

Delårsrapport – 3. kvartal 2021



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2021

28,3 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 28,3 (29,4) millioner kroner hittil i år.

7,9 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 7,9 (8,6) % hittil i år.

54,7 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I – Kostnader i prosent av inntekter er 54,7 (49,7) % hittil i år.

19,4 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 19,4 (19,0) %, årets overskudd ikke medregnet.

3,7 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 3,7 (1,2) %, tilsvarende 121 millioner kroner.

4,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,120 (3,974) 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 30.09.2021 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 3. kvartal viser en reduksjon på 0,5 millioner (3,0 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 0,4 millioner (2,6 %) for konsernet. Reduksjonen i netto renteinntekter skyldes reduserte rentemarginer og redusert avkastning på overskuddslikviditeten.

Rentenettoen er redusert fra 2,02 i 3. kvartal 2020 til 1,87 i 3. kvartal 2021. I 2. kvartal 2021 var rentenettoen 1,97.

Driftskostnader

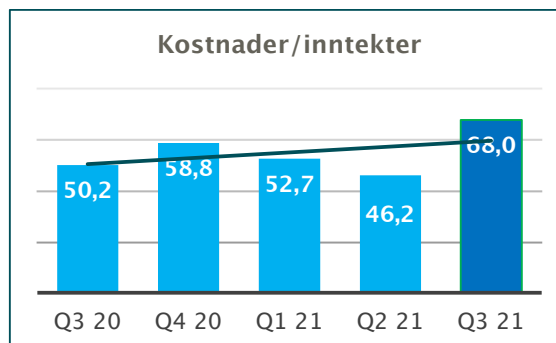
Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 68,0 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 50,2.

For årets 9 første måneder er kostnadsprosenten 54,7 %, mens den var 49,7 % i samme periode i fjor.

Kostnadsveksten siste 12 mnd er 5,6 %. Årsakene til den relativt høye kostnadsveksten er nyansettelser, samt kostnader knyttet til den

kommende konverteringen av IT-plattform fra SDC til TietoEVERY,

Den høye kostnadsprosenten i 3. kvartal 2021 skyldes, i tillegg til punkter nevnt over, tap ved salg av aksjer i tilknyttet selskap.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 9 første måneder er 27,5 millioner. Dette er 4,3 millioner svakere enn i samme periode i 2020. Hovedårsaken til resultatsvekkelsen i morbanken er redusert netto renteinntekt, tap ved salg av aksjer i tilknyttet selskap og økte kostnader.

Driftsresultat før tap i 3. kvartal 2021 er på 5,5 millioner, noe som er 4,8 millioner svakere enn i samme periode i fjor. 3,2 millioner av resultatsvekkelsen skyldes tap ved salg av aksjer i tilknyttet selskap.

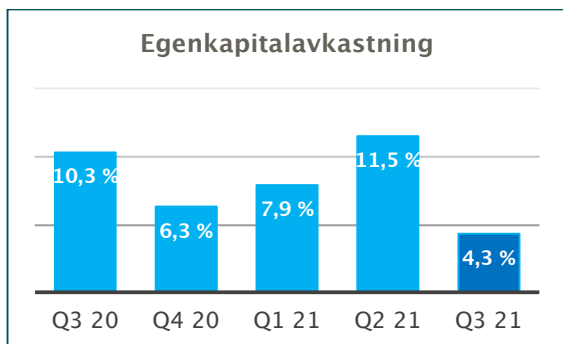
For konsernet er driftsresultat før tap for årets 9 første måneder 31,6 millioner, noe som er 2,3 millioner svakere enn i fjor. Resultatsvekkelsen skyldes redusert netto renteinntekt samt vesentlig svekket resultat i datterselskapet Hegra Regnskap AS i 2021.

Morbankens resultat før skatt i 3. kvartal 2021 er 5,3 millioner, noe som er 6,1 millioner svakere enn samme periode i fjor. I 3. kvartal har banken kostnadsført 0,2 millioner i tapsnedskrivninger, noe som er 1,2 millioner høyere enn i samme kvartal i fjor. I 3. kvartal i fjor ble det foretatt en reversering av tidligere tapsnedskrivninger med 1,0 million kroner.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for årets 9 første måneder 20,8 millioner, noe som er 1,4 millioner svakere enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 7,9 % per 30.09.2021. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 8,6 %.



BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.120 (3.974) mill. kroner pr. 30.09.2021.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 er på 3.260 (3.111) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 4,8 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 3.417 (3.296) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten er på 89 millioner (2,7 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 121 millioner (3,7 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 19,4 (19,8) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 80,6 (80,2) %.

Banken har så langt i år inntektsført 0,8 millioner i netto reduserte tapsnedskrivninger på utlån. Reduserte nedskrivninger i steg 1 og 2 utgjør 1,2 millioner, mens netto endring i steg 3 utgjør en tapsnedskrivning på 0,4 millioner, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 4,1 millioner (0,12 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån (Obs! Ny definisjon av mislighold fra og med 2021, se notene) utgjør 15,6 millioner (0,46 %), hvorav kun 4,4 millioner (0,13 %) 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 november 2021. (KfS-lån på 20 millioner)

Bankens LCR er 461 og NSFR er 131.

Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 177 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 111 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 115 millioner (6,0 %), mens de siste 12 månedene

viser en vekst på 139 millioner (7,3 %). Innskuddsdekningen utgjør 80,3 %.

Soliditet

Egenkapitalen utgjør 378,1 (356,3) millioner kroner pr. 30.09, noe som utgjør 11,6 (11,5) % 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 30.09.2021 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 23,6 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 21,2 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 19,4 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 24,8 %, bankens kjernekapitaldekning 22,4 % og bankens rene kjernekapitaldekning 20,6 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2021 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 21,0 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 18,7 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 17,0 %. 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 22,2 %, konsolidert kjernekapitaldekning 19,9 % 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. Banken 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. Banken har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold. Når det gjelder bankens bedriftskunder med kredittengasjement har kun noen svært få av disse vært direkte påvirket under pandemien. Per i dag har banken kun en bedriftskunde som fortsatt er rammet av vesentlig omsetningsreduksjon. Kunden har en beskjeden engasjementsstørrelse i banken.

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. 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 2020 blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets kvartalsregnskap.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak valgte banken 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.

Siden 2. kvartal 2020 har Hegra Sparebank opplevd press på rentemarginen pga generelt lavt rentenivå. Bankens utlånsrenter er redusert, samtidig som rentenivået på innskudd har nærmet seg 0, noe som hittil har vært nedre grense for innskuddsrenter i markedet. Gjennom 3. kvartal 2021 har bankens marginer også blitt presset av stigende pengemarkedsrente, og dermed økt innlånspris for banken. Marginpresset vedvarer inn i 4. kvartal. Banken har varslet renteendring på utlån og innskudd med virkning fra og med 11.11.2021. Dette vil bedre situasjonen noe.

Hegra Sparebank 3. kvartal

Morbank					RESULTAT		Konsern				
3. kvartal isolert		01.01. - 30.09.	01.01. - 30.09.	Året			3. kvartal isolert		01.01. - 30.09.	01.01. - 30.09.	Året
2021	2020	2021	2020	31.12.2020	Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	2021	2020	31.12.2020
19.883	21.432	61.862	74.280	94.639	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		19.876	20.740	58.669	71.468	93.242
840	416	1.173	1.892	2.217	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		521	749	3.376	3.550	2.164
5.371	6.018	16.005	26.771	32.582	Rentekostnader og lignende kostnader		5.328	6.024	15.833	26.777	32.588
15.352	15.830	47.030	49.401	64.275	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.070	15.465	46.212	48.241	62.818
5.499	5.192	15.298	14.383	19.536	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.499	5.192	15.298	14.383	19.536
617	570	1.724	1.637	2.161	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		617	570	1.724	1.637	2.161
74	199	2.786	1.691	2.324	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.060	199	2.772	1.543	2.509
-2.996	32	-2.958	-1.038	-2.326	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	173	33	211	-1.038	-1.119
14	99	265	484	560	Andre driftsinntekter		5.873	6.946	22.731	22.131	27.551
1.974	4.952	13.667	13.882	17.933	Netto andre driftsinntekter		11.988	11.800	39.288	35.382	46.316
17.326	20.782	60.697	63.283	82.208	Sum netto andre driftsinntekter		27.058	27.265	85.500	83.623	109.134
6.037	5.430	16.559	15.936	21.701	Lønn og andre personalkostnader		10.333	8.678	30.678	28.365	38.546
5.283	4.759	15.228	14.757	19.909	Andre driftskostnader		7.167	6.158	20.880	19.001	25.253
462	251	1.391	739	954	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		791	897	2.375	2.405	3.586
11.782	10.440	33.178	31.432	42.564	Sum driftskostnader		18.291	15.733	53.933	49.771	67.385
5.544	10.342	27.519	31.852	39.644	Resultat før tap		8.767	11.532	31.567	33.852	41.749
200	-1.039	-760	2.489	2.355	Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	200	-1.038	-760	2.490	2.355
5.345	11.382	28.279	29.363	37.288	Resultat før skatt		8.567	12.570	32.327	31.362	39.394
1.252	2.373	6.403	7.296	9.408	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		1.045	2.629	6.525	7.761	9.561
4.092	9.009	21.876	22.067	27.880	Resultat av ordinær drift etter skatt		7.522	9.941	25.802	23.602	29.832
					Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
0	0	0	0	-216	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-216
226	155	-1.121	60	-154	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	226	155	-1.121	60	-154
0	0	0	0	160	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	7	0	0	0	0	160
0	0	0	0	54	Skatt		0	0	0	0	54
226	155	-1.121	60	-156	Sum utvidet resultat		226	155	-1.121	60	-156
4.318	9.164	20.755	22.127	27.724	Totalresultat		7.748	10.096	24.681	23.662	29.676
1,25	2,84	6,01	6,85	8,58	Totalresultat per egenkapitalbevis		2,24	3,12	7,15	7,32	9,18

Morbank

BALANSE - EIENDELER

Konsern

3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		Tall i tusen kroner					
3.382	4.086	4.110	Kontanter og kontantekvivalenter		3.382	4.086	4.110
256.452	200.436	320.298	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		256.483	200.456	320.671
2.553.463	2.425.290	2.461.187	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4, 5, 6	2.553.010	2.425.290	2.461.187
182.313	182.368	182.099	Rentebærende verdipapirer	7	182.313	182.368	182.099
176.608	209.500	70.180	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	176.608	209.500	70.180
0	7.469	7.469	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	2.981	3.314
13.919	14.132	13.919	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		3.151	3.151	3.151
12.822	5.863	5.647	Varige driftsmidler		61.623	64.304	63.828
59.995	62.052	61.807	Andre eiendeler		15.371	14.877	15.533
892	0	0	Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	0	0
3.259.846	3.111.196	3.126.715	Sum eiendeler		3.252.833	3.107.012	3.124.072

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		Tall i tusen kroner					
146.742	196.882	197.028	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	146.742	196.882	197.028
2.053.104	1.914.114	1.937.784	Innskudd og andre innlån fra kunder		2.050.851	1.895.820	1.923.122
565.850	531.408	520.904	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	565.850	531.407	520.905
10.320	10.705	7.932	Annen gjeld		15.084	30.419	25.565
21.069	19.578	21.070	Pensjonsforpliktelse		21.069	19.578	21.070
6.517	11.949	10.002	Betalbar skatt		6.954	12.673	10.297
8.169	201	292	Avsetninger		191	201	292
40.000	40.082	40.098	Ansvarlig lånekapital	8	40.000	40.082	40.098
0	0	0	Fondsobligasjonskapital		0	0	0
2.851.771	2.724.919	2.735.109	Sum gjeld		2.846.741	2.727.062	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	29.983	30.000	Fondsobligasjonskapital		30.000	29.983	30.000
70.035	70.018	70.035	Sum innskutt egenkapital	10	70.035	70.018	70.035
Opptjent egenkapital							
2.061	3.396	3.182	Fond for urealiserte gevinster		2.061	3.396	3.182
308.854	285.405	309.721	Sparebankens fond		302.946	277.543	303.811
1.115	1.039	4.315	Uttevningsskatt		1.115	1.039	4.315
4.134	4.353	4.353	Gavefond		4.134	4.353	4.353
21.876	22.067	0	Periodens resultat etter skatt		25.802	23.602	0
338.040	316.260	321.571	Sum opptjent egenkapital	10	336.058	309.933	315.661
408.075	386.278	391.606	Sum egenkapital		406.093	379.951	385.696
3.259.846	3.111.196	3.126.715	Sum gjeld og egenkapital		3.252.833	3.107.012	3.124.072

Hegra Sparebank 3. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	30.000	35	309.721	4.315	4.353	3.182	391.606
Resultat etter skatt		867		21.009				21.876
Føringar over utvidet resultat							-1.121	-1.121
Totalresultat 30.09.2021	0	867	0	21.009	0	0	-1.121	20.755
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200
Utbetaling av gaver						-219		-219
Utbetalte renter hybridkapital		-867						-867
Egenkapital 30.09.2021	40.000	30.000	35	330.730	1.115	4.134	2.060	408.075

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Hybridkapital	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	30.000	35	303.811	4.315	4.353	3.182	385.696
Resultat etter skatt		867		24.935				25.802
Føringar over utvidet resultat							-1.121	-1.121
Totalresultat 30.09.2021	0	867	0	24.935	0	0	-1.121	24.681
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte					-3.200			-3.200
Utbetaling av gaver						-219		-219
Utbetalte renter hybridkapital		-867						-867
Egenkapital 30.09.2021	40.000	30.000	35	328.746	1.115	4.134	2.060	406.093

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat - for kvartalet isolert	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	68,0 %	50,2 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	57,9 %	50,2 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,9 %	-1,0 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	4,3 %	10,3 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	4,0 %	9,3 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	0,65 %	1,46 %	1,20 %
Rentenetto	1,87 %	2,02 %	2,07 %

Resultat - hittil i år	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	54,7 %	49,7 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	52,1 %	48,9 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,6 %	-0,1 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	7,9 %	8,6 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,3 %	8,2 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,19 %	1,26 %	1,20 %
Rentenetto	1,97 %	2,13 %	2,07 %

Balanse - tall i hele tusen	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.190.445	3.093.006	3.099.449
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.119.666	3.973.930	3.986.452
Brutto utlån inkl. EBK	3.417.164	3.295.785	3.328.482
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	5,1 %	3,3 %	3,9 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	3,7 %	1,2 %	2,6 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	4,3 %	1,9 %	4,4 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	1,3 %	-1,6 %	-3,8 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	80,6 %	80,2 %	80,0 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,4 %	19,8 %	20,0 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	31,2 %	32,7 %	32,3 %
Innskuddsdekning	80,3 %	78,7 %	78,5 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	19,37 %	19,02 %	20,05 %
Kjernekapitaldekning	21,17 %	20,95 %	21,93 %
Kapitaldekning	23,57 %	23,52 %	24,44 %
Leverage Ratio	10,65 %	10,31 %	11,02 %
Egenkapitalandel	11,60 %	11,45 %	11,57 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	16,95 %	16,60 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	18,70 %	18,46 %	19,31 %
Kapitaldekning	21,00 %	20,92 %	21,70 %
Leverage Ratio	8,61 %	7,96 %	8,85 %

Likviditet	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
LCR	461,0 %	656,6 %	441,9 %
NSFR	131 %	123 %	126 %

Egenkapitalbevis	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevisbrøk	11,6 %	12,4 %	12,4 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	108,96	110,24	110,88
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	6,34	6,85	8,22
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	-	0,99	0,96
Siste omsatte kurs	ikke omsatt i Q3	109	106

Note 1 – Generell informasjon

Per 30.09.2021 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 ble fusjon mellom de heleide datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Welde og Valstad Eiendomsmegling AS gjennomført. Overtakende selskap var 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 valgte banken 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.

Bankens usikkerhet for hvordan kundene påvirkes økonomisk av pandemien er vesentlig redusert, og banken forventer ikke tap av betydning knyttet til indirekte effekter av pandemien. Banken har likevel, under tvil, valgt å videreføre en generell tapsnedskrivning knyttet til effekter av covid-19 på kr. 750.000. Det vil si at den særskilte nedskrivningen knyttet til covid-19 er redusert med kr. 750.000 i 3. kvartal (fra 1,5 millioner per 30.06.21).

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.

Nye PD modeller for PM-kunder

Fra og med 3. kvartal 2021 implementeres det en endring i hvordan risikoklassen for PM-kunder beregnes.

De nye PD-modellene retter opp i det som kunne oppleves som svakheter i tidligere modeller. Svakheterne i tidligere modeller var:

- Underestimering av risiko i porteføljen og i kredittsaker
- For stor risiko for migrering til steg 2
- Mer migrering mellom risikoklasser gir utfordringer for beregning av PD-liv matriser

Som følge av endringen vil banken oppleve en økning i sine PD-verdier og dermed også økning av engasjement i høyere risikoklasser og økte nedskrivninger for PM-porteføljen. Samtidig forventes det også mindre migrering til steg 2 og mer stabile PD-liv matriser.

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 gruppevis 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 misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. 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 kr. 750.000 på grunn av usikkerheten knyttet til økonomiske effekter av 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 forøvrig egen omtale om endret misligholdsdefinisjon fra og med 1. kvartal 2021. Banken har ingen eksponering mot bransjer som har vært hardt rammet av pandemien, som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv.

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
- Kunden må 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

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 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). Leiebetalingerne 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:

	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balanseført verdi</u>	Egenkapital <u>30.09.2021</u>	Resultat <u>30.09.2021</u>	Anskaffet <u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.576	3.813	363	16.06.2015
Hegra Regnskap AS	Stjørdal	100 %	4.856	1.021	743	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1.487	1.242	-551	25.04.2018

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	474	8.249	5.768
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.968	3.861	2.869
Nedskrivninger i steg 3	-364	-3.397	-3.463
Netto misligholdte engasjementer	4.080	8.712	5.174

Andre kredittforringede	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.189	7.015	1.567
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.999	7.059	6.948
Nedskrivninger i steg 3	-620	-100	-71
Netto andre kredittforringede engasjement	10.568	13.974	8.444

NOTE 5 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Morbank			Konsern		
3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
196.719	220.326	215.812	196.719	220.326	215.812
937	2.997	2.925	937	2.997	2.925
161.064	178.447	180.789	161.064	178.447	180.789
40.687	25.757	38.974	40.687	25.757	38.974
7.090	7.875	7.477	7.090	7.875	7.477
6.634	4.950	4.483	6.634	4.950	4.483
189.083	142.222	141.617	189.083	142.222	141.617
60.019	70.920	72.886	59.566	70.920	72.886
662.233	653.494	664.962	661.780	653.494	664.962
1.895.111	1.779.557	1.803.782	1.895.111	1.779.557	1.803.782
2.557.344	2.433.051	2.468.745	2.556.891	2.433.051	2.468.745
-1.654	-2.111	-2.361	-1.654	-2.111	-2.361
-1.268	-2.153	-1.663	-1.268	-2.153	-1.663
-959	-3.497	-3.534	-959	-3.497	-3.534
2.553.463	2.425.290	2.461.187	2.553.010	2.425.290	2.461.187
859.820	862.734	859.737	859.820	862.734	859.737
3.413.283	3.288.024	3.320.924	3.412.830	3.288.024	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 mislikholdssannsynlighet (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 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.

30.09.2021	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	40	-146	0	-106
Overføringer til steg 2	-20	337	0	317
Overføringer til steg 3	0	-1	466	465
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12	3	96	112
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-597	-7	-628
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-138	-274	0	-412
Andre justeringer	172	736	0	909
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	500	566	827	1.893

30.09.2021	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	11.506	-11.506	0	0
Overføringer til steg 2	-62.047	62.047	0	0
Overføringer til steg 3	-1.324	-2	1.326	0
Nye utlån utbetalt	386.441	9.754	0	396.195
Utlån som er fraregnet i perioden	-284.314	-18.157	-2.395	-304.866
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	1.797.031	94.713	3.367	1.895.111

30.09.2021	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	62	-498	0	-435
Overføringer til steg 2	-41	205	0	163
Overføringer til steg 3	0	-53	65	12
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	82	3	591	676
Utlån som er fraregnet i perioden	-256	-155	-3.194	-3.605
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	-18	-68	-142
Andre justeringer	-541	61	-523	-1.004
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.154	701	132	1.987

30.09.2021	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	30.491	-30.491	0	0
Overføringer til steg 2	-29.006	29.006	0	0
Overføringer til steg 3	-169	-5.281	5.450	0
Nye utlån utbetalt	192.473	5.718	0	198.191
Utlån som er fraregnet i perioden	-172.586	-22.024	-6.310	-200.921
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	576.813	73.549	11.871	662.233

30.09.2021	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	-44	0	-39
Overføringer til steg 2	-3	9	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	25	25
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	22	37	67
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-92	-90	0	-182
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	-10	1	-18
Andre justeringer	66	14	-38	42
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	100	64	25	189

30.09.2021	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:				0
Overføringer til steg 1	2.222	-2.222	0	0
Overføringer til steg 2	-3.136	3.136	-367	-367
Overføringer til steg 3	-250	-367	617	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	77.017	3.300	0	80.317
Engasjement som er fraregnet i perioden	-53.294	-23.793	847	-76.240
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	214.222	20.347	1.097	235.667

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	442	3.832
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	114	182
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	421	29
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-18	-546
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	959	3.497

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	517	-353	2.234
Endring i perioden i steg 3 på garantier	18	-26	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-318	-660	163
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-17		-42
Tapskostnader i perioden	200	-1.039	2.355

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		182.313		182.313
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		110.652		110.652
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			65.956	65.956
Sum	-	292.965	65.956	358.921

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	70.180	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.121)	
Investering	-	
Salg	(3.103)	
Utgående balanse	65.956	-

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente-vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
KfS 20170049	14.12.2017	11.05.2021	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	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
KfS 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	-	-	3m Nibor + 0,72 bp
Sum lån fra kredittinstitusjoner				145.000	195.000	195.000	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809841	08.11.2017	08.02.2021	25.000		35.057	25.047	3m Nibor + 0,84 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	80.000	80.132	80.120	80.141	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010832843	24.09.2018	24.09.2021	80.000	0	80.014	80.010	3m Nibor + 0,63 bp
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	60.000	60.148	75.170	75.171	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	70.000	70.105	80.101	80.122	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.013	80.008	80.013	3m Nibor + 0,94 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.236	100.249	100.249	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.101			3m Nibor + 0,73 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.022			3m Nibor + 0,47 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	75.000	75.065			3m Nibor + 0,64 bp
Over/underkurs				28	690	150	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			670.000	565.850	531.407	520.904	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010771819	08.09.2016	08.09.2021	20.000		20.044	20.047	3m Nibor + 315 bp
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2028	20.000	20.000	20.089	20.094	3m Nibor + 258 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2031	20.000	20.000			3m Nibor + 1,57 bp
Over/underkurs					-51	-43	
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.082	40.098	

	Balanse 30.06.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Lån fra kredittinstitusjoner	145.000	0	0	0	145.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	145.000	0	0	0	145.000
Obligasjonsgjeld	545.822	75.000	-55.000	28	565.850
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	545.822	75.000	-55.000	28	565.850
Ansvarlige lån	60.140	0	-20.000	-140	40.000
Sum ansvarlig lån	60.140	0	-20.000	-140	40.000

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2021	3. kvartal 30.09.2020	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	3.182	3.396	3.182
Annen egenkapital	-867	-1.061	0
Sum egenkapital	357.320	334.228	358.406
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-373	-413	-274
Fradrag i ren kjernekapital	-33.802	-38.285	-38.208
Ren kjernekapital	323.145	295.529	319.924
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	353.145	325.529	349.924
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	393.145	365.529	389.924

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.421	11.058	13.238
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.498	5.375	5.636
Foretak	113.815	110.971	87.738
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.085.920	1.002.550	1.052.739
Forfalte engasjementer	17.150	2.083	6.123
Høyrisiko engasjementer	33.393	307	46.814
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.489	9.667	8.555
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.044	24.040	10.000
Andeler verdipapirfond	29.533	32.448	0
Egenkapitalposisjoner	45.868	65.286	65.165
Øvrige engasjementer	159.955	151.528	153.233
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.522.087	1.415.313	1.449.240
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.197	138.495	146.197
Beregningsgrunnlag	1.668.284	1.553.808	1.595.437
Kapitaldekning i %	23,57 %	23,52 %	24,44 %
Kjernekapitaldekning	21,17 %	20,95 %	21,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,37 %	19,02 %	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.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	345.783	320.250	346.938
Kjernekapital	381.372	356.174	382.862
Ansvarlig kapital	428.417	403.645	430.335
Beregningsgrunnlag	2.039.710	1.929.154	1.982.886
Kapitaldekning i %	21,00 %	20,92 %	21,70 %
Kjernekapitaldekning	18,70 %	18,46 %	19,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,95 %	16,60 %	17,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,61 %	7,96 %	8,85 %

NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 kr. 40.000.000 delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100. (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	2.061	3.182
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	21.009	0
Sum egenkapital	408.076	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

30.09.2021

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 tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.