

Delårsrapport Aasen Sparebank

2.kvartal 2021



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

INNHALDSFORTEGNELSE

Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2021	3
Styrets beretning til regnskapet for 2. kvartal 2021	4
Generelt.....	4
Hovedtrekk 2. kvartal	4
Resultat.....	4
Balanse	5
Risikoforhold og kapitaldekning	6
Organisasjon.....	7
Samfunnsansvar og bærekraft.....	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	7
3. Regnskap.....	9
Resultat.....	9
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Nøkkeltall	10
Noteopplysninger	11
Note 1 – Regnskapsprinsipper og estimater	11
Note 2 – Tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet.....	11
Note 3 – Kredittforringede lån.....	12
Note 4 – Fordeling utlån kunder	12
Note 5 – Nedskrivninger.....	13
Note 6 – Segment.....	15
Note 7 – Verdipapirer	15
Note 8 – Verdipapirgjeld	17
Note 9 – Kapitaldekning	17
Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk	18
Note 11 – Hendelser etter balansedagen.....	19
Note 12 – 20 største egenkapitalbevisiere	20

Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

31,2 mill

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 31,2 (27,0) millioner kroner pr 2. kvartal 2021

9,0 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,0 (8,9) % pr 2.kvartal 2021 (inkl. hybridkapital)

49,9 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks på 49,9 (48,2) % pr 2. kvartal 2021

6,0 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 2.kvartal 2021 hadde banken en forretningskapital på 6,0 (5,4) milliarder kroner

12,6 %

Utlånsvekst hittil i år

Banken har en utlånsvekst hittil i år ekskl. utlån i Boligkreditt på 12,6 (0,6) % 12-mnd vekst på 19% (1,4%)

17,5 %

Ren kjernekapitaldekning

Pr 2. kvartal 2021 har banken en ren kjernekapitaldekning på 17,5 (18,2) %

Styrets beretning til regnskapet for 2. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

Generelt

Aasen Sparebank er en selvstendig lokal og regional sparebank lokalisert på Innherred. Bankens kundeløfte er å være lokalbanken i gode og andre dager.

Hovedtrekk 2. kvartal

Aasen Sparebank lykkes med en høy kredittvekst i 2021 som fortsetter i årets 2. kvartal. I 2. kvartal er det foretatt en reversering av deler av tapsavsetningene som ble foretatt som tilleggsavsetninger i 2020 som følge av usikkerheten knyttet til covid19. Vurderingen er foretatt på bakgrunn av samme justeringsmodell som er benyttet tidligere, sammen med en vurdering av bankens eksponering og risiko i porteføljen.

Resultat

Bankens resultat etter skatt pr 2. kvartal 2021 er på 23,9 MNOK, som er en økning på 2,6 MNOK fra et resultat på 21,2 MNOK på samme tid i fjor. Totalresultatet pr 2. kvartal 2021 er på 20,3 MNOK, som skyldes verdiendring over utvidet resultat på strategiske aksjer vurdert til virkelig verdi. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er på 30 MNOK (28 MNOK). Endringen i resultat etter skatt er i hovedsak knyttet til effektene av koronapandemien i andre kvartal foregående år, med tilhørende nedskrivninger på utlån og verdiendringer på finansielle instrumenter.

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter er på 42,1 MNOK pr 2. kvartal 2021 (42,8 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 2,03 (2,21) %. Nedgangen skyldes tilpasninger i forbindelse med renteendringene i 2020, og vekst i privatmarkedet med lavere marginer i et nullrenteregime.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter pr 2. kvartal er 12,1 MNOK (11,4 MNOK), som er en økning på 6 % ift. samme periode i 2020. Økningen relaterer seg til provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak. Bankens provisjonsinntekter er todelt, med provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc).

Verdipapirer

Verdiendring og utbytte fra aksje- og verdipapirporteføljen er positiv med 0,8 MNOK pr 2. kvartal 2021 (negativ med 0,9 MNOK pr 2. kvartal 2020). Endringen skyldes god utvikling i finansmarkedene siden 2. kvartal 2020.

Lønn og andre driftskostnader

I 1. halvår er driftskostnadene 30 MNOK (28 MNOK). Økte driftskostnader skyldes hovedsakelig økning i antall årsverk ifm. regulatoriske krav i 2020 i tillegg til at banken i 2021 har økte kostnader ifm. uttrede fra Eika. Kostnader i prosent av inntekter(K/I) preges av redusert rentenetto og økte kostnader. K/I er på 49,9% (48,2) og K/I eks. inntekter fra verdipapirer er 55,0% pr. 2. kvartal 2021, mot 51,0% på samme tid i fjor.

Tapsføringer, mislighold og nedskrivninger på utlån

1. halvår i 2021 gir en tilbakeføring av avsetninger til tap i steg 1–3 på 1,47 MNOK. Dette gir en netto tilbakeføring og negativ tapskostnad på 1,25 MNOK. Tilbakeføring av tapsavsetninger er et resultat av netto tilbakeføringer av avsetninger i steg 1 og 2 som ECL-modellen predikerer. De tilleggsavsetningene som ble foretatt i 2020 på 9,2 MNOK er redusert til 8,4 MNOK i 2. kvartal. Bakgrunnen for at tilleggsavsetningene er tatt ned er vurderinger ift. bankens eksponering i de antatt mest risikoutsatte bransjer. Dette i lys av utvikling i tall og analyser fra bransjen, hovedsakelig bygg og anlegg. For å ta høyde for potensielle fremtidige tap på bakgrunn av at det fortsatt er usikkerhet framover relatert til konsekvensene av koronapandemien, opprettholdes avsetninger tilsvarende 8,4 MNOK pr 2. kvartal 2021.

Fra og med 01.01.21 gjaldt ny misligholdsdefinisjon, viser til kvartalsregnskap for 1. kvartal 2021. Nivå på misligholdte og tapsutsatte lån er stabilt. Banken har et netto mislighold på 0,44 % av brutto utlån (0,43 %), hensyntatt utlån i boligkredittforetak er tallene 0,33 % (0,30 %).

Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2. kvartal 2021 er 4.659 MNOK (3.982 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 17 %. Forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt er 6.028 MNOK, en 12 mnd-vekst på 11 %.

Utlån

Brutto utlån er ved utgangen av 2. kvartal 2021 på 3.907 MNOK (3.280 MNOK). Utlånsveksten hittil i år er 12,6%, og de siste 12 måneder en vekst på 19%.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt AS som ved utgangen av 2. kvartal 2021 er på 1.369 MNOK (1.427 MNOK), en endring siste 12 mnd på -4,1 % og endring på -1,2 % hittil i år.

Utlånsvekst inkl. boligkreditt utgjør 8% hittil i år, en endring siste 12 mnd på 12%.

Av brutto utlån utgjør 62% utlån til privatkunder, 10% til borettslag og 28% til bedriftsmarked. Innenfor bedriftsmarked er det bransjene landbruk (32%), bygg og anlegg (22%) og eiendomsdrift (33%) hvor banken er mest eksponert.

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 376 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, felleskontrollert virksomhet og andre verdipapirer er 134 MNOK.

Deler av porteføljen (237 MNOK) er deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjør 3.182 MNOK pr 2. kvartal 2021 (2.731 MNOK). Hittil i år er innskudd økt med 14,5%, en 12 månedersvekst på 16,5%.

Obligasjonsgjeld

Banken har ved utgangen av 2. kvartal 2021 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 765 MNOK. Dette fordeler seg med en obligasjonsgjeld på 710 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 55 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

Likviditetssituasjonen

Likviditetssituasjonen i banken er god. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen er på 81,4 % ved utgangen av 2. kvartal 2021.

Bankens LCR-nivå er 156 % ved utgangen av perioden og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Risikoforhold og kapitaldekning

Banken har en stabil utvikling i soliditet. Ren kjernekapitaldekning er på 17,5 % pr 2. kvartal 2021 (18,2%). Bankens kjernekapital er 19,3% (20,1%) og kapitaldekning på 21,7 % (22,8%).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe er ren kjernekapitaldekning 16,67 (16,52)%, kjernekapitaldekning 18,39 (18,51)% og kapitaldekning 20,72 (20,93)%. Kapitaldekning inkluderer ikke overskudd hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Risikoforholdene overvåkes med kontinuerlig analyser av aktuelle risikoer og styret mottar kvartalsvise risiko- og complancerapporter.

Organisasjon

Banken har 32 ansatte, omregnet til 30,8 årsverk (29,5 årsverk pr Q2 2020). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling i ressursbehov og kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 2. kvartal er på 2,5% (3,3%).

Samfunnsansvar og bærekraft

Bærekraft og samfunnsansvar er en viktig strategisk driver i samfunnet og i næringslivet. Banken har intensivert fokuset på bærekraft, og integrert bærekraft i strategien og jobber aktivt med å integrere bærekraft videre i bankens virksomhetsområder.

Aasen Sparebank har i 2. kvartal 2021 jobbet aktivt med aktiviteter innenfor bærekraft, og har blant annet avholdt workshop med alle ansatte innenfor området. I tillegg er bærekraft integrert i bankens retningslinjer og policyer, hovedsakelig innenfor kredittområdet. Banken har påstartet prosessen med å bli miljøsertifisert, som en av aktivitetene for å oppfylle bankens strategi innenfor området.

Bankens ladestasjoner for elbiler er også tatt i bruk, som muliggjør lading av miljøvennlig kjøretøy ved bankens lokaler på Åsen like ved E6.

Banken utøver aktivt sitt myndighetspålagte ansvar for å motvirke økonomisk kriminalitet, herunder blant annet hvitvasking og terrorfinansiering.

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Banken har en målsetting om en balansert og lønnsom vekst med kvalitet i kredittarbeidet og god risikostyring, med fokus på effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet.

Kostnadsnivået i 2021 vil preges av uttreden av Eika og det forventes nedgang i kostnader i 2022 i forbindelse med overgang til LOKALBANK. Vi er i et overgangså for å gå over til LOKALBANK som allianse. Banken langsiktige mål er å optimalisere drift og utvikling gjennom kapasitetsutnyttelse på eksisterende kostnadsbase.

Banken er i sterk vekst og i et lavrenteregime vil det på kort sikt påvirke rentemarginen negativt. Summen av dette gir en forventet høyere kostnadsindeks i 2021 enn året før. Det forventes renteendring fra Norges Bank i høst 2021.

Koronapandemien preger fortsatt utviklingen i norsk og internasjonal økonomi, selv om utviklingen har vært bedre enn fryktet. Det meste av fallet i aktiviteten gjennom 2020 er hentet inn igjen, men det eksisterer fortsatt usikkerhet om forløpene

fremover og forskjeller mellom ulike næringer. Dette gjenspeiles i bankenes tapsavsetninger. Finansmarkedene har likevel hatt positiv utvikling fra midten av 2020, på tross av flere smitteoppblomstringer og nedstenginger. Høy gjeld i husholdningene og høye eiendomspriser er fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finanssystemet.

Banken er godt rustet for videre vekst og utvikling og har stort fokus på å skape trygghet med gode digitale og fysiske løsninger i forhold til våre kunder.

Aasen Sparebank vil sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK fortsette arbeidet med å utvikle alliansen gjennom LB Selskapet AS. Målbildene er en banksentrisk IT-utvikling, lavere kostnadsnivå og en allianse hvor bankene har lik innflytelse og interesselikhet. Som en del av etableringen av LOKALBANK har banken også valgt nye produktleverandører som er til fordel for våre kunder og banken totalt sett.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 2. kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

John Anders Husby
Styrets leder

Torhild. O Aarbergsbotten
Nestleder

Anne Grete Wold
Styremedlem

Pål Schei
Styremedlem

Anders Eggen
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 12.08.2021

3. Regnskap

Resultat

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		28.803	31.100	56.319	66.386	122.460
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		758	1.341	1.281	2.997	4.458
Rentekostnader og lignende kostnader		7.580	12.062	15.537	26.507	42.626
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.981	20.379	42.064	42.876	84.292
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.144	6.547	14.115	13.244	29.374
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		979	881	1.995	1.819	3.840
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.644	4.025	4.718	4.064	4.147
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	80	3.366	813	-853	717
Andre driftsinntekter		78	73	155	216	378
Netto andre driftsinntekter		10.967	13.130	17.807	14.852	30.777
Lønn og andre personalkostnader		6.792	6.919	15.281	14.619	28.831
Andre driftskostnader		6.149	5.721	13.020	12.062	24.905
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		816	565	1.595	1.139	2.278
Sum driftskostnader		13.756	13.205	29.895	27.820	56.013
Resultat før tap		19.191	20.303	29.975	29.908	59.056
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-958	29	-1.253	2.942	10.338
Resultat før skatt		20.150	20.274	31.228	26.966	48.719
Skattekostnad		4.574	4.492	7.344	5.731	11.334
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.575	15.782	23.884	21.235	37.385
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-4.130	268	-3.543	268	10.732
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.130	268	-3.543	268	10.732
Totalresultat		11.445	16.050	20.341	21.503	48.117

Balanse

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20	
Kontanter og kontantekvivalenter		7.578	12.807	13.516	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		200.562	206.010	92.252	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,	3.880.267	3.254.424	3.442.038	
Rentebærende verdipapirer	Note 7	375.917	342.604	345.425	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	133.867	116.504	136.311	
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	3.314	2.981	0	
Varige driftsmidler		29.447	24.424	23.839	
Andre eiendeler		28.470	21.782	25.729	
Sum eiendeler		4.659.422	3.981.537	4.079.110	
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20	
Innlån fra kredittinstitusjoner		114.715	103.909	124.120	
Innskudd fra kunder		3.182.356	2.730.842	2.779.786	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	711.538	546.504	546.161	
Annen gjeld		34.175	24.668	25.018	
Pensjonsforpliktelser		3.651	3.310	3.488	
Forpliktelser ved skatt		5.047	8.513	11.232	
Andre avsetninger		5.993	594	377	
Ansvarlig lånekapital	Note 8	55.107	55.218	55.115	
Sum gjeld		4.112.581	3.473.557	3.545.296	
Innskutt egenkapital		103.581	103.581	103.581	
Oppkjøpt egenkapital		379.376	343.117	390.232	
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.048	40.000	
Periodens resultat etter skatt		23.884	21.235	0	
Sum egenkapital		546.840	507.981	533.813	
Sum gjeld og egenkapital		4.659.422	3.981.538	4.079.109	
Poster utenom balansen					
Utlån formidlet til Boligkredittforetak		1.368.898	1.427.198	1.400.208	
Garantiansvar		15.482	16.315	17.719	
Garantier Eika Boligkreditt		13.689	14.272	14.002	

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Annen innskutt EK	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Kompensasjons-fond	Utløsningsfond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	101.391	35	1.189	40.000	966	8.233	333	24.597	351.482	5.587	533.813
Resultat etter skatt										23.884	23.884
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-3.542			-3.542
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	0	0	0	0	-3.542	0	23.884	20.342
Utbetalte renter hybridkapital										-956	-956
Utbetalt utbytte										-6.083	-6.083
Vedtatt avsetninger til gaver og næringsfond										-275	-275
Egenkapital 30.06.2021	101.391	35	1.189	40.000	966	8.233	333	21.055	351.482	22.156	546.840
Egenkapital 31.12.2019	101.391	35	1.189		966	6.841			329.555	-771	439.206
Overgang til IFRS				40.275		-1.376		13.810	-4.148		48.560
Egenkapital 01.01.2020	101.391	35	1.189	40.275	966	5.465	0	13.810	325.407	-771	487.766
Resultat etter skatt						5.290			15.945		21.235
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	0	0	5.290	0	0	15.945	0	21.235
Utbetalte renter hybridkapital				-227		-264				-796	-1.287
Andre egenkapitaltransaksjoner								268			268
Egenkapital 30.06.2020	101.391	35	1.189	40.048	966	10.491	0	14.078	341.352	-1.567	507.982

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	49,90 %	48,20 %	48,70 %
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	55,00 %	51,03 %	50,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	22,59 %	21,35 %	23,51 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,30 %	-0,20 %	-0,28 %
Utlånsmargin hittil i år	2,74 %	2,97 %	2,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,03 %	2,21 %	2,12 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,20 %	9,40 %	10,30 %
Egenkapitalavkastning ²	9,00 %	8,99 %	7,99 %
¹ Basert på totalresultat eks. hybridkapital			
² Basert på resultat etter skatt inkl. hybridkapital			
Balanse			
Innskuddsdekning	81,44 %	83,26 %	80,08 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,28 %	4,04 %	5,06 %
Utlånsvekst (12 mnd)	19,14 %	1,43 %	6,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,10 %	2,77 %	3,26 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.170.378	3.896.203	3.960.870
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,03 %	0,09 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,72 %	0,80 %	0,85 %

Soliditet¹	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Ren kjernekapitaldekning	16,67 %	16,52 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	18,39 %	18,51 %	19,24 %
Kapitaldekning	20,72 %	16,52 %	17,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,02 %	8,02 %	8,71 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
LCR	156	156	137
NSFR	133	137	131
Leverage Ratio	9,26 %	10,00 %	10,75 %

Noteopplysninger

Note 1 – Regnskapsprinsipper og estimater

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aasen Sparebank omfatter perioden 01.01.2021 – 30.06.2021 og presenteres i TNOK. Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i noter i årsregnskapet for 2020. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet. I tillegg er IFRS 16 leieavtaler implementert fra 01.01.21 og ny misligholdsdefinisjon er innført fra 01.01.21. Disse er omtalt i delårsrapport for 1. kvartal 2021.

Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet

Banken eier 50 % av selskapet Aktiv Innherred AS

Aksjeposten verdsettes til egenkapitalmetoden

Selskapets navn	Org.nr	Ant aksjer	eierandel	Balanseført verdi 31.03.21	Anskaffelseskost
Aktiv Innherred AS	996956512	50	50 %	3.314.359	6.804.125

Note 3 – Kredittforringede lån

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.155	14.298	13.293
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8.018	7.657	0
Nedskrivninger i steg 3	-6.075	-7.741	-5.150
Netto misligholdte engasjementer	17.098	14.214	8.143

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.757	8.660	15.395
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	26.468	22.008	25.970
Nedskrivninger i steg 3	-7.634	-6.769	-6.860
Netto andre kredittforringede engasjement	27.591	23.899	34.505

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	352.333	348.915	353.555
Industri	24.933	26.423	25.780
Bygg, anlegg	240.694	302.308	261.244
Varehandel	21.481	23.142	20.509
Transport	26.383	23.176	23.076
Eiendomsdrift etc	377.090	512.132	296.902
Annen næring	66.987	54.297	59.050
Sum næring	1.109.902	1.290.392	1.040.116
Borettslag	385.563	204.033	305.305
Personkunder	2.412.005	1.785.366	2.125.626
Brutto utlån	3.907.469	3.279.791	3.471.047
Steg 1 nedskrivninger	-2.195	-2.172	-3.673
Steg 2 nedskrivninger	-11.298	-8.686	-13.325
Steg 3 nedskrivninger	-13.710	-14.510	-12.011
Netto utlån til kunder	3.880.267	3.254.423	3.442.038
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.368.898	1.427.198	1.400.208
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.249.164	4.681.621	4.842.246

Note 5 – Nedskrivninger

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Bankens totale avsetning til tap på utlån i steg 1, 2 og 3 er på 27,9 MNOK (26,1 MNOK på samme tid i fjor).

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

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	447	1.814	6.911	9.172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-609	0	-544
Overføringer til steg 2	-79	230	0	152
Overføringer til steg 3	-13	-255	363	95
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	56	13	35	104
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-227	-473	-724
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-130	-86	-25	-242
Andre justeringer	56	3	0	59
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	379	883	6.810	8.072

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.998.551	99.267	27.808	2.125.625
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37.896	-37.896	0	0
Overføringer til steg 2	-21.816	21.816	0	0
Overføringer til steg 3	-1.212	-7.706	8.918	0
Nye utlån utbetalt	437.002	491	0	437.493
Utlån som er fraregnet i perioden	-135.752	-2.568	-12.794	-151.113
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.314.670	73.403	23.932	2.412.005

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	3.768	11.511	5.100	20.378
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	106	-350	0	-243
Overføringer til steg 2	-28	159	0	131
Overføringer til steg 3	-1.171	0	1.297	126
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	237	14	500	752
Utlån som er fraregnet i perioden	-217	-1.003	0	-1.220
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.027	791	0	-236
Andre justeringer	55	-613	2	-557
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	1.723	10.509	6.899	19.131

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet inkl borettslag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.219.078	100.055	26.288	1.345.421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36.950	-36.950	0	0
Overføringer til steg 2	-23.277	23.277	0	0
Overføringer til steg 3	-7.456	0	7.456	0
Nye utlån utbetalt	202.232	6.724	17	208.974
Utlån som er fraregnet i perioden	-39.928	-19.293	291	-58.930
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet inkl borettslag pr. 30.06.2021	1.387.599	73.813	34.052	1.495.465

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	196	147	0	343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-45	0	-39
Overføringer til steg 2	0	14	0	14
Overføringer til steg 3	-15	0	0	-15
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	244	3	0	246
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-96	-69	0	-165
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	11	18	0	29
Andre justeringer	27	0	0	28
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	373	67	0	440

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	225.611	38.869	10	264.489
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.325	-2.325	0	0
Overføringer til steg 2	-3.412	3.412	0	0
Overføringer til steg 3	-74	0	-74	-147
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.542	303	0	70.845
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.191	-21.315	306	-64.200
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	251.801	18.943	242	270.987

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.011	11.810
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.699	3.320
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-402
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-618
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	13.710	14.510

Tapskostnad

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.845	2.533	201
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.171	-149	5.659
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	323	618	4.721
Resultatført rente på nedskrevne lån			-356
foretatt nedskrivninger i steg 3	-58		289
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-191	-61	-176
Tapskostnader i perioden	-1.253	2.941	10.338

Note 6 – Segment

Aasen Sparebank utarbeider p.t ikke egne segmentregnskap for hhv. privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), men det vurderes forløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM og BM:

BALANSE	PM	BM	Borettslag	Totalt
Utlån og fordringer på kunder	2.412.005	1.109.902	385.563	3.907.470
Innskudd fra kunder	1.909.815	1.272.541		3.182.356

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Bankens opererer i et definert geografisk område, og rapportering på geografiske segmenter vil gi liten tilleggsinformasjon.

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien basert på noterte 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.

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		376.917		375.917
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			3.314	3.314
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133.867	133.867
Sum	-	376.917	137.181	513.098

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI
Inngående balanse 01.01	136.011
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.543)
Investering	12.967
Salg	(8.254)
Utgående balanse	137.181

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		342.604		342.604
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			2.981	2.981
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			116.505	116.505
Sum	-	342.604	119.486	462.090

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI
Inngående balanse 01.01	113.886
Realisert gevinst/tap	15
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	205
Investering	5.429
Salg	(49)
Utgående balanse	119.486

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010860521	23.08.2019	23.08.2023	50.000	75.000	50.059	50.057	3m Nibor + 90
NO0010873243	16.01.2020	16.04.2024	110.000	110.000	50.157	50.105	3m Nibor + 66
NO0010767627	16.06.2016	14.05.2021	9.000		100.221	100.248	3m Nibor + 140
NO0010783343	03.02.2017	03.02.2022	100.000	100.000	100.285	100.244	3m Nibor + 105
NO0010825391	15.06.2018	15.12.2021	100.000	100.000	100.062	100.051	3m Nibor + 73
NO0010853583	29.05.2019	29.11.2022	70.000	70.000	70.053	70.061	3m Nibor + 55
NO0010886484	24.06.2020	24.04.2023	75.000	75.000	75.015	75.172	3m Nibor + 84
NO0010975667	09.04.2021	09.09.2025	100.000	75.000			3m Nibor + 60
NO0010950231	10.03.2021	10.10.2024	105.000	105.000			3m Nibor + 53,5
NO0010789563	20.03.2017	20.03.2020	100.000				3m Nibor + 75
Over- /Underkurs påløpte kostnader				1.538	652	224	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				711.538	546.504	546.161	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010779614	01.12.2016	01.12.2026	25.000	25.000	25.072	25.000	3m Nibor + 270
NO0010891948	03.09.2020	03.09.2030	30.000	30.000		30.000	3m Nibor + 170
NO0010805344	06.11.2015	06.11.2025	30.000				3m Nibor + 265
NO0010748734	06.11.2015	06.11.2025	30.000		30.146		3m Nibor + 265
Over- /Underkurs påløpte kostnader				107		115	
Sum ansvarlig lånekapital				55.107	55.218	55.115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.06.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	546.504	265.000	-100.000	34	711.538
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdi	546.504	265.000	-100.000	34	711.538
Ansvarlige lån	55.218			-111	55.107
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	55.218	0	0	-111	55.107

Note 9 – Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2021	2. kvartal 30.06.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	101.425	101.426	101.391
Overkursfond	2.155	2.155	2.155
Sparebankens fond	351.758	325.407	358.943
Utevningsfond	8.233	5.464	14.316
Annen egenkapital	19.385	-1.831	10.650
Fond for urealiserte gevinster	0	13.810	0
Sum egenkapital	482.956	446.431	487.455
Avsatt utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-513	0	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-86.814	-72.366	-84.295
Ren kjernekapital	395.629	374.065	402.678
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	435.629	414.065	442.678
Ansvarlig lånekapital	55.000	55.000	55.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	55.000	55.000	55.000
Netto ansvarlig kapital	490.629	469.065	497.678

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	19.865	19.216	19.632
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	50.787	38.580	27.714
Foretak	246.015	356.327	309.999
Massemarked	172.021	186.867	173.817
Pantsikkerhet eiendom	1.333.496	1.101.419	1.186.405
Forfalte engasjementer	47.049	37.311	43.092
Høyrisiko engasjementer	51.536	0	34.035
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.955	8.937	8.964
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.167	14.690	1
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	46.741	52.054	56.987
Øvrige engasjementer	78.537	50.382	52.834
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.058.170	1.865.783	1.913.480
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201.124	189.770	201.124
Beregningsgrunnlag	2.259.294	2.055.553	2.114.603
Kapitaldekning i %	21,72 %	22,82 %	23,54 %
Kjernekapitaldekning	19,28 %	20,14 %	20,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,51 %	18,20 %	19,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,46 % i Eika Gruppen AS og på 1,57 % i Eika Boligkreditt AS.

Tall pr 30.06.2021 inkluderer ikke opptjent resultat hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk

Aasen Sparebanks eierandelskapital utgjør 101,4 MNOK og består av 1.013.913 egenkapitalbevis hvert pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er tatt opp med 40MNOK i 2013, 44MNOK i 2016 og 19,3MNOK i 2017.

Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Aasen Sparebank har pr 31.12.2020 ingen egne egenkapitalbevis.

Eierandelsbrøk er pr 30.06.21 på 23,96% (24,91% pr 30.06.20).

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	101.391	101.391
Overkursfond	1.189	1.189
Utevningsfond	8.233	5.200
Sum eierandelskapital (A)	110.813	107.780

Kompensasjonsfond	966	966
Annen EK	-737	-1.532
Sparebankens fond	351.482	325.407
Grunnfondskapital (B)	351.711	324.841

Fond for urealiserte gevinster	21.055	14.078
Fond for vurderingsforskjeller	333	
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Annen EK	-956	
Udisponert resultat	23.884	21.235
Sum egenkapital	546.840	507.934

Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,96 %	24,91 %
-------------------------------	----------------	----------------

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

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

Note 12 – 20 største egenkapitalbevisiere

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Skive Invest AS	66.592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	47.547	4,68 %
SOH INVEST AS	28.591	2,82 %
BURMO VIDAR	27.000	2,66 %
SNOTA AS	26.300	2,59 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25.075	2,47 %
REITAN GUNNAR	22.367	2,21 %
BENGTSSEN INVEST AS	17.262	1,70 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16.668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16.467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16.466	1,62 %
Wærnes Kåre	14.232	1,40 %
PROINVEST HOLDING AS	13.760	1,36 %
WISETH INVEST AS	13.054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12.359	1,22 %
GILINVEST AS	11.941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11.209	1,11 %
SELVIG JAN	10.890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10.000	0,99 %
ASPÅS HANNE	9.576	0,94 %
Sum 20 største	417.356	41,14 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	596.557	58,86 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.013.913	100,00 %

Antall bevis: 1.013.913

30.06.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Skive Invest AS	66.592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	48.982	4,83 %
BURMO VIDAR	30.000	2,96 %
SOH INVEST AS	28.591	2,82 %
SNOTA AS	25.854	2,55 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25.075	2,47 %
REITAN GUNNAR	22.367	2,21 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16.668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16.467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16.466	1,62 %
PROINVEST HOLDING AS	16.340	1,61 %
BENGTSSEN INVEST AS	15.262	1,51 %
WISETH INVEST AS	13.054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12.359	1,22 %
GILINVEST AS	11.941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11.209	1,11 %
SELVIG JAN	10.890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10.000	0,99 %
ASPÅS HANNE	9.576	0,94 %
RØE	8.695	0,96 %
ELRIK AS	8.695	0,86 %
HAGNES EIENDOM AS	8.695	0,86 %
HAGNES	8.695	0,86 %
Sum 20 største	442.473	43,75 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	571.440	56,25 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.013.913	100,00 %

Antall bevis: 1.013.913

Kontaktinformasjon

Adresse	Stasjonsvegen 1, 7630 Åsen
Postadresse	Postboks 33, 7631 Åsen
Telefon	74 08 63 00
E-post	post@aasen-sparebank.no
Hjemmeside	www.aasen-sparebank.no