

Delårsrapport – 2. kvartal 2021



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2021

22,9 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 22,9 (18,0) millioner kroner hittil i år.

9,8 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 9,8 (7,8) % hittil i år.

49,3 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I – Kostnader i prosent av inntekter er 49,3 (49,4) % hittil i år.

19,9 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2. kvartal har banken en ren kjernekapital på 19,9 (19,3) %, årets overskudd ikke medregnet.

1,4 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 1,4 (2,4) %, tilsvarende 45 millioner kroner.

4,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,105 (4,019) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2020.

DELÅRSREGNSKAP

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

Per 30.06.2021 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

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

RESULTAT

Netto renteinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter i 2. kvartal viser en reduksjon på 0,5 millioner (-2,8 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 0,3 millioner (-1,9 %) for konsernet. Reduksjonen i netto renteinntekter skyldes reduserte rentemarginer.

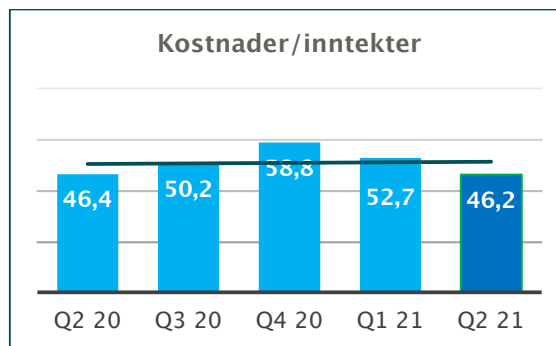
Rentenettoen er redusert fra 2,07 i 2. kvartal 2020 til 1,97 i 2. kvartal 2021. I 1. kvartal 2021 var rentenettoen 2,07.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 2. kvartal 46,2 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 46,4.

For 1. halvår er kostnadsprosenten 49,3 %, mens den var 49,4 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten siste 12 mnd er 1,9 %.



Resultat

Driftsresultat før tap for første halvår er 22,0 millioner. Dette er 0,5 millioner bedre enn i samme periode i 2020. Hovedårsaken til resultatforbedringen er økt provisjon fra Eika Boligkreditt, økte utbytteinntekter og økt avkastning på overskuddslikviditeten.

Driftsresultat før tap i 2. kvartal 2021 er på 12,2 millioner, noe som er 0,4 millioner bedre enn i samme periode i fjor. Hovedårsaken til resultatforbedringen er økt provisjon fra Eika Boligkreditt, økte utbytteinntekter og økt avkastning på overskuddslikviditeten.

For konsernet er driftsresultat før tap for første halvår 22,8 millioner, noe som er 0,5 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme forhold som hos morbanken.

I 2. kvartal har banken inntektsført 1,2 millioner i reduserte tapsnedskrivninger, noe som medfører at tapskostnaden er 1,4 millioner lavere enn i samme kvartal i fjor. Årsaken er nedgang i de modellbaserte tapsnedskrivningene i 2. kvartal 2021. Nedskrivningen på grunn av usikkerheten knyttet til den makroøkonomiske effekten av covid-19 er opprettholdt på uendret nivå gjennom 2. kvartal, se for øvrig egen omtale knyttet til tapsnedskrivningene.

Morbankens resultat før skatt i 2. kvartal 2021 er 13,3 millioner, noe som er det høyeste kvartalsresultatet noensinne for banken. Resultatet før skatt er 1,7 millioner bedre enn samme periode i fjor. Hovedårsaken til resultatforbedringen er altså reduserte tapsnedskrivninger i 2. kvartal 2021.

Også konsernets resultat før skatt i 2. kvartal er det høyeste noensinne.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for morbanken for 1. halvår 16,4 millioner, noe som er 3,5 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 9,8 % per 30.06.2021. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 7,8 %.

BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.105 (4.019) mill. kroner pr. 30.06.2021.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.06 er på 3.237 (3.140) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 3,1 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 2. kvartal på 3.333 (3.289) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten er på 5 millioner (0,1 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 45 millioner (1,4 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 19,1 (20,7) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 80,9 (79,3) %.

Banken har så langt i år inntektsført 1 million i reduserte tapsnedskrivninger på utlån, hvorav 0,9 millioner skyldes reduserte nedskrivninger i steg 1 og 2, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2. kvartal utgjør 3,9 millioner (0,12 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum

misligholdte lån (Obs! Ny definisjon av misligholdt fra og med 1. kvartal 2021, se notene) utgjør 17,7 millioner (0,53 %), hvorav kun 6,8 millioner (0,21 %) er reelt sett misligholdt.

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

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, pengemarkedsfond, en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner og som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall er i september 2021. (Obligasjonslån på 30 millioner og ansvarlig lån på 18,5 millioner)

Bankens LCR er 357 og NSFR er 135.

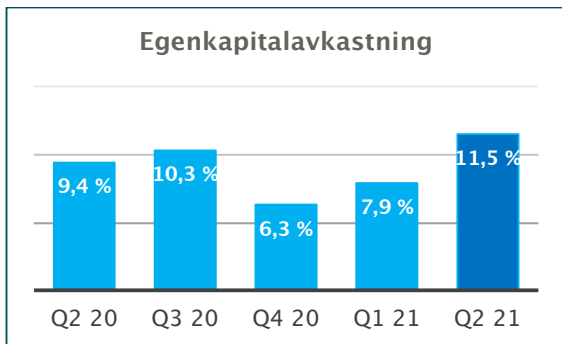
Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 197 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 131 millioner. Strategiske aksjer utgjør 66 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 99 millioner (5,1 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 92 millioner (4,7 %). Innskuddsdekningen utgjør 82,6 %.

Soliditet

Egenkapitalen utgjør 374,0 (347,5) millioner kroner pr. 30.06, noe som utgjør 11,6 (11,1) % av forvaltningskapitalen.



Finanstilsynet har ilagt banken et pilar-2 tillegg på 2,6 % på konsolidert nivå gjeldende i 3 år fra 30.06.2017. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,4 %).

Banken har fått beskjed fra Finanstilsynet om at banken skal få ny SREP-vurdering i 2021.

Myndighetspålagt krav til ren kjernekapital i Hegra Sparebank inntil nytt pilar 2 krav foreligger er dermed 13,6 %.

Styret har satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 14,6 % p.t.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.06.2021 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 25,5 % ved utgangen av 2. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 21,8 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 19,9 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 26,5 %, bankens kjernekapitaldekning 22,8 % og bankens rene kjernekapitaldekning 21,0 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.06.2021 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 22,5 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 19,2 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 17,4 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen

ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 23,4 %, konsolidert kjernekapitaldekning 20,0 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,2 %.

Hegra Sparebank ligger i en vekstregion. Regionen har begrenset direkte eksponering mot konjunkturutsatte sektorer og sektorer som har vært hardt rammet av covid-19, som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. Styret mener det er viktig at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. Bankens skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy. Bankens er imidlertid avhengig av å ha tilfredsstillende egenkapitalavkastning, og bankens egenkapitalandel kan derfor ikke være vesentlig høyere enn i øvrige norske banker.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Utbruddet av covid-19 har ført til at samfunnet periodevis har vært delvis nedstengt etter mars 2020. Utlånsporteføljen har i denne perioden vært gjennomgått løpende i detalj for å ha kontroll over hvordan kundene påvirkes av redusert aktivitetsnivå i samfunnet. På personmarkedssiden har de kundene det gjelder hovedsakelig blitt påvirket gjennom permitteringer, noe som medførte enkelte innvilgelser av midlertidig avdragsfrihet våren 2020. Omfanget var ikke særlig stort og er ytterligere redusert i 2021. Bankens har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold. Når det gjelder bankens bedriftskunder har kun noen svært få av disse vært direkte påvirket. Disse kundene har en beskjeden engasjementsstørrelse både hver for seg og samlet.

Banken tilstreber å ha en lav til moderat risikoprofil på kredittområdet. 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. Bankens 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 2020 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Fra og med 1. kvartal 2021 anvendes IFRS 16 Leieavtaler.

UTSIKTER

Usikkerheten for hvordan makroøkonomien blir påvirket av covid-19 er vesentlig redusert gjennom 2021. Banken forventer p.t. ikke tap av betydning knyttet til direkte og indirekte effekter av pandemien.

Banken har ingen eksponering mot bransjer som har vært hardt rammet, som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. I øvrige bransjer har banken noen svært få kunder som er direkte påvirket. Disse kundene har en beskjeden engasjementsstørrelse både hver for seg og samlet.

Siden 2. kvartal i 2020 har Hegra Sparebank opplevd press på rentemarginen pga generelt lavt rentenivå og en vesentlig reduksjon i rentenivået på utlån, samtidig som rentenivået på innskudd nærmer seg 0, noe som hittil har vært nedre grense for innskuddsrenter i markedet. Marginpresset vedvarer inn i 3. kvartal 2021.

Hegra Sparebank 2. kvartal

Morbank		RESULTAT					Konsern				
2. kvartal isolert		01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året		2. kvartal isolert		01.01. - 30.06.	01.01. - 30.06.	Året	
2021	2020	2021	2020	31.12.2020	Note	2021	2020	2021	2020	31.12.2020	
20.161	24.123	41.503	52.847	94.639		19.834	23.777	40.839	52.080	93.242	
398	666	809	1.477	2.217		398	654	809	1.449	2.164	
4.911	8.683	10.634	20.753	32.582		4.785	8.683	10.506	20.753	32.588	
15.648	16.106	31.678	33.571	64.275		15.448	15.748	31.143	32.776	62.818	
4.915	4.352	9.799	9.191	19.536		4.915	4.351	9.799	9.191	19.536	
553	575	1.107	1.067	2.161		553	575	1.107	1.067	2.161	
2.580	1.441	2.712	1.492	2.324		1.581	1.293	1.712	1.344	2.509	
-148	538	38	-1.071	-2.326	7	-148	538	38	-1.071	-1.119	
156	87	251	385	560		8.533	7.159	16.858	15.185	27.551	
6.951	5.842	11.692	8.930	17.933		14.329	12.766	27.300	23.582	46.316	
22.599	21.948	43.370	42.501	82.208		29.777	28.514	58.443	56.358	109.134	
5.045	4.962	10.522	10.506	21.701		9.914	9.582	20.345	19.687	38.546	
4.935	4.970	9.945	9.998	19.909		6.818	6.228	13.713	12.843	25.253	
462	245	929	488	954		792	757	1.584	1.508	3.586	
10.443	10.176	21.396	20.992	42.564		17.524	16.567	35.642	34.038	67.385	
12.156	11.772	21.975	21.509	39.644		12.253	11.947	22.801	22.320	41.749	
-1.154	205	-960	3.528	2.355	6	-1.154	205	-960	3.528	2.355	
13.311	11.567	22.935	17.981	37.288		13.407	11.742	23.761	18.792	39.394	
2.729	3.265	5.151	4.923	9.408		2.973	3.335	5.480	5.132	9.561	
10.581	8.302	17.784	13.058	27.880		10.434	8.407	18.281	13.661	29.832	
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>											
0	0	0	0	-216		0	0	0	0	-216	
0	-245	0	-95	-154	7	0	-245	0	-95	-154	
-1.762	0	-1.347	0	160	7	-1.762	0	-1.347	0	160	
0	0	0	0	54		0	0	0	0	54	
-1.762	-245	-1.347	-95	-156		-1.762	-245	-1.347	-95	-156	
8.819	8.057	16.437	12.963	27.724		8.672	8.163	16.934	13.566	29.676	
2,56	2,50	4,76	4,02	8,58		2,51	2,53	4,91	4,21	9,18	

Morbank

BALANSE - EIENDELER

Konsern

2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
5.451	4.436	4.110	Kontanter og kontantekvivalenter		5.451	4.436	4.110
294.639	251.760	320.298	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		294.670	251.769	320.671
2.461.569	2.400.898	2.461.187	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	2.460.841	2.400.071	2.461.187
182.355	182.308	182.099	Rentebærende verdipapirer	7	182.355	182.308	182.099
196.546	208.957	70.180	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	196.546	208.956	70.180
7.469	7.469	7.469	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		3.314	2.981	3.314
13.919	14.696	13.919	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3.151	7.018	3.151
13.284	5.964	5.647	Varige driftsmidler		62.458	65.048	63.828
60.769	63.196	61.807	Andre eiendeler		20.043	11.736	15.533
892	0	0	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	0	0
3.236.893	3.139.684	3.126.715	Sum eiendeler		3.229.721	3.134.323	3.124.072

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
146.751	196.839	197.028	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	146.751	196.839	197.028
2.036.793	1.944.958	1.937.784	Innskudd og andre innlån fra kunder		2.035.928	1.934.842	1.923.122
545.822	531.695	520.904	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	545.822	531.695	520.905
9.243	14.340	7.932	Annen gjeld		15.840	25.936	25.565
21.069	19.578	21.070	Pensjonsforpliktelse		21.069	19.578	21.070
4.704	9.747	10.002	Betalbar skatt		5.387	10.164	10.297
8.328	0	292	Avsetninger		153	0	292
60.140	40.081	40.098	Ansvarlig lånekapital	8	60.140	40.081	40.098
0	0	0	Fondsobligasjonskapital		0	0	0
2.832.850	2.757.238	2.735.109	Sum gjeld		2.831.090	2.759.135	2.738.376
		Innskutt egenkapital					
40.000	40.000	40.000	Eierandelskapital		40.000	40.000	40.000
35	35	35	Overkurs		35	35	35
30.000	34.995	30.000	Fondsobligasjonskapital		30.000	34.995	30.000
70.035	75.030	70.035	Sum innskutt egenkapital	10	70.035	75.030	70.035
		Opptjent egenkapital					
1.834	3.241	3.182	Fond for urealiserte gevinster		1.834	3.241	3.182
309.141	285.725	309.721	Sparebankens fond		303.232	277.864	303.811
1.115	1.039	4.315	Utjevningsfond		1.115	1.039	4.315
4.134	4.353	4.353	Gavefond		4.134	4.353	4.353
17.784	13.058	0	Periodens resultat etter skatt		18.281	13.661	0
334.008	307.416	321.571	Sum opptjent egenkapital	10	328.596	300.158	315.661
404.043	382.446	391.606	Sum egenkapital		398.631	375.188	385.696
3.236.893	3.139.684	3.126.715	Sum gjeld og egenkapital		3.229.721	3.134.323	3.124.072

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2020	40.000	30.000	35	309.721	4.315	4.353	3.182	391.606	
Resultat etter skatt		581		17.203				17.784	
Føringer over utvidet resultat							-1.347	-1.347	
Totalresultat 30.06.2021	0	581	0	17.203	0	0	-1.347	16.437	
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200	
Utbetaling av gaver						-219		-219	
Utbetalte renter hybridkapital		-581						-581	
Egenkapital 30.06.2021	40.000	30.000	35	326.924	1.115	4.134	1.834	404.043	

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2020	40.000	30.000	35	303.811	4.315	4.353	3.182	385.696	
Resultat etter skatt		581		17.700				18.281	
Føringer over utvidet resultat							-1.347	-1.347	
Totalresultat 30.06.2021	0	581	0	17.700	0	0	-1.347	16.934	
Transaksjoner med eierne								0	
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200	
Utbetaling av gaver						-219		-219	
Utbetalte renter hybridkapital		-581						-581	
Egenkapital 30.06.2021	40.000	30.000	35	321.511	1.115	4.134	1.834	398.631	

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat - for kvartalet isolert	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	46,2 %	46,4 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	45,8 %	47,5 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,6 %	0,4 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	11,5 %	9,4 %	8,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	10,7 %	8,8 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,69 %	1,48 %	1,20 %
Rentenetto	1,97 %	2,07 %	2,07 %

Resultat - hittil i år	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	49,3 %	49,4 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	49,4 %	48,2 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,9 %	0,3 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	9,8 %	7,8 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	9,1 %	7,4 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,46 %	1,18 %	1,20 %
Rentenetto	2,02 %	2,18 %	2,07 %

Balanse - tall i hele tusen	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.160.643	3.085.729	3.099.449
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.104.735	4.018.534	3.986.452
Brutto utlån inkl. EBK	3.333.111	3.288.559	3.328.482
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	2,3 %	4,7 %	3,9 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	1,4 %	2,4 %	2,6 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	3,4 %	1,7 %	4,4 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	-6,6 %	5,2 %	-3,8 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	80,9 %	79,3 %	80,0 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,1 %	20,7 %	20,0 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	32,2 %	33,7 %	32,3 %
Innskuddsdekning	82,6 %	80,7 %	78,5 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	19,93 %	19,34 %	20,05 %
Kjernekapitaldekning	21,78 %	21,63 %	21,93 %
Kapitaldekning	25,48 %	24,24 %	24,44 %
Leverage Ratio	10,76 %	10,36 %	11,02 %
Egenkapitalandel	11,56 %	11,07 %	11,57 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	17,40 %	16,92 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	19,18 %	19,07 %	19,31 %
Kapitaldekning	22,54 %	21,58 %	21,70 %
Leverage Ratio	8,71 %	8,14 %	8,85 %

Likviditet	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
LCR	356,8 %	294,8 %	441,9 %
NSFR	135 %	131 %	126 %

Egenkapitalbevis	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevisbrøk	11,6 %	12,4 %	12,4 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	107,86	107,50	110,88
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	5,15	4,01	8,22
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	1,03	1,01	0,96
Siste omsatte kurs	111	109	106

Note 1 – Generell informasjon

Per 30.06.2021 er følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Hegra Regnskap AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

I 2. kvartal 2021 er fusjon mellom de heleide datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Welde og Valstad Eiendomsmegling AS gjennomført. Overtakende selskap er Aktiv Stjørdal AS.

Aktiviteten i Titan Næring AS består av utleie av næringsseksjonen i Triangel Park, Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Hegra Sparebank, Aktiv Stjørdal AS og Hegra Regnskap AS leier til sammen ca. halvparten av næringsarealet i bygget.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

Fra og med 2020 blir årsregnskap 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 2020 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Fra og med 1. kvartal 2021 anvendes IFRS 16 Leieavtaler.

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

Nedstengingen av samfunnet fra mars 2020 på grunn av covid-19 viruset førte til en antakelse om vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje.

I tiden etter utbruddet av pandemien har banken gjennomgått porteføljen løpende for å vurdere hvordan kundene påvirkes av redusert aktivitetsnivå i samfunnet. På personmarkedssiden har de kundene det gjelder hovedsakelig blitt påvirket gjennom permitteringer, noe som medførte enkelte innvilgelser av midlertidig avdragsfrihet våren 2020. Omfanget var ikke særlig stort og ble ytterligere redusert gjennom høsten 2020 og våren 2021. Banken har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold. Når det gjelder bankens bedriftskunder er kun et par kunder direkte påvirket. Disse kundene har en beskjeden engasjementsstørrelse både hver for seg og samlet.

Bankens usikkerhet for hvordan kundene påvirkes av situasjonen er derfor vesentlig redusert. Banken har likevel, under tvil, valgt å videreføre en generell tapsnedskrivning knyttet til covid-19. Det nærmer seg imidlertid nå et tidspunkt for at denne tapsnedskrivningen kan tilbakeføres, og banken mener at sannsynlig tidspunkt for tilbakeføringen vil være i løpet av 2. halvår 2021.

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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

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 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig

økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av covid-19 situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

I tillegg til de ordinære nedskrivningene i steg 1 og 2 i bankens nedskrivningsmodell, har banken foretatt en generell tilleggsnedskrivning med 1,5 mill kr på grunn av usikkerheten knyttet til covid-19. Tilleggsnedskrivningen er altså foretatt for å ta høyde for at situasjonen for bankens kunder kan forverre seg fra dagens nivå, se for øvrig nærmere kommentarer over.

Det totale misligholdet i bankens kundemasse er på et beskjedent nivå, og det har ikke vært økning i antall konkurser hos bankens kunder, se for øvrig egen omtale om endret misligholdsdefinisjon fra og med 1. kvartal 2021. Bankens har ingen eksponering mot bransjer som har vært hardt rammet av pandemien, som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. I øvrige bransjer har banken noen svært få kunder som er direkte påvirket. Disse kundene har en beskjeden engasjementsstørrelse både hver for seg og samlet.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, 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
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseieandelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksrettseieandelen 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. Bruksrettseieandelen 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.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

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

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

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
	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balansført verdi</u>	<u>30.06.2021</u>	<u>30.06.2021</u>	<u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.576	3.636	186	16.06.2015
Hegra Regnskap AS	Stjørdal	100 %	4.856	1.466	1.187	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1.487	1.670	-123	25.04.2018

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.852	3.673	5.768
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.994	8.054	2.869
Nedskrivninger i steg 3	-325	-3.815	-3.463
Netto misligholdte engasjementer	6.522	7.912	5.174

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.569	7.050	1.567
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.300	4.585	6.948
Nedskrivninger i steg 3	-124	-17	-71
Netto andre kredittforringede engasjement	10.745	11.618	8.444

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

2. kvartal	Morbank				Konsern		
	2. kvartal	Året	2. kvartal		2. kvartal	Året	
2021	2020	2020		2021	2020	2020	
200.981	221.732	215.812	Landbruk/Skogbruk	200.981	221.732	215.812	
2.833	2.370	2.925	Industri	2.833	2.370	2.925	
150.485	161.734	180.789	Utvikling av byggeprosjekter	150.485	161.734	180.789	
41.638	22.676	38.974	Bygg og anlegg	41.638	22.676	38.974	
7.321	8.379	7.477	Varehandel	7.321	8.379	7.477	
7.204	5.412	4.483	Transport	7.204	5.412	4.483	
171.626	173.795	141.617	Eiendomsdrift etc	171.626	173.795	141.617	
55.462	86.155	72.886	Annen næring	54.734	85.328	72.886	
637.550	682.253	664.962	Sum næring	636.822	681.426	664.962	
1.827.718	1.727.456	1.803.782	Personkunder	1.827.718	1.727.456	1.803.782	
2.465.269	2.409.709	2.468.745	Brutto utlån	2.464.541	2.408.882	2.468.745	
-2.398	-1.784	-2.361	Steg 1 nedskrivninger	-2.398	-1.784	-2.361	
-860	-3.195	-1.663	Steg 2 nedskrivninger	-860	-3.195	-1.663	
-442	-3.832	-3.534	Steg 3 nedskrivninger	-442	-3.832	-3.534	
2.461.569	2.400.898	2.461.187	Netto utlån til kunder	2.460.841	2.400.071	2.461.187	
867.842	878.850	859.737	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (E)	867.842	878.850	859.737	
3.329.411	3.279.748	3.320.924	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.328.683	3.278.921	3.320.924	

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 innregnings-tidpunktet 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, inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kreditt risiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	457	507	271	1.235
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42	-266	0	-224
Overføringer til steg 2	-3	86	0	83
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	3	40	66
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-473	0	-490
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-151	174	-7	15
Andre justeringer	147	274	0	421
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	498	304	304	1.106

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.746.769	52.577	4.436	1.803.782
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	11.331	-11.331	0	0
Overføringer til steg 2	-9.161	9.161	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Nye utlån utbetalt	248.746	6	0	248.752
Utlån som er fraregnet i perioden	-210.956	-13.843	-17	-224.816
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	1.786.729	36.568	4.422	1.827.718

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.904	1.156	3.262	6.322
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76	-385	0	-309
Overføringer til steg 2	-5	32	0	27
Overføringer til steg 3	0	-61	70	9
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	116	6	0	123
Utlån som er fraregnet i perioden	-196	-166	-3.195	-3.557
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-100	-26	0	-127
Andre justeringer	105	0	0	105
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	1.900	556	137	2.593

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	555.610	96.622	12.731	664.963
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.065	-32.065	0	0
Overføringer til steg 2	-11.067	11.067	0	0
Overføringer til steg 3	-169	-5.518	5.687	0
Nye utlån utbetalt	105.577	0	0	105.577
Utlån som er fraregnet i perioden	-113.061	-14.109	-5.820	-132.990
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	568.956	55.997	12.598	637.550

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	125	163	0	288
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-40	0	-35
Overføringer til steg 2	-2	6	0	4
Overføringer til steg 3	0	-2	7	5
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	18	55	0	73
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fratrukket	-82	-89	0	-171
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-17	-22	0	-39
Andre justeringer	25	0	0	25
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	72	72	7	151

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	191.663	40.293	0	231.957
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.081	-3.081	0	0
Overføringer til steg 2	-2.599	2.599	-367	-367
Overføringer til steg 3	-250	-367	617	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	50.178	0	0	50.178
Engasjement som er fratrukket i perioden	-47.753	-20.429	447	-67.735
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	194.319	19.016	697	214.032

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.600	1.427
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3	2.506
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.161	-101
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	442	3.832

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.095	2.532	2.234
Endring i perioden i steg 3 på garantier	7	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-911	1.028	163
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.061	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-32	-42
Tapskostnader i perioden (hittil i år)	-960	3.528	2.355

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.

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		182.355		182.355
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		130.817		130.817
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			65.729	65.729
Sum	-	313.172	65.729	378.901

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	70.180	
Realisert gevinst/tap	(13)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.347)	
Investering	-	
Salg	(3.091)	
Utgående balanse	65.729	-

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
KfS 20160025	23.09.2016	17.09.2020	20.000	-	20.000	-	3m Nibor + 1,12 bp
KfS 20170049	14.12.2017	11.05.2021	30.000	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 0,82 bp
Norges Bank, F-lån	18.05.2020	11.05.2021	50.000	-	50.000	50.000	Styringsrente + 0,3 bp
KfS 20200013	17.09.2020	29.11.2021	20.000	20.000	-	20.000	3m Nibor + 0,32 bp
KfS 20190008	15.03.2019	08.04.2022	35.000	35.000	35.000	35.000	3m Nibor + 0,67 bp
KfS 20200002	16.01.2020	10.02.2023	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,55 bp
KfS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,75 bp
KfS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	20.000	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 0,84 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145.000	195.000	195.000	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809841	08.11.2017	08.02.2021	25.000		65.124	25.047	3m Nibor + 0,84 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	80.000	80.118	80.127	80.141	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010832843	24.09.2018	24.09.2021	80.000	30.005	80.017	80.010	3m Nibor + 0,63 bp
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	75.000	75.169	75.237	75.171	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	80.000	80.099	80.103	80.122	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.008	50.009	80.013	3m Nibor + 0,94 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.252	100.370	100.249	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.104			3m Nibor + 0,73 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.015			3m Nibor + 0,47 bp
Over/underkurs				53	708	150	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			620.000	545.822	531.695	520.904	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010771819	08.09.2016	08.09.2021	20.000	20.043	20.044	20.047	3m Nibor + 315 bp
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	20.000	20.089	20.095	20.094	3m Nibor + 258 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2031	20.000	20.036			3m Nibor + 1,57 bp
Over/underkurs				-28	-58	-43	
Sum ansvarlig lånekapital				60.140	40.081	40.098	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/innløst			Balanse 30.06.2021
	31.03.2021	Emitert		Øvrige endringer		
Lån fra kredittinstitusjoner	195.000	0	-50.000	0		145.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	195.000	0	-50.000	0		145.000
Obligasjonsgjeld	545.900	0	0	-78		545.822
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	545.900	0	0	-78		545.822
Ansvarlige lån	40.100	20.000	0	40		60.140
Sum ansvarlig lån	40.100	20.000	0	40		60.140

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2021	2. kvartal 30.06.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	35	35	35
Sparebankens fond	309.721	286.466	309.721
Gavefond	4.134	4.353	4.353
Utevningsfond	1.115	1.039	1.115
Fond for urealiserte gevinster	3.181	3.336	3.182
Annen egenkapital	-581	-741	0
Sum egenkapital	357.606	334.488	358.406
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-400	-413	-274
Fradrag i ren kjernekapital	-33.550	-38.614	-38.208
Ren kjernekapital	323.655	295.461	319.924
Fondsobligasjoner	30.000	35.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	353.655	330.461	349.924
Ansvarlig lånekapital	60.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	60.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	413.655	370.461	389.924
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.434	11.061	13.238
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.502	5.616	5.636
Foretak	84.083	133.460	87.738
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.034.241	967.460	1.052.739
Forfalte engasjementer	19.390	7.708	6.123
Høyrisiko engasjementer	55.137	307	46.814
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.481	9.653	8.555
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.872	4.403	10.000
Andeler verdipapirfond	34.680	34.032	0
Egenkapitalposisjoner	53.363	64.079	65.165
Øvrige engasjementer	161.231	151.788	153.233
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.477.413	1.389.566	1.449.240
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.197	138.495	146.197
Beregningsgrunnlag	1.623.610	1.528.061	1.595.437
Kapitaldekning i %	25,48 %	24,24 %	24,44 %
Kjernekapitaldekning	21,78 %	21,63 %	21,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,93 %	19,34 %	20,05 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 0,96 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	347.504	320.856	346.938
Kjernekapital	383.092	361.779	382.862
Ansvarlig kapital	450.137	409.250	430.335
Beregningsgrunnlag	1.997.485	1.896.743	1.982.886
Kapitaldekning i %	22,54 %	21,58 %	21,70 %
Kjernekapitaldekning	19,18 %	19,07 %	19,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,40 %	16,92 %	17,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,71 %	8,14 %	8,85 %

NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HESB.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk per 31.12.2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	35	35
Utjevningsfond	1.115	4.315
Sum eierandelskapital (A)	41.150	44.350
Sparebankens fond	309.721	309.721
Gavefond	4.134	4.353
Grunnfondskapital (B)	313.855	314.074
Fond for urealiserte gevinster	1.834	3.182
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	17.204	0
Sum egenkapital	404.044	391.606
Eierandelsbrøk A/(A+B)	11,59 %	12,38 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00
Samlet utbytte	3.200
Vedtaksdato	13.04.2021
Utbetalingsdato	23.04.2021

NOTE 11 - 20 største egenkapitalbevisiere

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	26.247	6,56 %
SORTUN INVEST AS	20.500	5,13 %
LIGAARD, GUNNAR	19.100	4,78 %
LIGAARD HOLDING AS	19.100	4,78 %
FRISTAD, PAAL	15.000	3,75 %
TVERÅS HOLDING AS	15.000	3,75 %
KNAI, TOR ANDERS	12.500	3,13 %
OLSEN, ØRNULF	12.000	3,00 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	9.800	2,45 %
RAAEN, JOSTEIN	6.400	1,60 %
TVERÅS, OLAV	6.300	1,58 %
SCHLØSSER-MØLLER GRUPPEN AS	5.100	1,28 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	5.100	1,28 %
HAMMERHAUG, OLE	5.100	1,28 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	5.100	1,28 %
GRESSETH, IVER	5.100	1,28 %
ELBRI INVEST AS	5.100	1,28 %
GRESSETH HOLDING AS	5.100	1,28 %
RAAEN, HALLSTEIN	5.000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5.000	1,25 %
Sum 20 største	207.647	51,91 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	192.353	48,09 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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