

Delårsrapport – 1. kvartal 2021



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



HOVEDPUNKTER 1. KVARTAL 2021

9,6 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 9,6 (6,4) millioner kroner per 1. kvartal.

8,3 %

Egenkapitalavkastning hittil i år (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 8,3 (5,9) % per 1. kvartal.

52,7 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I – Kostnader i prosent av inntekter er 52,7 (52,6) % per 1. kvartal.

19,6 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 1. kvartal har banken en ren kjernekapital på 19,6 (19,4) %, årets overskudd ikke medregnet.

1,2 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 1,2 (6,9) %, tilsvarende 41 millioner kroner.

4,0 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,013 (3,979) 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 31.03.2021 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)
- Welde og Valstad Eiendomsmegling 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

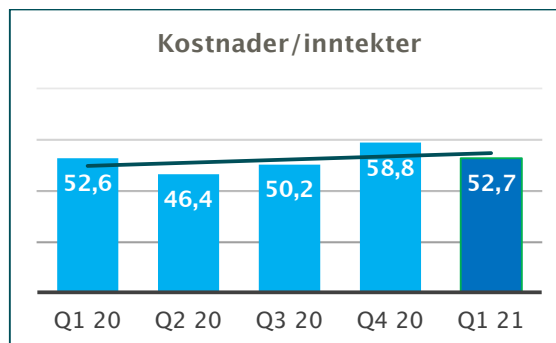
Netto renteinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter i 1. kvartal viser en reduksjon på 1,4 millioner (8,2 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 1,3 millioner (7,8 %) for konsernet. Reduksjonen i netto renteinntekter skyldes reduserte rentemarginer.

Rentenettoen er redusert fra 2,29 i 1. kvartal 2020 til 2,07 i 1. kvartal 2021. I 4. kvartal 2020 var rentenettoen 2,07, slik at rentenettoen i 1. kvartal 2021 er uendret i forhold til 4. kvartal 2020.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 1. kvartal 52,7 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 52,6 %. Kostnadsveksten siste 12 mnd er 1,3 %.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 3 første måneder er 9,8 millioner. Dette er 0,1 millioner bedre enn i samme periode i 2020. Årsaken til at resultatet er bedret til tross for at netto renteinntekt er redusert, er høyere avkastning på overskuddslikviditeten enn i samme periode i fjor.

For konsernet er driftsresultat før tap for årets 3 første måneder 10,5 millioner, noe som er 0,1 millioner bedre enn i fjor. Resultatforbedringen skyldes samme årsak som hos morbanken.

Per 31.03.2021 har banken videreført en generell tilleggsnedskrivning med 1,5 mill kr på grunn av usikkerheten knyttet til pandemien. Tilleggsnedskrivningen er altså foretatt for å ta høyde for at situasjonen for bankens kunder kan forverre seg fra dagens nivå, se forøvrig egen omtale knyttet til tapsnedskrivningene i notene.

Bokførte tap på utlån per 31.03.2021 endte dermed opp på 0,2 millioner, en reduksjon med 3,1 millioner fra 1. kvartal i fjor.

Morbankens resultat før skatt i 1. kvartal 2021 er 9,6 millioner, noe som er 3,2 millioner bedre enn samme periode i fjor. Hovedårsaken til resultatforbedringen er tapsnedskrivningene som ble gjort i forbindelse med covid-19 i 1. kvartal i fjor.

Inklusive utvidet resultat er totalresultatet for 1. kvartal 7,6 millioner, noe som er 2,5 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjoner) etter skatt utgjør 8,3 % per 31.03.2021. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 5,9 %.

BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.013 (3.979) mill. kroner pr. 31.03.2021.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 31.03 utgjør 3.154 (3.089) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 2,1 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 1. kvartal på 3.326 (3.285) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten er negativ med 3 millioner (-0,1 %) så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 41 millioner (1,2 %). Veksten siste 12 mnd har i all hovedsak skjedd på personmarkedet i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 19,5 (21,2) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 80,5 (78,8) %.

Banken har så langt i år bokført 0,2 millioner i tap på utlån, hvorav 0,1 millioner skyldes økte nedskrivninger i steg 3, og 0,1 millioner skyldes økte nedskrivninger i steg 1 og 2, se forøvrig notene.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 1. kvartal utgjør 8,1 millioner (0,24 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån (Obs! Ny definisjon av mislighold fra og med 1. kvartal 2021, se notene) utgjør 20,7 millioner (0,62 %), hvorav kun 6,7 millioner (0,20 %) er ansett som misligholdt iht. tradisjonell definisjon av mislighold.

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

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån, samt forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, pengemarkedsfond, en likvid portefølje plassert i enkeltobligasjoner som i sin helhet er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god. Bankens neste innlån som kommer til forfall er i mai 2021. (F-lån på 50 mill)

Bankens LCR er 264 og NSFR er 133.

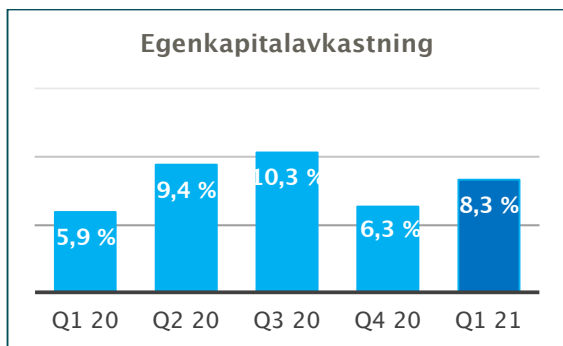
Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 201,1 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 130,5 millioner. Strategiske aksjer utgjør 70,6 millioner, mens banken ikke har handelsportefølje av aksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på minus 8 millioner (-0,4 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på minus 15 millioner (-0,8 %). Innskuddsdekningen utgjør 78,2 %.

Soliditet

Egenkapital eksklusive fondsobligasjon utgjør 368,9 (340,1) millioner kroner pr. 31.03, noe som utgjør 11,7 (11,0) % 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 (1,5 %).

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 31.03.2021 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 23,9 % ved utgangen av 1. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 21,5 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 19,6 %. 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 24,4 %, bankens kjernekapitaldekning 21,9 % og bankens rene kjernekapitaldekning 20,1 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 31.03.2021 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 21,3 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 19,0 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 17,2 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen

ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 21,7 %, konsolidert kjernekapitaldekning 19,4 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,6 %.

Hegra Sparebank ligger i en vekstregion. Regionen har begrenset direkte eksponering mot konjunkturutsatte sektorer og sektorer som er 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 gjennomgås 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 det siste halve året. Bankens har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold. Når det gjelder bankens bedriftskunder er kun noen svært få av disse direkte påvirket. Disse kundene har en beskjeden engasjementsstørrelse både hver for seg og samlet.

Siden fremtidsbildet knyttet til selve pandemien fortsatt er usikkert, velger banken å videreføre en generell tapsnedskrivning knyttet til covid-19.

Banken tilstreber å ha en lav til moderat risikoprofil på kredittområdet. Det er lagt opp til tett oppfølging og kontinuerlig overvåking av engasjementene. 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 2020 anvendes IFRS 16 Leieavtaler.

UTSIKTER

På grunn av dagens situasjon med covid-19 er det fortsatt usikkerhet knyttet til de makroøkonomiske utsiktene, og dermed også hvordan Hegra Sparebank blir påvirket. Det vi kan si noe om er den risikoen banken styrer selv.

Banken kjenner sine kunder, og dermed også risikoen i porteføljen, meget godt. Bankens foretar

kvartalsvis 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. Ved utbruddet av covid-19 foretok banken umiddelbart en full gjennomgang av porteføljen for å vurdere hvilke kunder som trolig ville bli hardest rammet av de makroøkonomiske endringene. Disse kundene har deretter blitt fulgt opp fortløpende.

Banken har ingen eksponering mot bransjer som er 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 2. kvartal 2021.

Hegra Sparebank 1. kvartal

Morbank

RESULTAT

Konsern

1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>					
21.342	28.725	94.639	Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		21.005	28.303	93.242
411	811	2.217	Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		411	795	2.164
5.723	12.070	32.582	Rentekostnader og lignende kostnader		5.721	12.070	32.588
16.030	17.465	64.275	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.695	17.028	62.818
4.884	4.840	19.536	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.884	4.840	19.536
554	492	2.161	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		554	492	2.161
131	51	2.324	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		131	51	2.509
185	-1.609	-2.326	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	185	-1.609	-1.119
96	298	560	Andre driftsinntekter		8.325	8.026	27.551
4.742	3.088	17.933	Netto andre driftsinntekter		12.971	10.816	46.316
20.771	20.553	82.208	Sum netto andre driftsinntekter		28.666	27.844	109.134
5.477	5.545	21.701	Lønn og andre personalkostnader		10.431	10.105	38.546
5.010	5.028	19.909	Andre driftskostnader		6.895	6.615	25.253
467	243	954	Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		792	751	3.586
10.953	10.816	42.564	Sum driftskostnader		18.118	17.471	67.385
9.818	9.737	39.644	Resultat før tap		10.548	10.373	41.749
194	3.323	2.355	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	194	3.323	2.355
9.625	6.414	37.288	Resultat før skatt		10.354	7.050	39.394
2.422	1.658	9.408	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.507	1.797	9.561
7.203	4.756	27.880	Resultat av ordinær drift etter skatt		7.847	5.253	29.832
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>							
0	0	-216	Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-216
415	150	-154	Verdiendringer egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	7	415	150	-154
0	0	160	Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter		0	0	160
0	0	54	Skatt		0	0	54
415	150	-156	Sum utvidet resultat		415	150	-156
7.617	4.906	27.724	Totalresultat		8.262	5.403	29.676
2,21	1,52	8,22	Resultat per egenkapitalbevis		2,39	1,67	8,82

Morbank

BALANSE - EIENDELER

Konsern

1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
4.712	5.419	4.110 Kontanter og kontantekvivalenter			4.712	5.419	4.110
208.667	396.552	320.298 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken			212.164	396.571	320.671
2.459.617	2.386.182	2.461.187 Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		4, 5, 6	2.459.617	2.385.873	2.461.187
183.302	129.831	182.099 Rentebærende verdipapirer		7	183.302	129.831	182.099
201.117	73.086	70.180 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		7	201.118	73.086	70.180
7.469	7.469	7.469 Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak			3.314	2.981	3.314
13.919	14.532	13.919 Eierinteresser i konsernselskaper		3	0	0	0
0	0	0 Immaterielle eiendeler			3.151	3.151	3.151
13.746	6.039	5.647 Varige driftsmidler			63.264	65.483	63.828
62.216	69.475	61.807 Andre eiendeler			15.730	15.931	15.533
3.154.766	3.088.586	3.126.715 Sum eiendeler			3.146.372	3.078.326	3.124.072

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020		Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 31.12.2020
		<i>Tall i tusen kroner</i>					
197.172	157.159	197.028 Innlån fra kredittinstitusjoner		8	197.805	157.159	197.028
1.929.743	1.944.928	1.937.784 Innskudd og andre innlån fra kunder			1.920.605	1.929.943	1.923.122
545.900	532.174	520.904 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		8	545.900	532.174	520.905
11.148	12.893	7.932 Annen gjeld			24.369	24.979	25.565
21.070	19.578	21.070 Pensjonsforpliktelser			21.070	19.578	21.070
1.975	6.311	10.002 Betalbar skatt			2.503	6.311	10.297
8.724	288	292 Avsetninger			351	288	292
40.100	40.126	40.098 Ansvarlig lånekapital		8	40.100	40.126	40.098
0	0	0 Fondsobligasjonskapital			0	0	0
2.755.830	2.713.457	2.735.109 Sum gjeld			2.752.703	2.710.559	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	35.053	30.000 Fondsobligasjonskapital			30.000	35.053	30.000
70.035	75.088	70.035 Sum innskutt egenkapital		10	70.035	75.088	70.035
Opptjent egenkapital							
3.596	3.336	3.182 Fond for urealiserte gevinster			3.596	3.336	3.182
309.434	286.152	309.721 Sparebankens fond			303.524	278.293	303.811
4.315	1.038	4.315 Utjevningsfond			4.315	1.038	4.315
4.353	4.609	4.353 Gavefond			4.353	4.609	4.353
7.203	4.906	0 Periodens resultat etter skatt			7.847	5.403	0
328.901	300.041	321.571 Sum opptjent egenkapital		10	323.635	292.679	315.661
398.936	375.129	391.606 Sum egenkapital			393.670	367.767	385.696
3.154.766	3.088.586	3.126.715 Sum gjeld og egenkapital			3.146.372	3.078.326	3.124.072

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		288		6.915				7.203
Føringer over utvidet resultat							415	415
Totalresultat 31.03.2021	0	288	0	6.915	0	0	415	7.617
Utbetalte renter hybridkapital		-288						-288
Egenkapital 31.03.2021	40.000	30.000	35	316.636	4.315	4.353	3.597	398.936

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	35	30.000	303.811	4.315	4.353	3.182	385.696
Resultat etter skatt			288	7.559				7.847
Føringer over utvidet resultat							415	415
Totalresultat 31.03.2021	0	0	288	7.559	0	0	415	8.262
Utbetalte renter hybridkapital			-288					-288
Egenkapital 31.03.2021	40.000	35	30.000	311.370	4.315	4.353	3.597	393.670

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat - for kvartalet isolert	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	52,7 %	52,6 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	53,2 %	48,7 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,3 %	0,3 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	8,3 %	5,9 %	8,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,6 %	5,2 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,24 %	0,84 %	1,20 %
Rentenetto	2,07 %	2,29 %	2,07 %

Resultat - hittil i år	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Kostnader i prosent av inntekter	52,7 %	52,6 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	53,2 %	48,7 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,3 %	0,3 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	8,3 %	5,9 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	7,6 %	5,2 %	7,5 %
Resultat før skatt av gj. sn. FVK (annualisert)	1,24 %	0,84 %	1,20 %
Rentenetto	2,07 %	2,29 %	2,07 %

Balanse - tall i hele tusen	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3.147.219	3.052.587	3.099.449
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.013.371	3.978.934	3.986.452
Brutto utlån inkl. EBK	3.325.923	3.284.998	3.328.482
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	3,0 %	9,4 %	3,9 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	1,2 %	6,9 %	2,6 %
Utlånsvekst PM siste 12 mnd (inkl. EBK)	3,4 %	5,4 %	4,4 %
Utlånsvekst BM siste 12 mnd	-6,8 %	12,8 %	-3,8 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	80,5 %	78,8 %	80,0 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,5 %	21,2 %	20,0 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	32,1 %	34,4 %	32,3 %
Innskuddsdekning	78,2 %	81,2 %	78,5 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	19,62 %	19,42 %	20,05 %
Kjernekapitaldekning	21,46 %	21,75 %	21,93 %
Kapitaldekning	23,92 %	24,41 %	24,44 %
Leverage Ratio	10,89 %	10,41 %	11,02 %
Egenkapitalandel	11,69 %	11,01 %	11,57 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	17,18 %	17,01 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	19,21 %	19,31 %
Kapitaldekning	21,33 %	21,75 %	21,70 %
Leverage Ratio	8,78 %	8,01 %	8,85 %

Likviditet	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
LCR	264,1 %	432,6 %	441,9 %
NSFR	133 %	149 %	126 %

Egenkapitalbevis	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevisbrøk	11,6 %	12,4 %	12,4 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	104,96	104,20	110,88
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	2,09	1,52	8,22
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	8,00
Pris / Bokført egenkapital	1,06	1,05	0,96
Siste omsatte kurs	111	109	106

Note 1 – Generell informasjon

Per 31.03.2021 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)
- Welde og Valstad Eiendomsmegling 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.

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 2020 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 er ytterligere redusert gjennom høsten og vinteren. Bankens 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. Siden fremtidsbildet knyttet til selve pandemien fortsatt er usikkert, velger imidlertid banken fortsatt å videreføre en generell tapsnedskrivning knyttet til covid-19. Det nærmer seg imidlertid nå et tidspunkt for at denne kan tilbakeføres.

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 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 misligholds sannsynlighet, 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.

Betydelig usikkerhet i forbindelse med covid-19 pandemien har ført til at det er nødvendig å benytte mer skjønn i beregningene av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar muligens ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med mulighet for dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Banken har derfor skjønnsmessig vurdert nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene og enkelte kundene er.

Effekten av covid-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering:
 - Jord- og skogbruk.
 - Utleie av boligeiendom.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering:
 - Banken har kun uvesentlig eksponering i slike bransjer.
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering:
 - Bygg- og anleggsvirksomhet.
 - Drift av fast næringseiendom. (Bankens engasjementer med denne bransjekoden gjelder i stor grad utleie av boligeiendom. Disse inngår i kategorien «i liten grad påvirket», se over)
 - Øvrig tjenesteyting.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering:
 - Banken har kun uvesentlig eksponering i slike bransjer.
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering:
 - Banken har ingen eksponering i slike bransjer.

Personmarkedet vurderes å være mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har lav gjennomsnittlig belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. covid-19 pandemien f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

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 pandemien. Tilleggsnedskrivningen er altså foretatt for å ta høyde for at situasjonen for bankens kunder kan forverre seg fra dagens nivå.

Banken har i 1. kvartal identifisert et omtrent uendret behov for nedskrivning på individuelt nivå hos bankens kunder. 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 er 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.

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 bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksrettseiendelen 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. Bruksrettseiendelen 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 vurdert 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 sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksrettseiendelen 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
	Forretningskontor	Eierandel	Balanseført verdi	31.03.2021	31.03.2021	dato
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	7.576	3.472	23	16.06.2015
Hegra Regnskap AS	Stjørdal	100 %	4.856	900	622	27.02.2018
Aktiv Stjørdal AS	Stjørdal	100 %	1.700	657	-303	25.04.2018
Welde og Valstad Eiendomsmegling AS	Stjørdal	100 %	547	858	-25	18.12.2020

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.862	5.626	5.768
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.861	8.391	2.869
Nedskrivninger i steg 3	-3.457	-1.323	-3.463
Netto misligholdte engasjementer	3.266	12.694	5.174

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.040	19.844	1.567
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.569	20.366	6.948
Nedskrivninger i steg 3	-143	-104	-71
Netto andre kredittforringede engasjement	14.466	40.106	8.444

NOTE 5 -FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Morbank			Konsern		
1. kvartal	1. kvartal	Året	1. kvartal	1. kvartal	Året
2021	2020	2020	2021	2020	2020
192.761	215.821	215.812	192.761	215.821	215.812
2.822	2.336	2.925	2.822	2.336	2.925
188.654	132.868	180.789	188.654	132.868	180.789
38.217	22.100	38.974	38.217	22.100	38.974
7.181	8.184	7.477	7.181	8.184	7.477
4.181	4.737	4.483	4.181	4.737	4.483
141.354	148.513	141.617	141.354	148.513	141.617
74.974	163.025	72.886	74.974	162.716	72.886
650.145	697.584	664.962	650.145	697.275	664.962
1.817.173	1.697.064	1.803.782	1.817.173	1.697.064	1.803.782
2.467.318	2.394.649	2.468.745	2.467.318	2.394.340	2.468.745
-2.673	-5.013	-2.361	-2.673	-5.013	-2.361
-1.435	-2.028	-1.663	-1.435	-2.028	-1.663
-3.593	-1.427	-3.534	-3.593	-1.427	-3.534
2.459.617	2.386.181	2.461.187	2.459.617	2.385.872	2.461.187
858.605	890.349	859.737	858.605	890.349	859.737
3.318.223	3.276.530	3.320.924	3.318.222	3.276.221	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 innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	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	3	-492	0	-488
Overføringer til steg 2	-9	189	0	180
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	27	3	40	70
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-143	-1	-155
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	60	297	0	357
Andre justeringer	127	270	0	397
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	653	631	310	1.594

31.03.2021	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	5.401	-5.401	0	0
Overføringer til steg 2	-28.798	28.798	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	162.298	53	0	162.351
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.068	-14.885	-6	-148.960
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	1.751.601	61.142	4.430	1.817.173

31.03.2021	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	107	-295	0	-188
Overføringer til steg 2	-11	58	0	47
Overføringer til steg 3	0	-53	70	17
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	161	4	0	166
Utlån som er fraregnet i perioden	-86	-115	-50	-251
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-85	49	0	-37
Andre justeringer	31	0	0	31
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.020	804	3.283	6.106

31.03.2021	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	22.947	-22.947	0	0
Overføringer til steg 2	-15.038	15.038	0	0
Overføringer til steg 3	-169	-5.343	5.512	0
Nye utlån utbetalt	44.354	1	0	44.355
Utlån som er fraregnet i perioden	-49.576	-7.640	-1.958	-59.174
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	558.129	75.731	16.285	650.145

31.03.2021	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	6	-42	0	-36
Overføringer til steg 2	-6	30	0	24
Overføringer til steg 3	0	0	7	7
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	91	145	0	235
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frar	-43	-106	0	-149
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	-22	-3	0	-25
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	156	188	7	351

31.03.2021	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	2.817	-2.817	0	0
Overføringer til steg 2	-6.154	6.154	-367	-367
Overføringer til steg 3	-250	-367	617	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.741	0	0	35.741
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.042	-20.710	447	-37.305
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	206.775	22.553	697	230.025

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.534	1.300
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	40	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	77	127
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-51	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.600	1.427

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	59	127	2.234
Endring i perioden i steg 3 på garantier	7	8	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	139	3.198	163
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er			
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-10	-42
Tapskostnader i perioden	194	3.323	2.355

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelsler

Nivå 2: Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelsler i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller ekstremt verifiserbare

Selskapets verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		183.302		183.302
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		130.523		130.523
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			70.595	70.595
Sum	-	313.825	70.595	384.420

	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	415	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	70.595	-

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Lån fra kredittinstitusjoner							
KfS 20170028	29.09.2017	11.05.2020	10.000	-	10.000	-	3m Nibor + 0,63 bp
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				195.000	155.000	195.000	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809841	08.11.2017	08.02.2021	25.000		65.237	25.047	3m Nibor + 0,84 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	80.000	80.140	80.266	80.141	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010832843	24.09.2018	24.09.2021	80.000	30.007	80.031	80.010	3m Nibor + 0,63 bp
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	75.000	75.193	75.392	75.171	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	80.000	80.119	80.263	80.122	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.018	50.017	80.013	3m Nibor + 0,94 bp
NO0010872823	13.02.2020	15.01.2025	100.000	100.287	100.467	100.249	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.120			3m Nibor + 0,73 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.021			3m Nibor + 0,47 bp
Over/underkurs				-4	502	150	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			620.000	545.900	532.174	520.904	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010771819	08.09.2016	08.09.2021	20.000	20.048	20.060	20.047	3m Nibor + 315 bp
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	20.000	20.088	20.132	20.094	3m Nibor + 258 bp
Over/underkurs				-36	-66	-43	
Sum ansvarlig lånekapital				40.100	40.126	40.098	

	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Lån fra kredittinstitusjoner	195.000	0	0	0	195.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	195.000	0	0	0	195.000
Obligasjonsgjeld	520.904	100.000	-75.000	-4	545.900
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	520.904	100.000	-75.000	-4	545.900
Ansvarlige lån	40.098			2	40.100
Sum ansvarlig lån	40.098	0	0	2	40.100

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2021	1. kvartal 31.03.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	35	35	35
Sparebankens fond	309.721	286.466	309.721
Gavefond	4.353	4.609	4.353
Utevningsfond	1.115	1.039	1.115
Fond for urealiserte gevinster	3.182	3.486	3.182
Annen egenkapital	-288	-316	0
Sum egenkapital	358.118	335.319	358.406
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-406	-225	-274
Fradrag i ren kjernekapital	-38.665	-43.136	-38.208
Ren kjernekapital	319.048	291.958	319.924
Fondsobligasjoner	30.000	35.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	349.048	326.958	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	389.048	366.958	389.924
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.441	4.014	13.238
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.680	5.509	5.636
Foretak	86.795	138.019	87.738
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.010.868	969.978	1.052.739
Forfalte engasjementer	19.904	12.719	6.123
Høyrisiko engasjementer	75.272	307	46.814
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.565	7.920	8.555
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.660	4.964	10.000
Andeler verdipapirfond	34.758	0	0
Egenkapitalposisjoner	53.113	64.016	65.165
Øvrige engasjementer	161.043	157.446	153.233
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.480.099	1.364.893	1.449.240
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	146.197	138.495	146.197
Beregningsgrunnlag	1.626.296	1.503.388	1.595.437
Kapitaldekning i %	23,92 %	24,41 %	24,44 %
Kjernekapitaldekning	21,46 %	21,75 %	21,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,62 %	19,42 %	20,05 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 1,02 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	345.701	321.214	346.938
Kjernekapital	381.626	362.646	382.862
Ansvarlig kapital	429.096	410.726	430.335
Beregningsgrunnlag	2.011.927	1.888.079	1.982.886
Kapitaldekning i %	21,33 %	21,75 %	21,70 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	19,21 %	19,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,18 %	17,01 %	17,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,78 %	8,01 %	8,85 %

NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2021 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
Utevningsfond	4.315	4.315
Sum eierandelskapital (A)	44.350	44.350
Sparebankens fond	309.433	309.721
Gavefond	4.353	4.353
Grunnfondskapital (B)	313.786	314.074
Fond for urealiserte gevinster	3.596	3.182
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	7.203	
Sum egenkapital	398.936	391.606
Eierandelsbrøk A/(A+B)	11,59 %	12,38 %

Utbytte

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

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

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

Bankens vurdering av effekten av COVID 19 på bankens kunder har ikke endret seg frem til dagens dato i forhold til den vurderingen som er beskrevet i note 2. Det har ikke forekommet andre hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.