



Soknedal Sparebank

Kvartalsrapport – Q1 2022

INNHold

KVARTALSBERETNING	2
RESULTAT OG BALANSE	3
EK- OPPSTILLING	5
NØKKELTALL	6
NOTER	7
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	7
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG - ESTIMATER	7
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	8
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	8
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	8
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	8
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	9
NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON	11
NOTE 9 - VERDIPAPIRER	12
NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD	13
NOTE 11 - KAPITALDEKNING	14
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS	15
NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	17

KVARTALSBERETNING

Generelt

Vi har lagt bak oss et spesielt år preget av koronapandemi, med delvis hjemmekontor for våre ansatte fra januar 2021 og i hele 1. kvartal. Vi forholder oss til nasjonale og lokale retningslinjer når det gjelder pandemien og har etter det vi kjenner til klart å opprettholde alle bankens funksjoner i en spesiell tid. Fysiske kundemøter har vi prøvd å unngå, og vi vil berømme kundene for stor forståelse og samarbeidsevne til å gjennomføre digitale møter i stedet.

Resultat 1. kvartal 2022

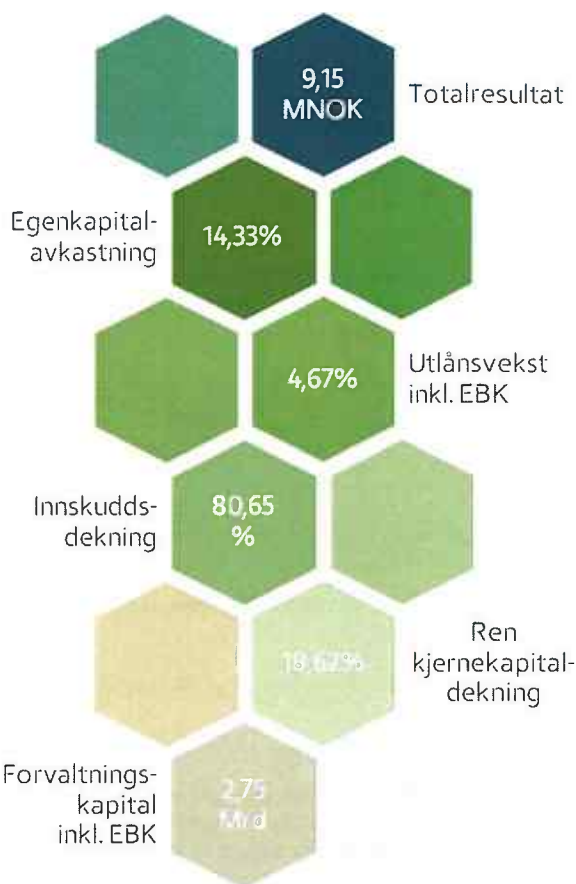
Resultat før skatt ble på 3,0 mill. kroner, mot 7,4 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2021. Målt i % av gjennomsnittlig forvalningskapital (GFK) utgjorde resultatet 0,52 % mens det på samme tidspunkt i 2021 var 1,27 %. Resultatet preges av at vi er i en periode med skifte av datasentral, hvor vi utgiftsfører løpende kostnader i den forbindelse, samt tap på verdipapirer relatert til krigen i Ukraina. I tillegg har vi ikke fått den veksten i utlån vi skulle ønske oss.

Vi har en positiv utvikling i rentenetto, ved at Norges bank nå etter hvert friskmelder norsk økonomi og øker rentene i 2022 og 2023. Bankens rentenetto økte med 0,9 mill. fra samme tidspunkt i 2021, til 10,7 mill. og det forventes ytterligere styrking av den ila året 2022. I % av GFK har rentenettoen økt fra 1,67 % til 1,85 % de siste 12 mnd. For året 2021 ble rentenettoen på 1,74 %.

Utvikling netto rentemargin 2021



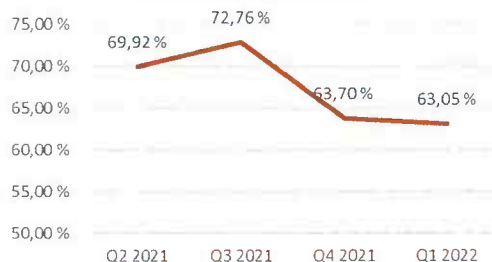
Provisjonsinntektene er økt med 0,5 mill. fra Q121 til Q122, til 2,3 mill. som tilsvarer 0,4% av GFK, mens den i 2021 utgjorde 0,31% av GFK. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. Vi har fra oktober 2021 fått tilført en ledig forsikringsportefølje fra Eika Forsikring, som vil gi oss en positiv effekt på forsikringsprovisjonen fremover.



Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal på -0,7 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, i henhold til bankens markedsolicy. Men vi ser at krig i Europa og fortsatt pågående covidpandemi i Kina påvirker børsene verden over og gir banken et papirtap i Q122.

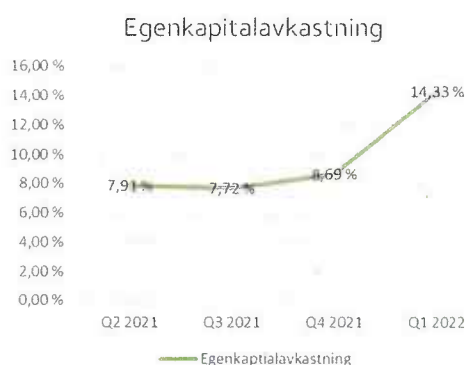
Driftskostnadene utgjør NOK 7,9 mill., en økning på kr: 0,4 mill. fra samme tidspunkt i 2021. Det gir driftskostnader målt i % av GFK på 1,37 %, en økning fra 1,28 % på samme tidspunkt i 2021. Både andre driftskostnader og lønn/personalkostnader har hatt en økning.

Kostnader/Inntekter



Vi har beregnet kredittap på utlån i perioden Q122 på kr: 1 mill., mot tilbakeføring i samme periode i 2021 på 3,8 mill. Beregning av tap gjøres i hht. IFRS-regelverk.

Bankens totalresultat i perioden ble på 9,2 mill. mot 7 mill. i 2021. Årsaken er bl.a. oppskrivning av Eika-aksjer til markedsverdi i Q122.



Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2022 var på 2,35 mrd. kroner mot 2,45 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en reduksjon de siste 12 måneders på -4,2 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt er på 2,8 mrd., en økning fra 2,7 mrd. på samme tid i 2021, og representerer en økning på 1 %.



Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,32 mrd. kroner, mot kroner 2,22 mrd. ut 1. kvartal 2021. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på 4,7%. PM – veksten er på 6,7 % og BM – vekst på -2 %. BM-andelen er pr. Q122 på 21,2 % av totale utlån.

Vi har pr. Q122 misligholde engasjementer på til sammen kr.10,7 mill., men dette er engasjement som er bragt i

orden, og vil ikke medføre tap etter det vi kjenner til så langt.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,53 mrd. og er redusert fra 1,6 mrd. de siste 12 mnd. som tilsvarer -4,6 %.

Innskuddsdekningen er redusert fra 83,4 % til 80,7%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 355,5 mill. kroner, og vi har i løpet av det siste året investert i finanspapirer og obligasjoner med fortrinnsrett. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 57,3 mill. av den totale beholdningen på 355,5 mill. En økning på 11,1 mill. siste 12 mnd. etter kjøp av aksjer i Eika-gruppen bl.a.

Soliditet

Netto ansvarlige kapital er 260,2 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 22% og ren kjernekapitaldekning på 18,6%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 18,52 %.

Utsiktene fremover

Med friskmelding av norsk økonomi og en stigende rente skulle alt være på vei tilbake til en trygg hverdag for oss alle, etter delvis nedstenging av samfunnet i to år. Men da brøt det løs krig i Europa, med en gryende bekymring for matvaresituasjonen i hele verden. Vi har også fått en sterk økning i prisen på strøm, bensin, gjødsel og andre viktige innsatsfaktorer hos private og næringsdrivende grunnet sanksjoner mot Russland.

Banken har stort fokus på god kundebetjening i vanskelige situasjoner for våre kunder, og ønsker å finne gode økonomiske løsninger. Ellers er vi opptatt av kompetanseutvikling for våre ansatte og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet for banken. Kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Vi bekrefter herved at kvartalsberetningen og kvartalsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Soknedal, 19.05.22

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Gunnhild Kjelstad
Styremedlem

Siri Fossum
Siri Fossum
Adm. banksjef

Magnar Vingelen
Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Guri Hope
Guri Enodd Hope
Styremedlem

Ole Martin Svardal
Ole Martin Svardal
Ansattererepresentant

Bjørn Horg
Bjørn Horg
Styremedlem



RESULTAT OG BALANSE

Resultat

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		14.823	13.430	55.488
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		821	503	2.085
Rentekostnader og lignende kostnader		4.955	4.098	16.182
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.689	9.836	41.391
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.284	1.811	12.934
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		412	472	2.513
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	2.722
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-670	-26	-461
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		1.202	1.314	12.682
Lønn og andre personalkostnader		3.981	3.861	15.763
Andre driftskostnader		3.724	3.534	16.129
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		214	148	1.114
Sum driftskostnader		7.920	7.544	33.006
Resultat før tap		3.971	3.606	21.066
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	961	-3.836	-3.790
Resultat før skatt		3.010	7.442	24.856
Skattekostnad		840	750	4.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.170	6.692	20.036
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	6.984	287	1.381
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		6.984	287	1.381
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		9.153	6.979	21.417
Resultat per egenkapitalbevis				10,43

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		56.522	106.676	55.959
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		37.848	84.518	54.056
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.885.535	1.908.763	1.908.595
Rentebærende verdipapirer	Note 9	250.262	240.663	235.432
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	105.166	106.023	64.068
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper			0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.468	3.653	6.652
Andre eiendeler		8.248	1.607	3.987
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.349.049	2.451.903	2.328.749

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.659	200.848	100.762
Innskudd fra kunder		1.528.272	1.601.855	1.541.320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	402.887	355.540	375.575
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		15.054	1.344	5.611
Pensjonsforpliktelser		169	933	0
Forpliktelser ved skatt		-4.963	7.030	5.667
Andre avsetninger		4.697	528	4.048
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.020	20.018	20.017
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.066.796	2.188.096	2.053.000
Innskutt egenkapital		30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		229.998	207.036	225.679
Fondsobligasjonskapital		20.024	20.017	20.008
Periodens resultat etter skatt		2.170	6.692	0
Sum egenkapital		282.253	263.807	275.749
Sum gjeld og egenkapital		2.349.049	2.451.903	2.328.749

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital						Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebank ens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	30.000		62	20.008	205.979	5.219	0	200		14.281			275.749
Resultat etter skatt					2.170								2.170
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										6.984			6.984
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	2.170	0	0	0	0	6.984	0	0	9.154
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte						-2.400							-2.400
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Ustedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				16								-265	-249
Egenkapital 31.03.2022	30.000	0	62	20.024	208.149	2.819	0	200	0	21.265	0	-265	282.254
Egenkapital 30.12.2020		30.000	62	20.000	190.122	3.327				13.820			257.331
Overgang til IFRS													0
Egenkapital 31.12.2020	0	30.000	62	20.000	190.122	3.327	0	0	0	13.820	0	0	257.331
Resultat etter skatt					6.692								6.692
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	6.692	0	0	0	0	0	0	0	6.692
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Ustedelse av ny hybridkapital													0
Pål renter hybridkapital												-244	-244
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis					-257								-257
Andre egenkapitaltransaksjoner				17		901				-633			285
Egenkapital 31.03.2021	0	30.000	62	20.017	196.557	4.228	0	0	0	13.187	0	-244	263.807

NØKKELTALL

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	63,05 %	67,50 %	63,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,90 %	11,99 %	20,11 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,58 %	-0,05 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,02 %	2,39 %	2,43 %
Netto rentemargin hittil i år	1,85 %	1,67 %	1,74 %
Egenkapitalavkastning ¹	14,33 %	11,77 %	8,69 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,04 %	26,23 %	25,35 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,33 %	17,35 %	21,23 %
Innskuddsdekning	80,65 %	83,41 %	80,37 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,59 %	3,72 %	-0,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-1,34 %	9,78 %	-0,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,67 %	5,48 %	3,66 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.343.834	2.385.844	2.383.282
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.750.930	2.685.299	2.711.404
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,20 %	-0,81 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,49 %	0,61 %	0,47 %

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2022 – 31.03.2022. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Fra 2021 har banken avlagt regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Kritiske estimater og 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.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Soknedal Sparebank benytter Eikas statistiske tapsmodell, og nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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.

Banken har sitt hovedsegment i BM-porteføljen innenfor primærnæringen og bygg- og anlegg. Basert på usikkerheten rundt økende inflasjon har banken valgt å beholde tilleggsnedskrivning i steg 2 på MNOK 2,5, som vi valgte å avsette i 2020, og beholdt gjennom 2021, grunnet usikkerheten rundt covid-19.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

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 banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, 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 (se note 8).

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	1.608	1.605
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10.741	0	3.338
Nedskrivninger i steg 3	-2.909	0	-550
Netto misligholdte engasjementer	7.832	1.608	4.393

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	831	507
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	998	10.037	10.781
Nedskrivninger i steg 3	0	-3.027	-2.900
Netto andre kredittforringede engasjement	998	7.841	8.388

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	Morbank 1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	126.770	148.392	134.960
Industri	14.171	13.647	12.983
Bygg, anlegg	109.718	124.223	121.393
Varehandel	15.118	13.190	14.780
Transport	15.504	18.586	14.119
Eiendomsdrift etc	160.352	132.050	137.357
Annen næring	51.697	53.683	50.612
Sum næring	493.330	503.772	486.205
Personkunder	1.401.512	1.416.733	1.431.460
Brutto utlån	1.894.843	1.920.505	1.917.665
Steg 1 nedskrivninger	-2.252	-3.739	-1.925
Steg 2 nedskrivninger	-4.146	-4.976	-3.694
Steg 3 nedskrivninger	-2.909	-3.027	-3.450
Netto utlån til kunder	1.885.535	1.908.763	1.908.596
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	426.556	297.405	385.699
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.312.091	2.206.168	2.294.295



NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

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 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	224	2.425	50	2.698
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-85	0	-76
Overføringer til steg 2	-29	389	0	359
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	9	1	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-46	-50	-110
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	-25	-41	0	-67
Andre justeringer	1.025	3	0	1.028
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	1.198	2.645	0	3.843

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	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	16.804	-16.804	0	0
Overføringer til steg 2	-56.941	56.941	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	102.338	294	0	102.632
Utlån som er fraregnet i perioden	-119.450	-11.415	-2.112	-132.977
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.231.594	169.919	0	1.401.513

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	1.702	1.269	3.400	6.371
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-259	0	-193
Overføringer til steg 2	-16	215	0	199
Overføringer til steg 3	0	-1	9	8
Endringer som følge av nye eller økte utlån	154	4	11	170
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-75	-580	-704
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	136	254	69	459
Andre justeringer	-939	94	0	-845
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	1.054	1.501	2.909	5.464
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	357.451	118.152	10.969	486.021
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.654	-23.654	0	0
Overføringer til steg 2	-18.028	18.028	0	0
Overføringer til steg 3	0	-56	56	0
Nye utlån utbetalt	24.772	6.663	0	31.436
Utlån som er fraregnet i perioden	-16.880	-5.999	-1.800	-24.679
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	370.969	113.135	9.225	492.778
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	494	75	0	569
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-13	0	-10
Overføringer til steg 2	-2	244	0	242
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og ga	16	1	0	17
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frar	-164	-5	0	-169
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	170	11	0	181
Andre justeringer	3	458	0	461
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	519	772	0	1.291
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	158.518	13.773	2.626	174.917
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	449	-449	0	0
Overføringer til steg 2	-11.397	11.397	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.667	20.527	0	34.194
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.790	-1.678	-128	-32.597
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	130.447	43.569	2.498	176.514
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			3.450	2.525
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			0	925
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			9	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-550	-423
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			0	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			2.909	3.027

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-541	1.500	-537
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.500	2.500	-5.165
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	2	61	1.912
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	961	4.061	-3.790

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	7.978	2.711		10.689	6.756	3.079		9.835
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0				0
Netto provisjonsinntekter			1.872	1.872			1.340	1.340
Inntekter verdipapirer			-670	-670			-26	-26
Andre inntekter			0	0				0
Sum andre driftsinntekter	0	0	1.202	1.202	0	0	1.314	1.314
Lønn og andre personalkostnader			3.981	3.981			3.861	3.861
Avskrivninger på driftsmidler			214	214			148	148
Andre driftskostnader			3.724	3.724			3.534	3.534
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	7.920	7.920	0	0	7.543	7.543
Tap på utlån	138	822		961	196	-4.032		-3.836
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	7.839	1.889	-6.718	3.010	6.560	7.111	-6.229	7.442
BALANSE								
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.397.670	487.865		1.885.535	1.413.798	494.966		1.908.764
Innskudd fra kunder	1.005.187	523.169	-84	1.528.272	1.029.229	572.626		1.601.855

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

31.03.2022

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		250.262		250.262
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			47.906	47.906
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			57.260	57.260
Sum	-	250.262	105.166	355.428

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	41.160	22.908
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(165)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	6.984	
Investering	9.116	25.163
Salg		
Utgående balanse	57.260	47.906

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 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 49,3 mill. kroner av totalt 59,8 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		240.663		240.663
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			59.874	59.874
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			46.149	46.149
Sum	-	240.663	106.023	346.686

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	45.863	23.340
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	287	(171)
Investering		37.247
Salg		(543)
Utgående balanse	46.149	59.873

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	27.094	50.073	50.078	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.078	50.067	50.062	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.216	50.162	50.152	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.023	50.017	50.022	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.175	75.166	75.157	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.205	50.131	50.116	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.076		50.062	3m Nibor + 60 bp
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	0	30.016		3m Nibor + 116 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.115			3m Nibor + 50 bp
Over/underkurs				-95	-92	-74	

Overkurs/underkurs

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer

402.887

355.540

375.575

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028		20.020	20.018	20.017	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.020	20.018	20.017	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	375.575	50.000	-23.000	313	402.887
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575	50.000	-23.000	313	402.887
Ansvarlige lån	20.017			3	20.020
Fondsobligasjoner	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.017	0	0	3	20.020

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	205.979	189.865	205.979
Overkursfond	62	62	62
Utjevningsfond	2.819	4.228	5.219
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Fond for urealiserte gevinster	21.265	13.186	14.281
Gavefond	200	0	200
Annen Ek	-265		
Sum egenkapital	260.059	237.098	255.741
Avsatt utbytte	0	-3.048	-2.400
Avsatt gaver	0	0	-200
Fradrag VIPPS	-3.389	-2.696	-3.389
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-355	-347	-299
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-29.175	-27.596	-19.971
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for vesentlige inv.	0	0	0
Føring over utvidet resultat	-6.984	-287	0
Ren kjernekapital	220.156	203.125	229.482
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	240.156	223.125	249.482
	0	0	0
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	260.156	243.125	269.482
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.612	8.621	5.612
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	12.500	6.635	8.040
Foretak	101.669	100.630	99.610
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	697.386	723.011	710.672
Forfalte engasjementer	10.717	7.550	14.515
Høyrisiko engasjementer	131.584	135.354	107.427
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.711	16.737	17.723
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.703	16.004	9.912
Andeler verdipapirfond	8.740	11.981	1.991
Egenkapitalposisjoner	25.267	23.340	25.279
Øvrige engasjementer	61.888	62.145	62.452
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.079.776	1.112.008	1.063.233
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	102.791	96.621	102.791
Beregningsgrunnlag	1.182.567	1.208.629	1.166.024
Kapitaldekning i %	22,00 %	20,12 %	23,11 %
Kjernekapitaldekning	20,31 %	18,46 %	21,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,62 %	16,81 %	19,68 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,53 % i Eika Gruppen AS og på 0,34 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	248.051	230.845	250.220
Kjernekapital	270.513	253.818	272.531
Ansvarlig kapital	293.610	277.570	295.439
Beregningsgrunnlag	1.339.145	1.394.758	1.311.037
Kapitaldekning i %	21,93 %	19,90 %	22,53 %
Kjernekapitaldekning	20,20 %	18,20 %	20,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,52 %	16,55 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,61 %	8,45 %	9,77 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.03.2022 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q1 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1.019	5.219
Sum eierandelskapital (A)	31.081	35.281
Sparebankens fond	209.772	205.979
Gavefond	200	200
Grunnfondskapital (B)	209.972	206.179
Fond for urealiserte gevinster	21.200	14.281
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	282.253	275.741
Eierandelsbrøk A/(A+B)	12,89 %	14,61 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00	
Samlet utbytte	2.400	

20 største eiere

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,83 %
FRONT1 AS	8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154.500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11.500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10.000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8.500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8.500	2,83 %
FRONT1 AS	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM	8.100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8.100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK	4.900	1,63 %
BØRSET Arnt Oddvar	4.800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4.800	1,60 %
ANDERSEN, Torbjørn	4.800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4.800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4.800	1,60 %
Sum 20 største	149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

