

Delårsrapport – 3.kvartal 2021



Hemne
SPAREBANK

Heim
Hitra
Frøya



En alliansebank i **eika.**

STYRETS DELÅRSRAPPORT 3.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 ved utgangen av tredje kvartal. Driftskostnadene ligger noe høyere enn tilsvarende periode i fjor, som til dels skyldes konverteringskostnader. Lavere rentenetto mot tredje kvartal i fjor, er en forventet konsekvens av korona-viruset. Resultat før tap og skatt er på 30,3 millioner (33,8). Banken har ved utgangen av tredje kvartal et resultat før skatt på 31,0 millioner (25,2). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,03 % (0,95 %). Etter utgangen av tredje kvartal i fjor var det ført tilleggsnedskrivninger på 5,5 millioner som følge av koronasituasjonen.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 53,1 millioner (54,8) ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,76 % (2,07 %). Rentenettoen er økt fra 1,70 % i forrige kvartal, og redusert fra 1,98 % ved årsslutt. 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 og tredje kvartal. Etter at Norges Bank besluttet å øke styringsrenten med 0,25% i slutten av september, kommer banken også til å foreta en renteøkning på utlån.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 21,1 millioner (18,9) ved utgangen av tredje kvartal. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 3,2 millioner i inntekt (4,1), mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 17,5 millioner (14,8). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 31% av provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK. Økte netto provisjonsinntekter skyldes noe høyere provisjoner fra de fleste områder, men spesielt fra formidlingsprovisjon. Banken har mottatt 0,3 millioner mindre i utbytte enn på samme tid i fjor. Det har også vært en liten nedgang i provisjonskostnader på betalingstjenester. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,70 % (0,71 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 43,9 millioner (39,9) ved utgangen av tredje kvartal. Økningen fra tredje kvartal i fjor skyldes bla økte kostnader i forbindelse med oppstart konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry. Lønns- og personalkostnader er økt med 1,5 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønns- og personalkostnader er som budsjettert. 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 61,9 % (57,3 %). I prosent av GFK er driftskostnadene lavere enn i fjor og utgjør 1,45 % (1,50 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Hemne Sparebank har hatt en nedgang i mislighold og andre kredittforringede engasjementer de seneste kvartalene. Ved utgangen av kvartalet var det registrert mislighold på 3,1 millioner (11,1) og andre kredittforringede engasjementer på 12,1 millioner (19,9). Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 4,0 millioner (5,7). Banken har etter tredje kvartal ført en reduksjon i tap på utlån og garantier med 0,8 millioner (8,6 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 3.kvartal. I løpet av den siste måneden har Norges Bank satt opp styringsrenten med 0,25%-poeng, og Norge har åpnet opp for et normalisert liv med Korona. En stor del av befolkningen har blitt vaksinert. Det kan fremdeles være noe usikkerhet i enkeltkunder/bransjer som kommer av Koronasituasjonen. Banken opprettholder derfor de ekstra nedskrivningene på 6,1 millioner også ved utgangen av tredje kvartal. Hvis situasjonen ikke forverrer seg, forventer vi at nedskrivningene helt eller delvis blir tilbakeført i løpet av fjerde kvartal. Det vises til note 1,5 og 7 om mislighold, kredittforringede engasjementer og nedskrivninger for spesifikasjoner.

BALANSE MORBANK

Bankens forvaltningskapital er på 4.070 millioner (3.738), som er 332 millioner og 8,9 % høyere enn på samme tid i fjor. Endringen skyldes i det vesentligste økning i innskudd og utlån, i tillegg til en reduksjon i innlån fra kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 4.872 millioner (4.487), som er 8,6% høyere enn på samme tid i fjor.

Risikoområder

Kredittrisiko og likvidetsrisiko 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 ved utgangen av tredje kvartal 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 tilbakeføring av tilleggsnedskrivningene utover høsten.

Banken ønsker å være en viktig støttespiller for kundene våre i den utfordrende tiden vi har hatt, og delvis fortsatt er inne i. Det har 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 denne perioden, bla med innvilgelse av avdragsutsettelse og kreditter.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 3.344 millioner (3.054), som er 290 millioner, og 9,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 72,2 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 27,8 %. Utlånsfordelingen mellom personmarked og næring viser at næringsandelen har økt med rundt 1,5 % siden årsskiftet. Banken har også boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør disse 802 millioner (749), som er 53 millioner, og 7,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Det har vært en økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år på 34 millioner. Totale utlån er dermed 4.146 millioner (3.802), som er 343 millioner, og 9,0 % 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 tredje kvartal 3.035 millioner mot 2.586 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 17,4 %. Etter en periode der innskuddsdekningen flatet ut, har den økt igjen fra siste halvår i 2020 og videre i 2021. Innskuddene ligger nå på samme nivå som forrige kvartal. En vesentlig del av økningen kommer fra kommuneinnskudd. Innskuddsdekningen er nå på 90,8 % (84,7 %). 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 229 millioner som har en ubenyttet låneramme på 219 millioner. Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er beregnet til 272 (261) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 131 (138) 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-lånene ble innfridd henholdsvis 26.mars og 26.august 2021. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i februar 2022 med 47 millioner etter at banken foretok et tilbakekjøp på 28 millioner den 14.oktober.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Obligasjonsbeholdningen er bokført til 229,1 millioner mot 214,9 millioner på samme tid i fjor. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 229,1 millioner, noe som for tiden utgjør 100 % av beholdningen. Banken økte beholdningen av OMF siste halvår i 2020. Dette ble gjort for å ha en større buffer av deponerte papirer i Norges Bank. Størsteparten av porteføljen av aksjer på 83,4 millioner (69,7) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en negativ verdiendring knyttet til disse investeringene på 0,1 millioner hittil i år.

Kapitaldekning og egenkapitalbevis

Kapitaldekningen uten årets resultat er på 19,1 % mot 20,9 % på samme tid i fjor, og er redusert med rundt 1,0 % siden årsskiftet. Kjernekapitaldekningen er på 17,8 % mot 19,4 % i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 16,4 % mot 17,8 % i fjor. Bankens Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel) er på 9,3 % mot 9,8 % 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 18,6 % mot 20,1% i fjor. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 17,2 % mot 18,5 % i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 15,7 % mot 16,9 % i fjor.

Bankens kapitaldekning er over minstekravet som myndighetene har satt.

Banken har 828.571 egenkapitalbevis fordelt på 318 egenkapitalbevisiere, se note 12. Totalresultat pr. egenkapitalbevis er kr 6,30 ved utgangen av kvartalet. I lys av koronapandemien hadde generalforsamlingen i møte 22.mars vedtatt å utbetale utbytte etter 30.september 2021. Utbytte ble utbetalt 4.oktober 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 budsjettert, og vi forventer at den positive utviklingen fortsetter utover året 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 næringer vi mener det er størst usikkerhet rundt i tiden framover. Hvis dette utvikler seg positivt i 2022, 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.

Tross renteøkningen på 0,25%-poeng fra Norges Bank, og ytterligere forventede renteøkninger, forventer vi 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 TietoEVRY. 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 2022/2023. 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, 10.11.2021/30.09.2021

Styret i Hemne Sparebank

Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets leder (sign.)

Fartein Kjørsvik
Nestleder (sign.)

Randi Viken
(sign.)

Karl Vatn
(sign.)

Kristin Kjønsvik
Ansattvalgt (sign.)

Hildur Hestnes
(sign.)

Tor Espnes
Adm. banksjef (sign.)

Regnskap

RESULTATREGNSKAP KONSERN

Resultat - Konsern		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		24.727	24.893	71.769	82.413	106.227
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		475	321	1.600	1.707	2.130
Rentekostnader og lignende kostnader		6.284	6.872	20.315	29.322	36.247
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.918	18.342	53.054	54.798	72.110
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.873	5.583	19.241	16.513	23.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		557	449	1.708	1.744	2.283
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		20	87	3.319	3.628	4.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-73	289	-94	471	628
Andre driftsinntekter		3.176	1.628	10.611	3.677	4.641
Netto andre driftsinntekter		9.439	7.138	31.370	22.546	31.198
Lønn og andre personalkostnader		9.358	7.691	26.080	20.431	28.209
Andre driftskostnader		8.479	6.983	24.062	21.259	29.023
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.029	375	3.086	1.614	1.618
Sum driftskostnader		18.866	15.049	53.228	43.304	58.851
Resultat før tap		9.491	10.431	31.196	34.039	44.457
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	322	404	-764	8.606	8.941
Resultat før skatt		9.169	10.027	31.959	25.434	35.516
Skattekostnad		1.897	2.422	7.575	6.322	7.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.273	7.605	24.385	19.112	27.961
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	2.892	148	-65	-2.251	3.098
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.892	148	-65	-2.251	3.098
Totalresultat		10.164	7.754	24.320	16.861	31.059
Resultat per egenkapitalbevis				6,55	4,92	8,69
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden				24.235	19.112	27.961
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden				150	0	0
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				24.170	16.861	31.059
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				150	0	0

RESULTATREGNSKAP MORBANK

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		24.727	24.893	71.769	82.413	106.227
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		475	321	1.600	1.707	2.130
Rentekostnader og lignende kostnader		6.284	6.872	20.315	29.322	36.247
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.918	18.342	53.054	54.798	72.110
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.873	5.583	19.241	16.513	23.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		557	449	1.708	1.744	2.283
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		20	87	3.317	3.628	4.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-73	289	-94	471	628
Andre driftsinntekter		130	1	340	1	62
Netto andre driftsinntekter		6.393	5.511	21.096	18.870	26.619
Lønn og andre personalkostnader		7.863	6.838	20.253	18.752	25.912
Andre driftskostnader		7.518	6.356	20.902	19.509	26.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		909	375	2.727	1.614	1.618
Sum driftskostnader		16.290	13.569	43.882	39.875	54.282
Resultat før tap		9.022	10.284	30.268	33.792	44.447
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	322	404	-764	8.606	8.941
Resultat før skatt		8.700	9.880	31.032	25.187	35.506
Skattekostnad		1.897	2.422	7.575	6.322	7.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.803	7.458	23.457	18.865	27.951
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	2.892	148	-65	-2.251	3.098
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.892	148	-65	-2.251	3.098
Totalresultat		9.695	7.607	23.392	16.614	31.049
Resultat per egenkapitalbevis				6,30	4,85	8,69

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Konter og kontantekvivalenter		9.121	8.820	8.055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		382.359	382.751	578.615
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5,6,7	3.331.392	3.039.960	3.048.566
Rentebærende verdipapirer	Note 9	229.128	214.919	265.051
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	77.663	67.117	72.548
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	100	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		1.973	0	0
Varige driftsmidler		31.963	16.856	23.094
Andre eiendeler		5.977	5.836	4.656
Sum eiendeler		4.069.675	3.736.259	4.000.585

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		195.329	275.341	275.482
Innskudd fra kunder		3.032.699	2.584.868	2.836.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.790	400.940	400.980
Annen gjeld		18.411	10.610	14.542
Pensjonsforpliktelser		1.380	841	1.049
Forpliktelser ved skatt		7.948	8.424	8.110
Andre avsetninger		7.346	1.923	1.665
Ansvarlig lånekapital	Note 10,11	30.046	30.042	30.046
Sum gjeld		3.618.949	3.312.989	3.568.670
Innskutt egenkapital	Note 11,12	82.208	80.908	80.908
Opptjent egenkapital		314.133	293.250	321.007
Fondsobligasjonskapital	Note 11	30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		24.385	19.112	0
Sum egenkapital		450.726	423.270	431.915
Sum gjeld og egenkapital		4.069.675	3.736.259	4.000.585

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Konter og kontantekvivalenter		9.121	8.820	8.055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		382.359	382.751	578.615
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3.331.392	3.039.960	3.048.566
Rentebærende verdipapirer	Note 9	229.128	214.919	265.051
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	77.663	67.117	72.548
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	100	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	5.625	2.625	2.625
Varige driftsmidler		31.923	16.823	23.044
Andre eiendeler		3.158	4.756	4.026
Sum eiendeler		4.070.468	3.737.771	4.002.530

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		195.329	275.341	275.482
Innskudd fra kunder		3.035.338	2.586.060	2.838.036
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.790	400.940	400.980
Annen gjeld		16.428	9.885	13.965
Pensjonsforpliktelser		1.380	841	1.049
Forpliktelser ved skatt		7.948	8.424	8.110
Andre avsetninger		7.346	1.923	1.665
Ansvarlig lånekapital	Note 10	30.046	30.042	30.046
Sum gjeld		3.619.604	3.313.456	3.569.333
Innskutt egenkapital		82.208	80.908	80.908
Opptjent egenkapital		315.198	294.542	322.289
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		23.457	18.865	0
Sum egenkapital		450.863	424.315	433.197
Sum gjeld og egenkapital		4.070.468	3.737.771	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					24.235					150		24.385
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-65			-65
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	24.235	0	0	0	-65	150	0	24.320
Utbetalte renter hybridkapital											-1.024	-1.024
Tilbakeholdt utbytte overført annen gjeld						-5.800						-5.800
Utbetaling av gaver								-201				-201
Endring egne egenkapitalbevis		1.300										1.300
Andre egenkapitaltransaksjoner					-10					226		216
Egenkapital 30.09.2021	82.857	-679	30	30.000	317.879	2.563	0	1.054	17.670	376	-1.024	450.726
Egenkapital 31.12.2019	82.857	-1.979	30	0	273.309	1.993	1.859	0	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					19.112							19.112
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.251			-2.251
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	19.112	0	0	0	-2.251	0	0	16.861
Utbetalte renter hybridkapital											-1.153	-1.153
Tilbakeholdt utbytte						4.974						4.974
Utbetaling av gaver								-1.107				-1.107
Egenkapital 30.09.2020	82.857	-1.979	30	30.000	292.966	7.131	0	752	12.666	0	-1.153	423.270

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	Annen opptjent egenkapital		
Egenkapital 31.12.2020	82.857	-1.979	30	30.000	294.936	8.363	0	1.255	17.735	0	433.197	
Resultat etter skatt					23.457							23.457
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-65			-65
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	23.457	0	0	0	-65	0	0	23.392
Utbetalte renter hybridkapital											-1.024	-1.024
Tilbakeholdt utbytte overført annen gjeld						-5.800						-5.800
Utbetaling av gaver								-201				-201
Endring egne egenkapitalbevis		1.300										1.300
Egenkapital 30.09.2021	82.857	-679	30	30.000	318.393	2.563	0	1.054	17.670	-1.024	0	450.863
Egenkapital 31.12.2019	82.857	-1.979	30	0	274.601	1.993	1.859	0	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					18.865							18.865
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-2.251			-2.251
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	18.865	0	0	0	-2.251	0	0	16.614
Utbetalte renter hybridkapital											-1.153	-1.153
Tilbakeholdt utbytte						4.974						4.974
Utbetaling av gaver								-1.107				-1.107
Egenkapital 30.09.2020	82.857	-1.979	30	30.000	294.011	7.131	0	752	12.666	-1.153	0	424.315

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. 30.09.2021 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 346 ved utgangen av tredje kvartal.

Balansført mellomværende med datterselskap	3.kvartal 2021	3.kvartal 2020	Året 2020
Innskudd fra kunder	2.639	1.192	1.240
Gjeld til datterselskap	-	-	-

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.070	11.110	7.802
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-344	-1.394	-1.456
Netto misligholdte engasjementer	2.726	9.716	6.345

Andre kredittforringede	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.892	8.747	11.762
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.231	11.140	11.169
Nedskrivninger i steg 3	-3.686	-4.332	-4.632
Netto andre kredittforringede engasjement	8.437	15.555	18.299

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	78.355	80.422	82.883
Industri	42.397	22.613	46.669
Bygg, anlegg	187.814	179.777	166.336
Varehandel	34.916	39.022	34.602
Transport	27.835	27.292	27.626
Eiendomsdrift etc	499.737	405.281	388.133
Annen næring	58.274	44.396	52.876
Sum næring	929.328	798.803	799.125
Personkunder	2.414.673	2.254.908	2.263.947
Brutto utlån	3.344.001	3.053.711	3.063.073
Steg 1 nedskrivninger	-7.057	-6.287	-7.090
Steg 2 nedskrivninger	-2.924	-3.138	-2.728
Steg 3 nedskrivninger	-2.628	-4.326	-4.688
Netto utlån til kunder	3.331.392	3.039.960	3.048.567
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	801.816	749.259	768.107
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.133.208	3.789.219	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.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.360	1.087	2.188	4.635
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-101	0	-86
Overføringer til steg 2	-29	593	0	564
Overføringer til steg 3	-2	-22	8	-15
Endringer som følge av nye eller økte utlån	21	0	0	21
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-140	-2.583	-2.781
Konstaterte tap	0	0	1.115	1.115
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	30	-212	0	-181
Andre justeringer	130	161	0	291
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	1.468	1.367	728	3.564

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.151.870	92.629	19.449	2.263.948
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	26.484	-20.905	-5.579	0
Overføringer til steg 2	-101.274	101.275	0	0
Overføringer til steg 3	-500	-301	802	0
Nye utlån utbetalt	682.473	25.787	0	708.260
Utlån som er fraregnet i perioden	-531.435	-19.391	-7.824	-558.650
Konstaterte tap	0	0	1.115	1.115
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.227.617	179.093	7.962	2.414.673

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	5.730	1.641	2.500	9.871
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-314	0	-266
Overføringer til steg 2	-28	376	0	348
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	25	6	316	348
Utlån som er fraregnet i perioden	-643	-644	-600	-1.888
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-122	344	-316	-93
Andre justeringer	578	147	0	725
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	5.589	1.556	1.900	9.045

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	709.014	82.489	7.622	799.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.786	-24.786	0	0
Overføringer til steg 2	-24.640	24.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	293.121	9.267	0	302.387
Utlån som er fraregnet i perioden	-128.407	-40.667	-3.109	-172.184
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	873.872	50.943	4.512	929.328

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	156	95	1.400	1.651
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-34	0	-29
Overføringer til steg 2	-2	27	0	25
Overføringer til steg 3	0	0	2	2
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	113	6	0	118
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-21	-23	0	-44
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	-1	0	-16
Andre justeringer	36	4	0	40
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	271	74	1.402	1.747

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	195.214	29.281	3.662	228.157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.475	-1.475	0	0
Overføringer til steg 2	-4.084	4.084	-71	-71
Overføringer til steg 3	0	-71	-71	-143
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	44.507	1.613	0	46.120
Engasjement som er fraregnet i perioden	-51.752	-12.462	-800	-65.014
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	185.361	20.970	2.718	209.049

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.088	3.021
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	33	407
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	16	4.256
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-992	-1.043
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.115	-915
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.030	5.726

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.165	2.225	2.545
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	346	400
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-25	5.387	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	904	87	216
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-593	-355	-465
Tapskostnader i perioden	-764	8.606	8.941

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Konsern RESULTAT	3. kvartal		2021	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	39.907	19.735	-6.588	53.054
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.319	3.319
Netto provisjonsinntekter			17.533	17.533
Inntekter verdipapirer			-94	-94
Andre inntekter			10.611	10.611
Sum andre driftsinntekter	0	0	31.370	31.370
Lønn og andre personalkostnader			26.080	26.080
Avskrivinger på driftsmidler			3.086	3.086
Andre driftskostnader			24.062	24.062
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	53.228	53.228
Tap på utlån	-1.060	296		-764
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	40.967	19.439	-28.446	31.959
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.411.109	920.283		3.331.392
Innskudd fra kunder	1.659.227	1.373.472		3.032.699

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 RESULTAT	3. kvartal		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	44.703	19.665	-9.570	54.798
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.628	3.628
Netto provisjonsinntekter			14.769	14.769
Inntekter verdipapirer			471	471
Andre inntekter			3.677	3.677
Sum andre driftsinntekter	0	0	22.546	22.546
Lønn og andre personalkostnader			20.431	20.431
Avskrivinger på driftsmidler			1.614	1.614
Andre driftskostnader			21.259	21.259
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	43.304	43.304
Tap på utlån	1.928	6.678	0	8.606
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	42.775	12.987	-30.328	25.434
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.252.823	787.137		3.039.960
Innskudd fra kunder	1.492.660	1.092.208		2.584.868

Konsern RESULTAT	2020		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
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	PM	BM	Ufordelt	Total
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

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		229.128		229.128
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		1.455	285	1.740
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	622		75.300	75.923
Sum	622	230.583	75.586	306.791

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	71.130	285
Overført til Eierinteresser i tilknyttede selskaper i balansen	(100)	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(92)	
Investering	4.958	
Salg	(595)	
Utgående balanse	75.300	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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 65 mill. kroner av totalt 75 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		214.919		214.919
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		904	335	1.239
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			65.877	65.877
Sum	-	215.823	66.213	282.035

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	(2.251)	
Investering		
Salg	(6.503)	
Utgående balanse	65.877	335

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010766215	26.05.2016	26.05.2021	75.000	0	75.130	75.140	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010786163	10.02.2017	10.02.2022	75.000	75.159	75.154	75.172	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	50.000	50.095	50.092	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010871098	10.12.2019	10.11.2022	50.000	50.067	50.064	50.076	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	75.000	75.065	75.060	75.069	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	75.000	75.403	75.441	75.418	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				325.790	400.940	400.980	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010780851	15.12.2016	15.12.2026	30.000	30.046	30.042	30.046	3 mnd. NIBOR + 2,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.046	30.042	30.046	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2021				30.09.2021
Obligasjonsgjeld	325.807			-17	325.790
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	325.807	0	0	-17	325.790
Ansvarlige lån	30.041			4	30.046
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.041	0	0	4	30.046

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
MORBANK			
Egenkapitalbevis	82.178	80.878	80.878
Overkursfond	30	30	30
Sparebankens fond	293.912	273.708	294.936
Gavefond	1.054	752	1.255
Utevningsfond	2.563	7.131	8.363
Fond for urealiserte gevinster	17.735	14.917	17.735
Sum egenkapital	397.472	377.416	403.197
Avsatt utbytte	0	0	-5.800
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-313	0	-340
Fradrag i ren kjernekapital	-42.163	-33.992	-37.280
Ren kjernekapital	354.996	343.425	359.777
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	384.996	373.425	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	414.996	403.425	419.777

	30.09.2021	30.09.2020	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	194.825	166.284	139.388
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.478.830	1.291.335	1.353.403
Forfalte engasjementer	10.655	39.761	14.320
Høyrisiko engasjementer	39.813	747	75.588
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.913	21.492	26.505
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	60.910	61.376	80.556
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	55.347	45.333	47.505
Øvrige engasjementer	147.764	161.009	159.849
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.011.057	1.787.336	1.917.119
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	157.886	142.739	157.886
Beregningsgrunnlag	2.168.943	1.930.075	2.075.005
Kapitaldekning i %	19,13 %	20,90 %	20,23 %
Kjernekapitaldekning	17,75 %	19,35 %	18,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,37 %	17,79 %	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.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	394.535	375.891	394.638
Kjernekapital	430.012	410.825	429.573
Ansvarlig kapital	466.910	447.044	465.792
Beregningsgrunnlag	2.507.182	2.222.688	2.377.969
Kapitaldekning i %	18,62 %	20,11 %	19,59 %
Kjernekapitaldekning	17,15 %	18,48 %	18,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,74 %	16,91 %	16,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,29 %	8,51 %	8,61 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.09.2021 82.857.100 kroner delt på 828.571 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Hemne Sparebank har 6.788 EK bevis pr. 30.09.2021 (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	1.054	752
Grunnfondskapital (B)	295.990	275.898
Fond for urealiserte gevinster	17.670	12.666
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Annen egenkapital	-1.024	-1.153
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	23.457	18.865
Sum egenkapital	450.863	424.315
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. Utbytte ble utbetalt 4.oktober 2021

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS-EIERE

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

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 %
Sunnal 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: 318

30.09.2020

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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,87 %	57,32 %	57,85 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,20 %	21,23 %	23,15 %
Netto rentemargin hittil i år	1,76 %	2,07 %	1,98 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,59 %	5,87 %	8,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,79 %	26,16 %	26,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	24,93 %	24,94 %	25,34 %
Innskuddsdekning	90,77 %	84,69 %	92,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	17,37 %	3,97 %	15,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,51 %	6,09 %	3,53 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,02 %	7,49 %	6,14 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.040.576	3.532.232	3.625.269
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.816.976	4.225.629	4.334.701
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,38 %	1,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,38 %	0,45 %	0,47 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	15,74 %	16,91 %	16,60 %
Kjernekapitaldekning	17,15 %	18,48 %	18,06 %
Kapitaldekning	18,62 %	20,11 %	19,59 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,29 %	8,51 %	8,61 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	272	261	319
NSFR	131	138	139