

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 1. kvartal 2022



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 1K 2022

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 31.03.22:

- Innskuddsvekst 4,94 % (fra 31.03.21)
- Utlånsvekst inkl. EBK 4,68 % (fra 31.03.22)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.22 er forvaltningskapitalen på 1.886,7 mill. kroner. Dette er en økning på 95,7 mill. kroner, eller 5,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 1.876,6 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.22 på 1.543,3 mill. kroner, som er en vekst på 98,1 mill. kroner, eller 6,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 33,8 mill. kroner siden 31.12.21. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 742,3 mill. kroner, en økning på 4,2 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.22 på 1.508,7 mill. kroner, som er en økning på 71,1 mill. kroner, eller 4,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 97,8 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 99,5 %. Det har vært en økning i innskudd på 9,2 mill. kroner eller 9,0 % siden 31.12.21.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 280,0 mill. kroner, som er en økning på 57,0 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 14,1 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 42,9 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei negativ verdiendring pr 1. kvartal på 0,26 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 8,8 mill. kroner, hvorav dette skyldes verdiøkning på 1,2 mill. kroner på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør, og verdiøkning på 7,6 mill. kroner på aksjer i Eika-Gruppen.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 7,8 mill. kroner, som er 1,2 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,69 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,51 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 2,7 mill. kroner, som er en nedgang på 0,3 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 7,7 mill. kroner, som er en økning på 0,5 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 3,8 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 3,7 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 3,1 mill. kroner, mot et overskudd på 3,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 8,8 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 11,2 mill. kroner, mot et overskudd på 4,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,2 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,7 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 31.03.22 netto misligholdte lån og garantier på 1,7 mill. kr. som utgjør 0,11 % av brutto utlån, en økning på 1,7 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 5,7 mill.kr. som utgjør 0,37 % av brutto utlån, en økning på 0,2 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 214,0 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning på 23,39 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,52 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 12. Mai 2022

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Yngvild Hermansen
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		10.224	8.966	37.176
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		603	269	1.298
Rentekostnader og lignende kostnader		2.992	2.557	10.677
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.835	6.678	27.797
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.491	3.640	15.393
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		619	740	2.653
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		80	65	5.361
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-230	91	-43
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.722	3.055	18.058
Lønn og andre personalkostnader		3.784	3.669	14.839
Andre driftskostnader		3.761	3.391	13.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		107	107	429
Sum driftskostnader		7.652	7.167	28.483
Resultat før tap		2.905	2.566	17.372
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-243	-724	-819
Resultat før skatt		3.148	3.290	18.191
Skattekostnad		797	835	3.395
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.351	2.455	14.795

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-1.825
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	8.849	1.646	5.664
Skatt		0	0	456
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		8.849	1.646	4.295

Totalresultat		11.200	4.101	19.090
----------------------	--	---------------	--------------	---------------

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		43.437	72.951	43.599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		14.350	42.828	38.489
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1.539.809	1.442.692	1.506.186
Rentebærende verdipapirer	Note 6	169.658	126.751	169.890
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	110.340	96.206	99.510
Varige driftsmidler		5.171	5.601	5.279
Andre eiendeler		3.890	3.917	3.660
Sum eiendeler		1.886.656	1.790.945	1.866.613

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.182	75.096	75.141
Innskudd fra kunder		1.508.689	1.437.616	1.499.504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	0	0	0
Annen gjeld		10.863	10.365	8.157
Pensjonsforpliktelse		2.378	1.909	2.378
Forpliktelse ved skatt		1.126	948	3.651
Andre avsetninger		550	1.566	964
Sum gjeld		1.598.788	1.527.499	1.589.796
Opptjent egenkapital		276.667	259.344	276.817
Periodens resultat etter skatt		11.200	4.101	0
Sum egenkapital		287.867	263.445	276.817
Sum gjeld og egenkapital		1.886.656	1.790.945	1.866.613

Nøkkeltall

	31.03.22	31.12.21	30.09.21	30.06.21	31.03.21
Forvaltningskapital	1.886.656	1.866.613	1.884.669	1.841.763	1.790.945
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.876.635	1.826.181	1.816.073	1.793.208	1.768.930
Brutto utlån BM	193.371	190.548	222.635	228.516	233.178
Brutto utlån PM	1.349.924	1.318.942	1.262.566	1.239.701	1.212.040
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	742.320	746.344	744.753	731.079	738.156
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	35,48 %	36,14 %	37,10 %	37,10 %	37,85 %
Innskudd	1.508.689	1.499.504	1.522.179	1.487.657	1.437.616
12 mnd forvaltningsvekst	5,34 %	6,85 %	9,83 %	6,29 %	6,14 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	6,79 %	6,24 %	2,48 %	4,53 %	4,26 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	4,68 %	5,16 %	3,64 %	3,92 %	4,64 %
12 mnd innskuddsvekst	4,94 %	7,41 %	10,84 %	9,13 %	12,70 %
Innskudd i % av utlån	97,76 %	99,34 %	102,49 %	101,32 %	99,47 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	66,01 %	66,47 %	68,26 %	67,64 %	65,84 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,69 %	1,52 %	1,49 %	1,49 %	1,51 %
Driftsinntekter	0,58 %	0,99 %	1,00 %	1,16 %	0,69 %
Driftskostnader	1,63 %	1,56 %	1,58 %	1,57 %	1,62 %
Total resultat	2,39 %	1,05 %	1,05 %	0,46 %	0,93 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	3,35 %	7,14 %	5,39 %	3,18 %	1,57 %
Kostnader i % av totale inntekter	72,48 %	62,12 %	63,33 %	59,49 %	73,66 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	70,94 %	62,06 %	63,65 %	59,84 %	74,33 %
Tap i % av brutto utlån	-0,02 %	-0,05 %	-0,06 %	-0,04 %	-0,05 %
Netto ansvarlig kapital	214.006	217.061	198.944	202.849	200.387
Kjernekapital	214.006	217.061	198.944	202.849	200.387
Tilleggskapital	214.006	217.061	198.944	202.849	200.387
Risikovektet balanse	915.122	891.974	862.038	856.623	854.500
Kapitaldekning i %	23,39 %	24,33 %	23,08 %	23,68 %	23,45 %
Uvektet kjernekapital	11,46 %	11,73 %	10,72 %	11,19 %	11,39 %
LCR	133	207	303	316	186
NSFR	144	151	154	154	154
Antall årsverk	16,4	16,4	16,4	16,4	16,4

EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741	29.447	276.817
Resultat etter skatt	11.200			11.200
Totalresultat 31.03.2022	11.200	0	0	11.200
Utbetaling av gaver		-150		-150
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2022	240.829	17.591	29.447	287.867
Egenkapital 31.12.2020	218.562	16.859	23.923	259.344
Resultat etter skatt	2.455			2.455
Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat)	1.646			1.646
Totalresultat 31.03.2021	4.101	0	0	4.101
Utbetaling av gaver				
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2021	222.663	16.859	23.923	263.445

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2022 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker bankene i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	686	0	701
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.506	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-500	0	0
Netto misligholdte engasjementer	1.692	0	701

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.041	1.920	3.856
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.153	5.633	3.008
Nedskrivninger i steg 3	-1.500	-2.100	-1.177
Netto andre kredittforringede engasjement	5.694	5.453	5.687

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 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	7.050	18.814	7.620
Industri	13.376	16.192	13.510
Bygg, anlegg	43.293	56.857	6.534
Varehandel	6.494	8.879	13.610
Transport	13.076	18.653	73.397
Eiendomsdrift etc	70.498	88.059	33.321
Annen næring	39.583	25.724	42.555
Sum næring	193.371	233.178	190.547
Personkunder	1.349.923	1.212.040	1.318.942
Brutto utlån	1.543.294	1.445.218	1.509.489
Steg 1 nedskrivninger	-326	-325	-355
Steg 2 nedskrivninger	-1.658	-1.601	-1.770
Steg 3 nedskrivninger	-1.500	-600	-1.177
Netto utlån til kunder	1.539.809	1.442.692	1.506.186
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	742.320	738.156	746.344
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.282.129	2.180.847	2.252.530

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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 kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	240	1.294	577	2.111
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-66	-77	-138
Overføringer til steg 2	-4	56	0	52
Overføringer til steg 3	0	-17	400	383
Endringer som følge av nye eller økte utlån	11	1	0	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-8	-11	0	-19
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-46	-16	0	-61
Andre justeringer	5	1	0	6
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	203	1.243	900	2.345

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.276.524	37.861	4.557	1.318.942
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	11.553	-11.330	-223	0
Overføringer til steg 2	-15.958	15.958	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.399	2.399	0
Nye utlån utbetalt	86.181	36	0	86.217
Utlån som er fraregnet i perioden	-52.225	-3.004	-6	-55.235
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.306.074	37.122	6.727	1.349.924

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	116	476	600	1.192
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-36	0	-27
Overføringer til steg 2	-5	34	0	29
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	6	5	0	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-8	0	-21
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-10	-55	0	-65
Andre justeringer	21	0	0	21
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	124	415	600	1.139

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	145.122	43.320	2.106	190.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.865	-3.865	0	0
Overføringer til steg 2	-568	568	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	8.445	0	0	8.445
Utlån som er fraregnet i perioden	-6.083	451	10	-5.622
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	150.781	40.474	2.116	193.371

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	11	44	900	955
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	0	3	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	0	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-1	-6	-358	-365
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-4	-42	-50
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	13	30	500	544

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	75.553	12.280	902	88.735
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	224	-224	0	0
Overføringer til steg 2	-153	153	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.984	0	0	4.984
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.957	-1.959	-360	-37.275
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	45.652	10.250	542	56.444

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	2.600
Økte nedskrivninger i perioden	0	
Nye nedskrivninger i perioden	400	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-400	-500
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.000	2.100

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	400		577
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-400	-500	-1.100
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-230	-215	-17
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-13	-9	-279
Tapskostnader i perioden	-243	-724	-819

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. 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 tilleggsmasjon.

Viktige poster (hittil år)	31.03.22				31.03.21				31.12.21			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	6.123	1.241	471	7.835	5.112	1.751	-185	6.678	22.220	6.242	-665	22.797
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	80	80	0	0	65	65	0	0	5.361	5.361
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	5.301	0	0	5.301	1.760	0	0	1.760	3.723	0	0	3.723
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån (-er inntekt)	229	-472	0	-243	926	-596	13	343	291	-1.110	0	-819
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.347.577	192.232	0	1.539.809	1.145.648	240.545	0	1.386.193	1.316.831	189.356	0	1.506.187
Innskudd fra kunder	1.182.848	325.841	0	1.508.689	936.538	334.865	0	1.271.403	1.155.942	343.562	0	1.499.504

Note 6 - Verdipapirer

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		169.658		169.658
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		14.703		14.703
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			95.637	95.637
Sum	-	184.361	95.637	279.998

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.814	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(19)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	8.849	
Investering	1.992	
Salg		
Utgående balanse	95.637	-

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 78,4 mill. kroner av totalt 95,6 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		126.751		126.751
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		14.560		14.560
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			81.646	81.646
Sum	-	141.311	81.646	222.957

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	80.034	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(34)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.646	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	81.646	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke uestedt verdipapirgjeld.

Note 8 - Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	229.629	218.562	259.076
Gavefond	17.591	16.859	17.741
Utjevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	29.447	23.923	0
Sum egenkapital	276.667	259.344	276.817
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-280	0	-270
Fradrag i ren kjernekapital	-62.381	-58.957	-59.486
Ren kjernekapital	214.006	200.387	217.061
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	214.006	200.387	217.061
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	214.006	200.387	217.061
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.404	6.435	7.423
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	20.704	24.201	33.061
Foretak	45.422	51.083	39.794
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	599.871	547.650	582.957
Forfalte engasjementer	8.935	5.024	7.125
Høyrisiko engasjementer	26.934	31.487	30.967
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.024	5.030	5.026
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.420	0	0
Andeler verdipapirfond	3.949	7.280	7.310
Egenkapitalposisjoner	27.789	25.912	27.655
Øvrige engasjementer	82.275	69.607	66.262
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	830.728	773.709	807.580
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	84.394	80.791	84.394
Beregningsgrunnlag	915.122	854.500	891.974
Kapitaldekning i %	23,39 %	23,45 %	24,33 %
Kjernekapitaldekning	23,39 %	23,45 %	24,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,39 %	23,45 %	24,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Gruppen AS og på 0,81 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	272.152	250.870	275.137
Kjernekapital	277.506	256.134	280.460
Ansvarlig kapital	284.244	262.870	287.160
Beregningsgrunnlag	1.261.957	1.196.186	1.240.891
Kapitaldekning i %	22,52 %	21,98 %	23,14 %
Kjernekapitaldekning	21,99 %	21,41 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,57 %	20,97 %	22,17 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,68 %	9,29 %	9,87 %