

eika.

Delårsrapport – 1.kvartal 2022

Andebu Sparebank



 ANDEBU
SPAREBANK

Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 1. kvartal utgjør 10,8 mill. kr. eller 1,0 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 1. kvartal 2021 var resultatet henholdsvis 6,5 mill. kr. og 0,64 %.

Skattekostnad pr. 1. kvartal er beregnet til 2,7 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 8,1 mill. kr. pr.1. kvartal, mot 4,8 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,75 % og 0,48 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 29,7 mill. 1.kvartal 2022 mot 5,4 mill. tilsvarende periode i fjor. Den store oppgangen i totalresultatet skyldes oppskrivning av aksjene i Eika Gruppen. Aksjene er bokført til sist omsatte kurs som var kr. 242,5 pr aksje.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 18,6 mill. kr og 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 15,5 mill. kr og 1,53 % i samme periode forrige år. Det er budsjettert med rentenetto på 1,70 % for 2022.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 5,9 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal, dette er det samme som for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 6,4 mill. kr., en økning på 1,1 mill. kr. fra samme kvartal i 2021.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er kostnadsført med 0,6 mill. kr. i 1. kvartal 2022. Tilsvarende tall for 1. kvartal forrige år var en inntektsføring på 0,5 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 1. kvartal utgjør 16,8 mill. kr. mot 14,8 i 1. kvartal forrige år. Det meste av kostnadsøkningen skyldes kostnader i forbindelse med konvertering til nye kjernesystemer i 2023 samt økte personalkostnader til styring og kontroll. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 1.kvartal 67,1 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 70,7 %.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto inntektsført 3,1 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 1. kvartal 2022, tilsvarende tall for samme periode i fjor var en kostnadsføring på 0,1 mill. kr. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 er redusert med 2,7 millioner kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 9,0 mill. kr. og er redusert med 0,5 mill. kr. hittil i år.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 31.03.2022 11,8 mill. kr. mot 2,9 mill. kr. 31.03.2021. Netto kredittforringede engasjement utgjør 5,0 mill. kr. mot 59,7 mill. kr. 31.03.2021.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er skrevet opp med 21,6 mill. kr. Oppskrivningen er gjort ut fra sist omsatte pris på aksjene som var kr. 242,5 per aksje.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3 237,1 mill. kr. Det betyr en oppgang på 90,4 mill. kr., eller annualisert 11,50 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 247,0 mill. kr., eller 8,26 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 571,4 mill. kr., har 100 mill.kr forfall i juni 2022, 100 mill. kr. i oktober 2022, 150 mill. i februar 2023, kr. 70 mill. i mai 2024, kr. 50 mill i desember 2024 og 100 mill. i mai 2026. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 30 mill. kr. som har forfall i september 2031, og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. med forfall i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 3.627,1 mill. kr., en økning siden nyttår med 20,1 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 3,64 % eller 127,5 mill. kr. Pr. 1. kvartal 2022 er lån for 1.495,4 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 6,82 % eller 149,6,0 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 1. kvartal bokført med 517,8 mill. kr. 192,9 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, kr. 34,3 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, kr. 178,8 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner, kr. 103,3 mill. kr. er bank/finans obligasjoner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 186,4 mill. kr., hvorav 157,3 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 1. kvartal 2022 31,3 mill. kr mot 33,3 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal foregående år.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 456,7 mill. kr, en oppgang på 123,4 mill. kr siden 31.12.2021, og en økning siste 12 måneder på 357,1 mill. kr. Det betyr en oppgang på 11,39 % annualisert, og økning på 8,71 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 31.03.2022 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,8 % mot 23,4 % pr. 31.03.2021. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 22,34 % mot 21,99 % pr. 31.03.2021. Opptjent overskudd i 1. kvartal er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 1. kvartal 2022 har banken en innskuddsdekning på 89,3 % og LCR er på 154. Etter en moderat innskuddsvekst i 2021 har Innskuddsveksten tatt seg noe opp 1. kvartal 2022.

FREMTIDSUTSIKTER

Norges Bank har signalisert flere renteopp ganger i tiden fremover. Økt styringsrente kan isolert sett ses på som ett sunnhetstegn for norsk økonomi. Som følge av økt styringsrente forventer Andebu Sparebank økt rentenetto i tiden fremover. Imidlertid gjør høyere inflasjon og krigen i Ukraina fremtiden mer usikker. Andebu Sparebanks kunder er lite berørt av de økonomiske sanksjonene mot Russland, men utfallet av krisen er foreløpig vanskelig å forutse.

Bytte av kjernebankløsning vil medføre fortsatt høyt kostnadsnivå i 2022 og 2023, men kostnadsnivået forventes å gå betydelig ned i 2024.

Med solid kapitaldekning og likviditet er banken godt rustet for videre vekst

Regnskapet pr 31.03.2022 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 31.03.2022/11.05.2022

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken

Espen Skjerven

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

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		24.443	21.017	87.067
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.591	844	3.732
Rentekostnader og lignende kostnader		7.450	6.397	24.503
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.583	15.464	66.296
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.974	5.881	29.590
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		605	554	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	7.791
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-580	456	-15
Andre driftsinntekter		128	74	298
Netto andre driftsinntekter		5.917	5.857	35.329
Lønn og andre personalkostnader		7.893	7.191	28.380
Andre driftskostnader		8.272	6.912	29.619
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		670	655	2.547
Sum driftskostnader		16.834	14.758	60.546
Resultat før tap		7.666	6.563	41.079
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-3.127	101	-92
Resultat før skatt		10.793	6.462	41.170
Skattekostnad		2.687	1.664	7.347
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.106	4.798	33.823
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	21.589	593	2.255
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		21.589	593	2.255
Totalresultat		29.695	5.391	36.078

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		35.660	3.296	3.132
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		64.353	80.047	128.591
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.613.834	3.432.505	3.590.545
Rentebærende verdipapirer	Note 7	517.833	393.042	429.903
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	186.407	142.413	142.431
Varige driftsmidler		31.874	33.859	31.454
Andre eiendeler		6.768	14.444	7.268
Sum eiendeler		4.456.729	4.099.607	4.333.324

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		98	58	0
Innskudd fra kunder		3.237.107	2.990.144	3.146.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	571.368	521.162	571.072
Finansielle derivater		0	153	0
Annen gjeld		21.835	22.720	14.165
Forpliktelser ved skatt		3.904	4.345	8.412
Andre avsetninger		435	408	248
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.000	25.000	30.000
Sum gjeld		3.864.747	3.563.989	3.770.547
Innskutt egenkapital		40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		503.609	450.553	482.510
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		8.106	4.798	0
Sum egenkapital		591.982	535.618	562.777
Sum gjeld og egenkapital		4.456.729	4.099.607	4.333.324

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum egenkapital	
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljennings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet		Annen opptjent egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000		267	40.000	438.960	3.127		3.500		36.923			562.777
Resultat etter skatt					8.106					21.589			29.695
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	8.106	0	0	0	0	21.589	0	0	29.695
Utbetalte renter hybridkapital													0
Andre egenkapitaltransaksjoner												-490	-490
Egenkapital 31.03.2022	40.000	0	267	40.000	447.066	3.127	0	3.500	0	58.512	0	-490	591.982
Egenkapital 30.12.2020	40.000		267		410.777	2.655		2.300		34.668			530.667
Overgang til IFRS													0
Egenkapital 31.12.2020	40.000	0	267	0	410.777	2.655	0	2.300	0	34.668	0	0	530.667
Resultat etter skatt					4.798								4.798
Verdiendringer knyttet til investeringer i EK instrumenter										153			153
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	4.798	0	0	0	0	153	0	0	4.951
Utbetalte renter hybridkapital													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2021	40.000	0	267	0	415.575	2.655	0	2.300	0	34.821	0	0	535.618

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	67,12 %	70,73 %	64,51 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,91 %	25,89 %	29,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,59 %	-0,11 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,58 %	2,03 %	1,98 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,53 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	22,41 %	4,43 %	7,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,55 %	20,00 %	19,65 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,88 %	32,78 %	33,04 %
Innskuddsdekning	89,25 %	86,68 %	87,24 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,26 %	8,55 %	6,10 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,15 %	11,69 %	4,96 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,82 %	8,59 %	6,05 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.388.071	4.089.142	4.220.248
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.842.562	5.420.203	5.592.674
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,35 %	0,01 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,49 %	0,46 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,92 %	18,64 %	19,30 %
Kjernekapitaldekning	20,77 %	20,56 %	21,16 %
Kapitaldekning	22,34 %	21,99 %	22,74 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,86 %	8,96 %	9,14 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	154	165	217
NSFR	141	144	145

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Selv om Norge er gjenåpnet og pandemien er på retur er det fortsatt noe usikkerhet knyttet til pandemien fremover. Økt inflasjon og krigen i Ukraina har medført ytterligere usikkerhet i verdensøkonomien. Andebu Sparebanks kunder er foreløpig i liten grad berørt, men dersom krigen fortsetter, kan det få ringvirkninger bla. med ytterligere økte priser på råvarer og materialer. Banken har derfor valgt å opprettholde en stor del av de ekstra tapsavsetningene i steg 1 og 2 som ble avsatt når pandemien inntraff.

Misligholdet og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Til sammen har banken avsatt 5,0 mill. kroner i steg 1 og 2 utover det tapsmodellen viser.

Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 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 overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene 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 bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen 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. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har pr. 31.03.2022 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- 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 16002E

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Det henvises til årsrapporten for 2021 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.811	3.788	11.927
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	969	312	2.114
Nedskrivninger i steg 3	-1.012	-1.158	-1.364
Netto misligholdte engasjementer	11.768	2.942	12.677

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.000	13.656	5.677
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.267	53.289	12.021
Nedskrivninger i steg 3	-3.224	-7.259	-5.529
Netto andre kredittforringede engasjement	5.043	59.686	12.169

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	197.490	203.658	200.456
Industri	2.409	7.318	4.661
Bygg, anlegg	101.668	80.302	81.907
Varehandel	24.685	16.574	24.548
Transport	12.349	14.327	13.984
Eiendomsdrift etc	297.293	310.922	314.274
Annen næring	73.359	56.059	69.035
Sum næring	709.253	689.159	708.865
Personkunder	2.917.798	2.760.406	2.898.096
Brutto utlån	3.627.051	3.449.566	3.606.962
Steg 1 nedskrivninger	-3.727	-4.263	-3.038
Steg 2 nedskrivninger	-5.254	-4.605	-6.485
Steg 3 nedskrivninger	-4.236	-8.194	-6.893
Netto utlån til kunder	3.613.834	3.432.505	3.590.546
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.495.386	1.345.762	1.429.917
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.109.220	4.778.267	5.020.462

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 kredittisiko, 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.

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.	540	3.813	1.200	5.553
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-175	0	-155
Overføringer til steg 2	-31	497	0	466
Overføringer til steg 3	-10	-12	70	48
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	36	1	2	39
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-101	-206	-328
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-35	40	206	210
Andre justeringer	1.869	0	882	2.752
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.	2.366	4.064	2.153	8.583

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.	2.725.783	154.709	17.604	2.898.096
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	49.290	-49.290	0	0
Overføringer til steg 2	-74.725	74.725	0	0
Overføringer til steg 3	-1.031	-960	1.991	0
Nye utlån utbetalt	251.160	31	0	251.191
Utlån som er fraregnet i perioden	-211.249	-16.556	-3.684	-231.489
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.	2.739.228	162.659	15.912	2.917.798

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.	2.499	2.671	5.694	10.864
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	659	-820	-463	-624
Overføringer til steg 2	-8	41	0	33
Overføringer til steg 3	0	-8	0	-8
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	91	9	11	111
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-564	-2.945	-3.562
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-106	-139	-10	-256
Andre justeringer	-1.721	1	0	-1.720
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.	1.361	1.191	2.286	4.838

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.	535.955	155.769	17.143	708.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.056	-41.313	-4.743	0
Overføringer til steg 2	-3.291	3.291	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	81.152	156	0	81.307
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.681	-24.256	-8.984	-80.920
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.	612.191	93.646	3.416	709.253

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.	57	68	42	168
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	-6	-5
Overføringer til steg 2	-1	11	-21	-11
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	51	1	0	52
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregne	-7	-11	-16	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	0	0	-3
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.	97	69	0	165

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.	265.906	12.396	1.761	280.063
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	167	-1	-166	0
Overføringer til steg 2	-2.686	3.029	0	343
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27.038	0	0	27.038
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.426	-2.071	-576	-8.073
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.	284.999	13.353	1.019	299.371

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.194	8.393
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.050	-199
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-908	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.236	8.194

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.958	-199	-1.501
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-224		-145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-115	411	1.191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	908		
Foretatt nedskrivninger i steg 3			868
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			
Foretatt nedskrivninger i steg 3	306		48
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-303
Inntektsførte renter	-44	-111	-250
Tapskostnader i perioden	-3.127	101	-92

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal			Total	1. kvartal			Total	2021			Total
	PM	BM	Ufordelt		PM	BM	Ufordelt		PM	BM	Ufordelt	
Netto renteinntekter	14.345	4.238		18.583	12.002	3.462		15.464	51.600	14.696		66.296
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap				0				0			7.791	7.791
Netto provisjonsinntekter			6.369	6.369			5.327	5.327			27.255	27.255
Inntekter verdipapirer			-580	-580			456	456			-15	-15
Andre inntekter			128	128			74	74			298	298
Sum andre driftsinntekter	0	0	5.917	5.917	0	0	5.857	5.857	0	0	35.329	35.329
Lønn og andre personalkostnader			7.893	7.893			7.191	7.191			28.380	28.380
Avskrivninger på driftsmidler			670	670			655	655			2.547	2.547
Andre driftskostnader			8.272	8.272			6.912	6.912			29.619	29.619
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	16.834	16.834	0	0	14.758	14.758	0	0	60.546	60.546
Tap på utlån	-825	-2.303		-3.128	695	-595		100	91	-183		-92
Gjennvinn aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	15.170	6.541	-10.917	10.793	11.307	4.057	-8.901	6.462	51.509	14.879	-25.217	41.171
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.917.798	709.253	-13.217	3.613.834	2.760.406	689.160	-17.061	3.432.505	2.898.096	708.866		3.606.962
Innskudd fra kunder	2.508.967	728.140		3.237.107	2.281.934	708.210		2.990.144	2.441.903	704.747		3.146.650

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		517.833		517.833
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		28.673	283	28.956
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	145		157.305	157.450
Sum	145	546.506	157.588	704.239

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.456	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		43
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	21.586	
Investering	3.263	
Salg		(923)
Utgående balanse	157.305	283

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		393.042		393.042
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		8.408	1.163	9.571
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	139		132.703	132.842
Sum	139	401.450	133.866	535.455

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.110	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	593	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	132.703	1.163

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

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

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

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 148,8 mill. kroner av totalt 157,6 mill. kroner i nivå 3.

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

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				31.03.2022	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010811102	22.11.2017	22.11.2021	100.000		100.002	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000	99.983	100.020	3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0011011173	27.05.2021	27.05.2024	70.000	69.962	70.003	3 mnd. NIBOR + 0,45 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000	150.000	150.000	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000	100.165	100.345	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0011011181	27.05.2021	27.05.2026	100.000	99.875		3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011167819	06.12.2021	06.12.2024	50.000	49.973		4 mnd. NIBOR + 0,48 %
Over/underkurs				1.410	792	1.086
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				571.368	521.162	571.072

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				31.03.2022	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010779887	07.12.2016	07.12.2026	25.000		25.000	3 mnd. NIBOR + 2,80 %
NO0011096281	10.09.2021	10.09.2031	30.000	30.000		3 mnd. NIBOR + 1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.000	25.000	30.000

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2021				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	571.072			296	571.368
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	571.072	0	0	296	571.368
Ansvarlige lån	30.000				30.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.000	0	0	0	30.000

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	435.450	407.937	435.940
Gavefond	3.500	2.300	3.500
Utevningsfond	3.127	2.655	3.127
Fond for urealiserte gevinster	36.923	35.261	36.923
Sum egenkapital	519.267	488.420	519.757
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-144	-171	-144
Immaterielle eiendeler	36	0	36
Fradrag i ren kjernekapital	-88.602	-86.137	-85.436
Ren kjernekapital	430.556	402.111	434.213
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-5.382	0	-5.337
Sum kjernekapital	465.174	442.111	468.876
Ansvarlig lånekapital	30.000	25.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	25.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	495.174	467.111	498.876
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	28.339	21.949	18.064
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	27.763	7.622	20.393
Foretak	116.649	73.518	83.962
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.500.973	1.370.979	1.509.688
Forfalte engasjementer	18.681	76.797	36.624
Høyrisiko engasjementer	424	66.800	424
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.286	17.443	19.312
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.871	9.616	19.351
Andeler verdipapirfond	14.077	8.409	8.670
Egenkapitalposisjoner	51.892	48.758	51.954
Øvrige engasjementer	113.730	122.606	109.815
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.904.685	1.824.497	1.878.257
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	180.504	169.462	180.504
Beregningsgrunnlag	2.085.189	1.993.959	2.058.761
Kapitaldekning i %	23,75 %	23,43 %	24,23 %
Kjernekapitaldekning	22,31 %	22,17 %	22,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,65 %	20,17 %	21,09 %
	10,29 %	10,57 %	10,64 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 1,47 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	508.613	485.208	515.130
Kjernekapital	558.289	535.070	564.752
Ansvarlig kapital	600.467	572.492	606.862
Beregningsgrunnlag	2.687.817	2.602.849	2.669.285
Kapitaldekning i %	22,34 %	21,99 %	22,74 %
Kjernekapitaldekning	20,77 %	20,56 %	21,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,92 %	18,64 %	19,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,86 %	8,96 %	9,14 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2022 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010867302).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utjevningfond	3.128	2.655
Sum eierandelskapital (A)	43.395	42.922
Sparebankens fond	438.959	410.777
Gavefond	3.500	2.300
Grunnfondskapital (B)	442.459	413.077
Fond for urealiserte gevinster	58.512	34.821
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	8.106	4.798
Sum egenkapital	592.472	535.618
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,9 %	9,4 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	6,53
Samlet utbytte	2.800	2.610

De 25 største egenkapitalbevisiere:**31.03.2022**

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	13.800	3,45 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaates	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
		0,00 %
		0,00 %
Sum 20 største	197.200	49,30 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.800	50,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

De 25 største egenkapitalbeveiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Harald Buer	12.800	3,20 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaates	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
Sum 25 største	196.200	49,1 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	203.800	50,9 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,0 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved
din
side