioden	-385 583	-38 066	-13 759	-437 408
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet	2 652 962	172 238	36 759	2 861 959

30.06.2026	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	475	-475	0	0
Overføringer til steg 2	-137	132	5	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-630	629	112	112
Endringer som følge av nye eller økte utlån	133	40	0	173
Utlån som er fraregnet i perioden	-68	-10	-337	-415
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	849	2 296	901	4 046

30.06.2026	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	45 103	-45 103	0	0
Overføringer til steg 2	-22 072	23 986	-1 914	0
Overføringer til steg 3	0	-2 315	2 315	0
Netto endring	-28 875	-5 022	-519	-34 416
Nye utlån utbetalt	109 539	3 887	0	113 426
Utlån som er fraregnet i perioden	-46 427	-8 783	-13 468	-68 677
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	807 507	88 798	26 620	922 925

30.06.2026	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	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-29	0	0	-29
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11	3	0	14
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-10	-2	-14
Nedskrivninger	62	23	55	140

30.06.2026	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	2 374	-2 374	0	0
Overføringer til steg 2	-1 597	1 597	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-11 336	-889	-220	-12 444
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38 881	111	0	38 992
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20 723	-3 471	-48	-24 241
Brutto balanseførte engasjement	223 625	3 005	1 178	227 809

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2026	30.06.2025
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 250	3 313
Økte nedskrivninger i perioden	73	1 542
Nye nedskrivninger i perioden	1 135	0
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-216	-463
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-735	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2 507	4 392

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	785	2 264	-397
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-2	31	22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 380	386	577
Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som tap	89	-278	-254
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	990	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	-41	-31	-32
Tapskostnader i perioden	441	2 372	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.

30.06.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		204 730		204 730
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			290 173	290 173
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			117 424	117 424
Sum		204 730	407 597	612 327

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	-53	233
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	6 525
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1 501	0
Investering	691	115 000
Salg	-3 148	-30 233
Utgående balanse	117 424	290 173

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	Bokført verdi 31.12.2025	Rente- 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 30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	Bokført verdi 31.12.2025	Rente- 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				7 014			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				922 014	840 683	880 509	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall (call)	Pålydende	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20 000	0	20 108	20 110	3m Nibor + 1,57 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20 000	20 088	20 077	20 084	3m Nibor + 2,92 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20 088	40 198	40 194	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2026
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	1 505	922 014
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	880 509	150 000	-110 000	1 505	922 014
Ansvarlige lån	40 194	0	-20 000	-106	20 088
Sum ansvarlig lån	40 194	0	-20 000	-106	20 088

NOTE 9 KAPITALDEKNING

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. 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 regler medførte størst 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».

CRR3 medfører følgende risikovekt for sikkerhet i næringseiendom (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.

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.

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

Kapitaldekning			
	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Egenkapitalbevis	80 895	80 895	80 895
Overkursfond	771	771	771
Sparebankens fond	503 834	450 524	502 696
Gavefond	2 417	2 799	2 799
Utjevningsfond	4 812	3 868	13 710
Fond for urealiserte gevinster	-2 018	6 929	18 548
Annen egenkapital	18 548	-130	0
Sum egenkapital	609 259	545 657	619 419
Utbytte	0	0	-8 898
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-612	-554	-550
Fradrag i ren kjernekapital	-7 397	-6 965	-6 441
Ren kjernekapital	601 250	538 138	603 529
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	50 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	651 250	588 138	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	671 250	628 138	693 529

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3 428	3 486	3 426
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11 206	15 870	27 636
Foretak	120 078	126 374	107 993
Massemarked	687 526	610 294	653 937
Pantesikkerhet eiendom	802 188	813 253	
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	584 238	608 866	602 513
- Herav pantesikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	217 950	204 386	248 492
Forfalte engasjementer	66 557	70 745	70 998
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	0	11 103	7 380
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 614	24 674	24 943
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	49 364	89 000	40 454
Andeler verdipapirfond	84 589	60 021	45 264
Egenkapitalposisjoner	166 714	155 607	165 660
Øvrige engasjementer	66 910	67 304	66 850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 084 176	2 047 731	2 065 546
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198 302	170 359	210 376
Beregningsgrunnlag	2 282 478	2 218 090	2 275 922
Kapitaldekning i %	29,41 %	28,32 %	30,47 %
Kjernekapitaldekning	28,53 %	26,52 %	28,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,34 %	24,26 %	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 0,86 %.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	599 263	538 607	601 177
Kjernekapital	654 704	594 973	656 903
Ansvarlig kapital	682 033	643 548	705 298
Beregningsgrunnlag	2 546 269	2 502 327	2 522 827
Kapitaldekning i %	26,79 %	25,72 %	27,96 %
Kjernekapitaldekning	25,71 %	23,78 %	26,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,53 %	21,52 %	23,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,55 %	9,35 %	10,69 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

Per 30.06.2026 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	30.06.2026	2025
Egenkapitalbevis 01.01.	80 895	80 895
Overkursfond	772	772
Uttevningssfond 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	2 417	2 799
Grunnfondskapital (B)	506 251	453 323
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,59 %	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

30.06.2026		
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 egenkapitalbevisiere	377 547	46,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	808 945	100,00 %

NOTE 12 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.