

Delårsrapport – 2.kvartal 2021



Hemne
SPAREBANK

Heim
Hitra
Frøya



En alliansebank i **eika.**

STYRETS DELÅRSRAPPORT 2.KVARTAL 2021

RESULTAT MORBANK

Hemne Sparebank eier 100% av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS og 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2020. Tallene i delårsrapporten er ikke revidert.

Pandemien påvirker også Hemne Sparebank sin drift og resultater, men bankens markedsområder Heim, Hitra og Frøya er relativt mildt rammet av viruset så langt, med forholdsmessig få smittetilfeller. Bankens drift har fungert godt når man hensyntar de tilpasninger man må gjøre i forhold til pandemien, og ut fra det er styret fornøyd med resultat hittil i år. Banken har positiv endring i tap på utlån i første halvår. Driftskostnadene ligger noe høyere enn tilsvarende periode i fjor, som til dels skyldes konverteringskostnader. Lavere rentenetto mot andre kvartal i fjor, er en forventet konsekvens av koronaviruset. Resultat før tap og skatt er på 21,3 millioner (23,5). Banken har ved utgangen av andre kvartal et resultat før skatt på 22,3 millioner (15,3). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,11 % (0,88 %). I første halvår i fjor ble det ført tilleggsnedskrivninger på 5,5 millioner som følge av koronasituasjonen.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 34,1 millioner (36,5) ved utgangen av andre kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,70 % (2,10 %). Rentenettoen er økt fra 1,69 % i forrige kvartal og redusert fra 1,98 % ved årsslutt. Banken hadde høy rentenetto i starten av fjoråret. Banken foretok våren 2020 renteendringer som følge av at Norges Bank satte ned styringsrenten til historiske 0%. Rentenedssettelsene på utlån ble gjennomført raskere og ikke etter vanlige varslingsfrister, som et bidrag under korona-krisen. Effekten av renteendringene har gitt negativt utslag i bankens rentenetto utover fjoråret og videre inn i årets første kvartal, men har stabilisert seg noe i løpet av andre kvartal. Sterk konkurranse, spesielt om boliglånkundene, er også med på å presse marginene nedover.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 14,7 millioner (13,4) ved utgangen av andre kvartal. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 3,3 millioner i inntekt (3,7), mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 11,2 millioner (9,6). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 30% av provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK. Økte netto provisjonsinntekter skyldes noe høyere provisjoner fra de fleste områder, men spesielt fra formidlingsprovisjon. Det har også vært en liten nedgang i provisjonskostnader på betalingstjenester. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,73 % (0,77 %). Nedgangen i % skyldes i hovedsak mindre mottatt utbytte enn på samme tid i fjor.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 27,6 millioner (26,3) ved utgangen av andre kvartal. Økningen fra andre kvartal i fjor skyldes hovedsakelig økte kostnader i forbindelse med oppstart konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry. Lønns- og personalkostnader er økt med 0,5 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Banken tok i løpet av fjoråret i bruk flere eksterne tjenester fra Eika, som Økonomiservice og Depotservice. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er 60,6 % (57,1 %). I prosent av GFK er driftskostnadene lavere enn i fjor og utgjør 1,38 % (1,52 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Hemne Sparebank har hatt en svak nedgang i mislighold og andre kredittforringede engasjementer de seneste kvartalene. Ved utgangen av kvartalet var det registrert mislighold på 5,0 millioner og andre kredittforringede engasjementer på 14,4 millioner. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 4,8 millioner. Banken har etter andre kvartal ført en reduksjon i tap på utlån og garantier med 1,1 millioner (8,2 i tap). Reduksjonen gjelder i hovedsak positive endringer i bankens modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og 2.

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet. I tillegg til de modellberegnete nedskrivningene av utlånsporteføljen er det foretatt en ekstra nedskrivning som følge av koronasituasjonen. Usikkerheten om nedskrivningsmodellen ikke i tilstrekkelig grad, og tidsnok tar høyde for makrobildet gjør at banken har foretatt en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer.

Ut fra disse kvartalsvise gjennomgangene foretok vi tilleggsnedskrivninger i 2020 med til sammen 6,1 millioner. Det har ikke vært noen stor endring i Koronasituasjonen i vårt område fra utgangen av året og ut 2.kvartal. Banken opprettholder derfor de ekstra nedskrivningene på 6,1 millioner også i ved utgangen av andre kvartal. Utviklingen følges videre framover da situasjonen med korona fremdeles er noe uavklart med hensyn til tidshorison for ferdigvaksinering og normalisering av arbeidsliv. Det vises til note 1,5 og 7 om mislighold, kredittforringede engasjementer og nedskrivninger for spesifikasjoner.

BALANSE MORBANK

Bankens forvaltningskapital er på 4.105 millioner (3.543), som er 562 millioner og 15,9 % høyere enn på samme tid i fjor. Endringen skyldes i det vesentligste økning i innskudd, men også i utlån og rentebærende verdipapirer. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 4.892 millioner (4.268), som er 14,6% høyere enn på samme tid i fjor.

Risikoområder

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har forholdsvis få fastrentelån, kort løpetid på fastrenteinnskudd og ingen valuta-beholdning. Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i mindre grad til verdipapirer, da bankens verdipapirbeholdning er forholdsmessig lav. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis. Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Overtrekk og restanser blir fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Eika sitt risikoklassifisering RKL-system blir brukt til å overvåke og beregne sannsynlighet for mislighold. I forhold til koronasituasjonen vil det ligge en treghet i modellen som ikke fullt ut fanger opp virkningene av hendelsene raskt nok. Denne risikoen er redusert ved å foreta en gjennomgang av næringer og foreta en tilleggsnedskrivning i både i første, andre og fjerde kvartal i 2020. Nedskrivningen opprettholdes for første halvår i 2021, fordi vi mener situasjonen er uendret for størsteparten av våre kunder. Utfra makrobildet ser vi bedring for flere bransjer, og vi forventer også positive endringer i vårt nedslagsfelt framover, noe som kan føre til reduserte tilleggsnedskrivninger utover høsten.

Banken ønsker fortsatt å være en viktig støttespiller for kundene våre i den utfordrende tiden vi fortsatt er inne i. Det er oppstått inntektsbortfall og permitteringer for noen bedrifter og deres ansatte. Banken har hatt, og har tett og god kontakt med kunder for å bistå i en vanskelig periode, bla med innvilgelse av avdragsutsettelse og kreditter.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av andre kvartal er på 3.203 millioner (3.010), som er 193 millioner, og 6,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 72,7 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 27,3 %. Utlånsfordelingen mellom personmarked og næring viser at næringsandelen har økt med rundt 1% siden årsskiftet. Banken har også boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør disse 787 millioner (725), som er 62 millioner, og 8,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Det har vært en økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år på 19 millioner. Totale utlån er dermed 3.990 millioner (3.735), som er 255 millioner, og 6,8 % høyere enn på samme tid i fjor.

Banken har tett kontakt med kundene etter at situasjonen med korona oppsto. Erfaringer viser at de fleste kundene har kommet gjennom perioden hittil på en tilfredsstillende måte.

Totale innskudd fra kunder utgjør etter andre kvartal 3.031 millioner mot 2.452 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 23,6 %. Etter en periode der innskuddsdekningen flatet ut, har den økt igjen fra siste halvår i 2020 og videre i 2021. En vesentlig del av økningen kommer fra kommuneinnskudd. Innskuddsdekningen er nå på 94,6 % (81,5 %). Ved årsskiftet var innskuddsdekningen på 92,6 %

Likviditet

Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet inkludert forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 125 millioner. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. Denne trekkrettigheten var ikke benyttet ved utgangen av kvartalet. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank med en verdi på 265 millioner som har en ubenyttet låneramme på 203 millioner. Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er beregnet til 267 (297) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 137 (137) mot et forventet krav på 100. LCR og NSFR er nøkkeltall som viser likviditetssituasjonen på henholdsvis kort (30 dager) og lang sikt.

Markedet og prisene har nå stabilisert seg når det gjelder bankens muligheter for opptak av lån, etter en urolig vår og sommer i fjor. Norges Bank etablerte en utvidet adgang ved starten av pandemien til å ta opp korte F-lån med sikkerhet i deponerte verdipapirer. Hemne Sparebank benyttet den utvidede F-lån adgangen med et 12 måneders lån på 25 millioner i mars og et 12-måneders lån på 50 millioner i august i 2020. F-lånet på 25 millioner ble innfridd 26.mars 2021, og det siste F-lånet har forfall 26.august 2021. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i februar 2022 med 75 millioner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Obligasjonsbeholdningen er bokført til 264,3 millioner mot 158,7 millioner på samme tid i fjor. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 264,3 millioner, noe som for tiden utgjør 100 % av beholdningen. Banken økte beholdningen av OMF med i overkant av 100 millioner i løpet av 2020. Dette ble gjort for å ha en større buffer av deponerte papirer i Norges Bank, samt plassering av overskuddslikviditet. Størsteparten av porteføljen av aksjer på 80,4 millioner (69,5) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en negativ verdiendring knyttet til disse investeringene på 3,0 millioner hittil i år.

Kapitaldekning og egenkapitalbevis

Kapitaldekningen uten årets resultat er på 19,7 % mot 22,6% på samme tid i fjor, og ligger på samme nivå som ved årsskiftet. Kjernekapitaldekningen er på 18,3 % mot 20,9 % i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 16,9 % mot 19,3 % i fjor. Bankens Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel) er på 9,3 % mot 10,4 % i fjor.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgrupper er beregnet til 19,0 % mot 21,6% i fjor. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 17,5 % mot 19,8% i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 16,1 % mot 18,1% i fjor.

Bankens kapitaldekning er over minstekravet som myndighetene har satt.

Banken har 828.571 egenkapitalbevis fordelt på 319 egenkapitalbevisiere, se note 12. Totalresultat pr. egenkapitalbevis er kr 3,69 ved utgangen av kvartalet. I lys av koronapandemien har generalforsamlingen i møte 22.mars vedtatt å utbetale utbytte etter 30.september 2021.

UTSIKTER

Til tross for koronasituasjonen ser det ut som de lokale bedriftene har kommet seg godt gjennom pandemien. Vekst i utlån og innskudd er større enn budsjettet, og vi forventer at den positive utviklingen fortsetter utover høsten etter hvert som gjenåpningen av samfunnet fortsetter. Det vises til lav arbeidsledighet i vårt nedslagsfelt, og et mindre antall permitteringer enn landsgjennomsnittet. Banken har ikke sett noen store endringer i form av flere konkurser som direkte kan knyttes til koronasituasjonen. Hotell, turisme og spesielt de som lever av fisketurisme fra utlandet er de næringene vi mener det er størst usikkerhet rundt i tiden framover. Hvis dette utvikler seg positivt i andre halvdel av 2021, tror vi de fleste av våre bedriftskunder og privatkunder vil klare seg bra gjennom pandemien.

Etter kommunesammenslåingene som ble til Heim kommune er bankens nærmeste markedsområde utvidet, og framover vil vi arbeide for å utnytte dette potensialet, spesielt på forsikringsområdet. Vi forventer å øke andre driftsinntekter framover. I tillegg til at banken og datterselskapene drar nytte av hverandres kompetanse, mener vi dette også kan være positivt for kundene.

Det har kommet signaler om en gradvis opptrapping av renten utover høsten. Vi forventer ikke at kundene våre skal få større problemer med å betjene lånene sine som følge av det.

Banken ønsker også å bidra til at lokalt næringsliv skal ha gode rammevilkår, både for eksisterende bedrifter og for nyetableringer. Vi vil igjennom vår tilknytning til Heim Aktivum AS bidra til at nyetableringer skal kunne skje.

Hemne Sparebank og de øvrige bankene i Eika-alliansen har inngått avtale om dataleveranser med TietoEVERY. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre brukerløsninger. Arbeidet med overgang til ny datasentral er godt i gang, selv om det for banken vil medføre bruk av mest ressurser i 2022. Bytte av dataleverandør vil øke kostnadene på kort sikt, og det forventes at det påløper kostnader på konverteringsprosjektet videre utover året. Bytte av leverandør er ventet og medføre en vesentlig reduksjon av datakostnadene over tid.

Vi forventer fortsatt stor konkurranse på utlånsiden, og fortsatt press på rentemarginen. God innskuddsdekning gir banken muligheter til ytterligere vekst og aktivitet framover, men veksten må vektas mot bankens kapitalmål og Finanstilsynets krav.

Kyrksæterøra, 12.08.2021 /30.06.2021

Styret i Hemne Sparebank

Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets leder (sign.)

Fartein Kjørsvik
Nestleder (sign.)

Randi Viken
(sign.)

Karl Vatn
(sign.)

Kristin Kjønsvik
Ansattvalgt (sign.)

Tor Espnes
Adm. banksjef (sign.)

Regnskap

RESULTATREGNSKAP KONSERN

Resultat - Konsern		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.840	26.399	47.042	57.520	106.227
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		564	617	1.125	1.386	2.130
Rentekostnader og lignende kostnader		6.837	9.862	14.031	22.450	36.247
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.567	17.153	34.135	36.456	72.110
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.201	5.271	12.368	10.929	23.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		497	597	1.151	1.295	2.283
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.242	3.391	3.299	3.541	4.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-157	1.261	-21	182	628
Andre driftsinntekter		4.118	1.211	7.435	2.050	4.641
Netto andre driftsinntekter		12.907	10.537	21.931	15.408	31.198
Lønn og andre personalkostnader		8.005	5.551	16.721	12.740	28.209
Andre driftskostnader		7.877	7.246	15.583	14.272	29.023
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.029	375	2.057	1.239	1.618
Sum driftskostnader		16.911	13.172	34.362	28.251	58.851
Resultat før tap		13.563	14.518	21.704	23.612	44.457
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.450	1.171	-1.086	8.202	8.941
Resultat før skatt		15.013	13.347	22.790	15.410	35.516
Skattekostnad		3.728	3.370	5.678	3.900	7.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.285	9.977	17.112	11.510	27.961
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-3.510	-3.622	-2.957	-2.399	3.098
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-3.510	-3.622	-2.957	-2.399	3.098
Totalresultat		7.775	6.355	14.155	9.111	31.059
Resultat per egenkapitalbevis				3,81	2,66	8,69
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden				16.989	11.510	27.961
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden				123	0	0
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				14.032	9.111	31.059
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				123	0	0

RESULTATREGNSKAP MORBANK

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.840	26.399	47.042	57.520	106.227
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		564	617	1.125	1.386	2.130
Rentekostnader og lignende kostnader		6.837	9.862	14.031	22.450	36.247
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.567	17.153	34.135	36.456	72.110
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.201	5.271	12.368	10.929	23.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		497	597	1.151	1.295	2.283
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.240	3.391	3.297	3.541	4.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-157	1.261	-21	182	628
Andre driftsinntekter		120	1	210	1	62
Netto andre driftsinntekter		8.907	9.327	14.703	13.359	26.619
Lønn og andre personalkostnader		5.676	5.164	12.390	11.914	25.912
Andre driftskostnader		6.581	6.586	13.384	13.153	26.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		909	375	1.818	1.239	1.618
Sum driftskostnader		13.166	12.125	27.592	26.306	54.282
Resultat før tap		13.308	14.355	21.246	23.508	44.447
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.450	1.171	-1.086	8.202	8.941
Resultat før skatt		14.758	13.184	22.332	15.306	35.506
Skattekostnad		3.728	3.370	5.678	3.900	7.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.030	9.814	16.654	11.406	27.951
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-3.510	-3.622	-2.957	-2.399	3.098
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-3.510	-3.622	-2.957	-2.399	3.098
Totalresultat		7.520	6.192	13.697	9.007	31.049
Resultat per egenkapitalbevis				3,69	2,63	8,69

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		9.370	8.717	8.055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		522.243	286.506	578.615
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5,6,7	3.190.822	2.996.358	3.048.566
Rentebærende verdipapirer	Note 9	264.281	158.700	265.051
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	74.759	66.897	72.548
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		2.089	0	0
Varige driftsmidler		31.983	16.334	23.094
Andre eiendeler		8.924	7.928	4.656
Sum eiendeler		4.104.471	3.541.440	4.000.585
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		245.476	175.429	275.482
Innskudd fra kunder		3.028.955	2.451.129	2.836.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.807	451.103	400.980
Annen gjeld		18.349	9.465	14.542
Pensjonsforpliktelser		1.269	732	1.049
Forpliktelser ved skatt		5.940	6.002	8.110
Andre avsetninger		7.699	1.675	1.665
Ansvarlig lånekapital	Note 10,11	30.041	30.043	30.046
Sum gjeld		3.663.535	3.125.578	3.568.670
Innskutt egenkapital	Note 11,12	82.208	80.908	80.908
Opptjent egenkapital		311.615	293.443	321.007
Fondsobligasjonskapital	Note 11	30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		17.112	11.510	0
Sum egenkapital		440.936	415.861	431.915
Sum gjeld og egenkapital		4.104.471	3.541.440	4.000.585

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		9.370	8.717	8.055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		522.243	286.506	578.615
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3.190.822	2.996.358	3.048.566
Rentebærende verdipapirer	Note 9	264.281	158.700	265.051
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	74.759	66.897	72.548
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	5.625	2.625	2.625
Varige driftsmidler		31.940	16.298	23.044
Andre eiendeler		6.111	6.815	4.026
Sum eiendeler		4.105.150	3.542.916	4.002.530
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		245.476	175.429	275.482
Innskudd fra kunder		3.031.306	2.452.037	2.838.036
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.807	451.103	400.980
Annen gjeld		16.070	8.845	13.965
Pensjonsforpliktelser		1.269	732	1.049
Forpliktelser ved skatt		5.940	6.002	8.110
Andre avsetninger		7.699	1.675	1.665
Ansvarlig lånekapital	Note 10	30.041	30.043	30.046
Sum gjeld		3.663.607	3.125.866	3.569.333
Innskutt egenkapital		82.208	80.908	80.908
Opptjent egenkapital		312.680	294.735	322.289
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		16.654	11.406	0
Sum egenkapital		441.543	417.049	433.197
Sum gjeld og egenkapital		4.105.150	3.542.916	4.002.530

EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	82.857	-1.979	30	30.000	293.654	8.363	0	1.255	17.735	0	0	431.915
Resultat etter skatt					16.989					123		17.112
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.957			-2.957
Totalresultat 30.06.2021	0		0	0	16.989	0	0	0	-2.957	123	0	14.155
Utbetalte renter hybridkapital											-695	-695
Tilbakeholdt utbytte overført annen gjeld						-5.800						-5.800
Utbetaling av gaver								-156				-156
Endring egne egenkapitalbevis		1.300										1.300
Andre egenkapitaltransaksjoner					-10					226		216
Egenkapital 30.06.2021	82.857	-679	30	30.000	310.633	2.563	0	1.099	14.778	349	-695	440.936
Egenkapital 31.12.2019	82.857	-1.979	30	0	273.309	1.993		1.859	0	0	0	358.069
Overgang til IFRS				30.000	545	164			14.917			45.626
Egenkapital 01.01.2020	82.857	-1.979	30	30.000	273.854	2.157	0	1.859	14.917	0	0	403.695
Resultat etter skatt					11.510							11.510
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.399			-2.399
Totalresultat 30.06.2020	0		0	0	11.510	0	0	0	-2.399	0	0	9.111
Utbetalte renter hybridkapital											-817	-817
Tilbakeholdt utbytte						4.974						4.974
Utbetaling av gaver								-1.102				-1.102
Egenkapital 30.06.2020	82.857	-1.979	30	30.000	285.364	7.131	0	757	12.518	0	-817	415.861

EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	82.857	-1.979	30	30.000	294.936	8.363	0	1.255	17.735	0	0	433.197
Resultat etter skatt					16.654							16.654
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.957			-2.957
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	0	16.654	0	0	0	-2.957	0	0	13.697
Utbetalte renter hybridkapital											-695	-695
Tilbakeholdt utbytte overført annen gjeld						-5.800						-5.800
Utbetaling av gaver								-156				-156
Endring egne egenkapitalbevis		1.300										1.300
Egenkapital 30.06.2021	82.857	-679	30	30.000	311.590	2.563	0	1.099	14.778		-695	441.543
Egenkapital 31.12.2019	82.857	-1.979	30	0	274.601	1.993		1.859	0	0	0	359.361
Overgang til IFRS				30.000	545	164			14.917			45.626
Egenkapital 01.01.2020	82.857	-1.979	30	30.000	275.146	2.157	0	1.859	14.917	0	0	404.987
Resultat etter skatt					11.406							11.406
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.399			-2.399
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	0	11.406	0	0	0	-2.399	0	0	9.007
Utbetalte renter hybridkapital											-817	-817
Tilbakeholdt utbytte						4.974						4.974
Utbetaling av gaver								-1.102				-1.102
Egenkapital 30.06.2020	82.857	-1.979	30	30.000	286.552	7.131	0	757	12.518		-817	417.049

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Hemne Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har hovedkontor i Heim kommune, med avdelingskontor i Hitra og Frøya kommune. Banken har 2 datterselskaper, Kystregionen Eiendomsmegling AS 100% og Dalum Regnskap AS 75%. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat.

Koronapandemien har preget samfunnet og også banken siden midten av mars 2020. Det er iverksatt mange og til dels drastiske tiltak for å hindre smitte, samt å hjelpe næringsliv og privatpersoner i en vanskelig tid. Konsekvensene for samfunnet er avhengig av hvor lang tid det tar før man er tilbake i en tilnærmet normalsituasjon. Det er vanskelig å forutsi de økonomiske effektene dette vil ha, men at det har påvirket vekst og arbeidsliv både i Norge og resten av verden er det liten tvil om.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Banken har fra 01.01.2020 utarbeidet, og utarbeider regnskapet pr. 30.06.2021 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. Regnskapsprinsippene som banken benytter er en videreføring av regnskapsprinsipper som beskrevet i årsregnskapet for 2020. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

IFRS 16 Leieavtaler

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 unnlate 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. I hovedsak består leieavtalene av leie av lokaler for bankens avdelingskontorer, samt inventar som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 fra 1. januar 2021.

Banken benytter 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.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. 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.

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.

NOTE 3 – KONSERN-OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Konsernet består av morbank Hemne Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100% av banken. 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i år. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. I tillegg har banken en eierandel på 33,3% av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyskapende bedrifter.

NOTE 4 - MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Viser til note 3 vedrørende opplysninger om nærstående. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS er samlokalisert med bankens lokaler både i Heim og på Hitra. Dalum Regnskap AS holder til i bankens nyoppussede lokaler i Heim. Banken har hatt husleieinntekter på 212 i første halvår.

Balansført mellomværende med datterselskap	2.kvartal 2021	2.kvartal 2020	Året 2020
Innskudd fra kunder	2.351	908	1.240
Gjeld til datterselskap	-	-	-

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.964	12.729	7.802
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-393	-812	-1.456
Netto misligholdte engasjementer	4.571	11.917	6.345

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.865	8.821	11.762
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.561	23.281	11.169
Nedskrivninger i steg 3	-4.369	-4.086	-4.632
Netto andre kredittforringede engasjement	10.058	28.017	18.299

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	77.779	77.642	82.883
Industri	23.417	23.604	46.669
Bygg, anlegg	193.475	172.610	166.336
Varehandel	29.109	37.601	34.602
Transport	29.236	27.305	27.626
Eiendomsdrift etc	465.906	405.482	388.133
Annen næring	54.226	49.681	52.876
Sum næring	873.148	793.924	799.125
Personkunder	2.330.095	2.216.139	2.263.947
Brutto utlån	3.203.244	3.010.063	3.063.073
Steg 1 nedskrivninger	-7.034	-6.715	-7.090
Steg 2 nedskrivninger	-2.026	-3.492	-2.728
Steg 3 nedskrivninger	-3.362	-3.498	-4.688
Netto utlån til kunder	3.190.822	2.996.358	3.048.567
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	786.814	725.089	768.107
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.977.636	3.721.446	3.816.674

Utlån konsern og morbank er lik, og det er derfor ikke utarbeidet et eget oppsett for konsern.

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Fordelingen 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 element:

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

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.360	1.087	2.188	4.635
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-194	0	-180
Overføringer til steg 2	-9	176	0	168
Overføringer til steg 3	-2	-20	19	-2
Endringer som følge av nye eller økte utlån	23	2	5	30
Utlån som er fraregnet i perioden	-45	-87	-2.465	-2.597
Konstaterte tap	0	0	1.115	1.115
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-52	-298	0	-350
Andre justeringer	25	6	0	31
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	1.314	673	862	2.849

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.151.870	92.629	19.449	2.263.948
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	34.107	-28.528	-5.579	0
Overføringer til steg 2	-30.326	30.326	0	0
Overføringer til steg 3	-495	-309	804	0
Nye utlån utbetalt	446.978	2.391	0	449.370
Utlån som er fraregnet i perioden	-362.469	-15.908	-5.960	-384.337
Konstaterte tap	0	0	1.115	1.115
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.239.664	80.602	9.829	2.330.095

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	5.730	1.641	2.500	9.871
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33	-227	0	-193
Overføringer til steg 2	-15	136	0	121
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	318	8	257	583
Utlån som er fraregnet i perioden	-582	-641	-22	-1.245
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-122	388	-234	32
Andre justeringer	357	47	0	405
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	5.719	1.353	2.500	9.572

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	709.014	82.489	7.622	799.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.929	-17.929	0	0
Overføringer til steg 2	-11.586	11.586	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	207.377	12.797	0	220.174
Utlån som er fraregnet i perioden	-104.872	-39.822	-1.456	-146.150
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	817.861	49.122	6.165	873.148

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	156	95	1.400	1.651
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-34	0	-26
Overføringer til steg 2	-1	7	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	39	2	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-23	-23	0	-46
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	2	0	-14
Andre justeringer	52	13	0	65
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	215	62	1.400	1.677

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	195.214	29.281	3.662	228.157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.162	-2.162	0	0
Overføringer til steg 2	-2.181	2.181	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.873	5.647	0	38.520
Engasjement som er fraregnet i perioden	-38.193	-12.293	-266	-50.751
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	189.876	22.654	3.396	215.926

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.088	3.021
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	33	407
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19	2.443
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-263	-58
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.115	-915
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.762	4.898

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.398	1.429	2.545
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	400	400
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.014	5.703	5.215
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.115	915	1.030
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	494		216
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-283	-246	-465
Tapkostnader i perioden	-1.086	8.202	8.941

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Konsern	2. kvartal		2021	
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	26.162	12.590	-4.617	34.135
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.299	3.299
Netto provisjonsinntekter			11.217	11.217
Inntekter verdipapirer			-21	-21
Andre inntekter			7.436	7.436
Sum andre driftsinntekter	0	0	21.931	21.931
Lønn og andre personalkostnader			16.721	16.721
Avskrivinger på driftsmidler			2.057	2.057
Andre driftskostnader			15.583	15.583
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	34.362	34.362
Tap på utlån	-1.272	186		-1.086
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	27.434	12.404	-17.048	22.790
BALANSE				
Utlån og fordringer på kunder	2.327.246	863.574		3.190.822
Innskudd fra kunder	1.677.050	1.351.905		3.028.955

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Konsern	2. kvartal		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	30.989	12.342	-6.875	36.456
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.541	3.541
Netto provisjonsinntekter			9.634	9.634
Inntekter verdipapirer			182	182
Andre inntekter			2.050	2.050
Sum andre driftsinntekter	0	0	15.407	15.407
Lønn og andre personalkostnader			12.740	12.740
Avskrivinger på driftsmidler			1.239	1.239
Andre driftskostnader			14.272	14.272
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	28.251	28.251
Tap på utlån	1.562	6.640	0	8.202
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	29.427	5.702	-19.719	15.410
BALANSE				
Utlån og fordringer på kunder	2.211.606	784.752		2.996.358
Innskudd fra kunder	1.491.914	959.215		2.451.129

Konsern	2020		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	58.591	25.862	-12.343	72.110
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.263	4.263
Netto provisjonsinntekter			21.665	21.665
Inntekter verdipapirer			628	628
Andre inntekter			4.641	4.641
Sum andre driftsinntekter	0	0	31.198	31.198
Lønn og andre personalkostnader			28.209	28.209
Avskrivinger på driftsmidler			1.618	1.618
Andre driftskostnader			29.023	29.023
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	58.851	58.851
Tap på utlån	1.702	7.239	0	8.941
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	56.889	18.623	-39.996	35.516
BALANSE				
Utlån og fordringer på kunder	2.259.312	789.253		3.048.566
Innskudd fra kunder	1.531.917	1.304.879		2.836.796

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		264.281		264.281
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		1.343	285	1.628
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.131	73.131
Sum	-	265.624	73.416	339.040

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	71.130	285
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.957)	
Investering		
Salg	4.958	
Utgående balanse	73.131	285

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. Til sammen utgjør disse aksjene 63 mill. kroner av totalt 73 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		158.700		158.700
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		833	335	1.168
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			65.729	65.729
Sum	-	159.533	66.064	225.597

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	74.631	349
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(14)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.399)	
Investering		
Salg	(6.503)	
Utgående balanse	65.729	335

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010766215	26.05.2016	26.05.2021	75.000	0	75.134	75.140	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010786163	10.02.2017	10.02.2022	75.000	75.153	75.155	75.172	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0010789597	24.03.2017	24.09.2020	50.000	0	50.012	0	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	50.000	50.105	50.108	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010871098	10.12.2019	10.11.2022	50.000	50.063	50.065	50.076	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	75.000	75.060	75.063	75.069	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	75.000	75.426	75.566	75.418	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				325.807	451.103	400.980	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010780851	15.12.2016	15.12.2026	30.000	30.041	30.043	30.046	3 mnd. NIBOR + 2,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.041	30.043	30.046	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.03.2021				30.06.2021
Obligasjonsgjeld	401.007		-75.000	-200	325.807
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.007	0	-75.000	-200	325.807
Ansvarlige lån	30.047			-6	30.041
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.047	0	0	-6	30.041

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
MORBANK			
Egenkapitalbevis	82.178	80.878	80.878
Overkursfond	30	30	30
Sparebankens fond	294.241	274.101	294.936
Gavefond	1.099	757	1.255
Utevningsfond	2.563	7.131	8.363
Fond for urealiserte gevinster	17.735	14.917	17.735
Sum egenkapital	397.846	377.814	403.197
Avsatt utbytte	0	0	-5.800
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-345	0	-340
Fradrag i ren kjernekapital	-39.237	-32.304	-37.280
Ren kjernekapital	358.264	345.511	359.777
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	388.264	375.511	389.777
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	418.264	405.511	419.777

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	0	0	20.004
Foretak	157.075	118.366	139.388
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.430.397	1.241.364	1.353.403
Forfalte engasjementer	19.773	65.113	14.320
Høyrisiko engasjementer	35.916	803	75.588
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.428	15.870	26.505
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	89.313	42.314	80.556
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	55.269	45.266	47.505
Øvrige engasjementer	152.972	121.041	159.849
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.967.143	1.650.137	1.917.119
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	157.886	142.739	157.886
Beregningsgrunnlag	2.125.029	1.792.875	2.075.005
Kapitaldekning i %	19,68 %	22,62 %	20,23 %
Kjernekapitaldekning	18,27 %	20,94 %	18,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,86 %	19,27 %	17,34 %

Kapitaldekningstallene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank og vises ikke eget oppsett.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,52 % i Eika Gruppen AS og på 0,86 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	396.388	376.356	394.638
Kjernekapital	431.863	411.290	429.573
Ansvarlig kapital	468.761	447.507	465.792
Beregningsgrunnlag	2.465.428	2.076.593	2.377.969
Kapitaldekning i %	19,01 %	21,55 %	19,59 %
Kjernekapitaldekning	17,52 %	19,81 %	18,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,08 %	18,12 %	16,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,26 %	8,99 %	8,61 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.06.2021 82.857.100 kroner delt på 828.571 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Hemne Sparebank har 6.788 EK bevis pr. 30.06.2021 (Isin.nr. NO001078268)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for endringer gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis (-egne)	82.178	80.878
Overkursfond	30	30
Utevningsfond	2.563	7.131
Sum eierandelskapital (A)	84.771	88.039
Sparebankens fond	294.936	275.146
Gavefond	1.099	776
Grunnfondskapital (B)	296.035	275.922
Fond for urealiserte gevinster	14.778	16.140
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Annen egenkapital	-695	-441
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	16.654	1.593
Sum egenkapital	441.543	411.253
Eierandelsbrøk A/(A+B)	22,3 %	24,2 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	
Samlet utbytte	5.800	

Styret har lagt vekt på å finne en tilfredsstillende løsning for utbytte til egenkapitalbevis-eierne hensyntatt den økonomiske usikkerheten rundt koronapandemien. Generalforsamlingen har vedtatt at utbetaling av utbytte holdes tilbake til etter 30.september 2021.

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS-EIERE

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Sodvin SA	82.864	10,00 %
Lernes Holding AS	82.242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24.085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23.800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20.301	2,45 %
Lamda Invest AS	20.000	2,41 %
Saga Eiendom AS	18.500	2,23 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	16.820	2,03 %
Rindal Sparebank	12.650	1,53 %
Opsal og Fjelnset AS	10.800	1,30 %
Hammerdal, Jan Kristian	10.500	1,27 %
Mollestad, Inge	10.400	1,26 %
Fellesforlaget AS	10.380	1,25 %
JP Finans AS	10.358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10.358	1,25 %
EK Holding AS	10.000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10.000	1,21 %
Hanssen, Gunnar Helge	10.000	1,21 %
Sunndal Sparebank	10.000	1,21 %
Elrik AS	9.800	1,18 %
Solberg, Eldbjørg	9.800	1,18 %
Sum 21 største	423.658	51,13 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	404.913	48,87 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	828.571	100,00 %

Antall bevis: 828.571
Antall eiere: 319

30.06.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Sodvin SA	82.864	10,00 %
Lernes Holding AS	82.242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24.085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23.800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20.301	2,45 %
Lamnda Invest AS	20.000	2,41 %
Hemne Sparebank	19.788	2,39 %
Saga Eiendom AS	18.500	2,23 %
Rindal Sparebank	12.650	1,53 %
Hanssen, Gunnar Helge	12.000	1,45 %
Surnadal Sparebank	11.700	1,41 %
Opsal og Fjelnset AS	10.800	1,30 %
Dolmsundet Hotell Hitra AS	10.500	1,27 %
Hammerdal, Jan Kristian	10.500	1,27 %
Mollestad, Inge	10.400	1,26 %
JP Finans AS	10.358	1,25 %
Thevik Mek. Verksted AS	10.358	1,25 %
EK-Holding AS	10.000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10.000	1,21 %
Sunndal Sparebank	10.000	1,21 %
Sum 20 største	420.846	50,79 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	407.725	49,21 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	828.571	100,00 %

Antall bevis: 828.571

Antall eiere: 315

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,56 %	57,07 %	57,85 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,08 %	20,90 %	23,15 %
Netto rentemargin hittil i år	1,70 %	2,10 %	1,98 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,78 %	4,84 %	8,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,26 %	26,38 %	26,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,24 %	24,65 %	25,34 %
Innskuddsdekning	94,63 %	81,46 %	92,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	23,62 %	1,28 %	15,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,42 %	8,21 %	3,53 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,82 %	7,25 %	6,14 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.045.286	3.475.265	3.625.269
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.816.517	4.147.151	4.334.701
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,55 %	1,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,46 %	0,47 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	16,08 %	18,12 %	16,60 %
Kjernekapitaldekning	17,52 %	19,81 %	18,06 %
Kapitaldekning	19,01 %	21,55 %	19,59 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,26 %	8,99 %	8,61 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	267	297	319
NSFR	137	137	139