



Delårsrapport – 1.kvartal 2022

Rindal Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av første kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 4,8 millioner kroner (3,4). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 0,83 % (0,64 %).

Resultatforbedringen sammenlignet med samme periode i fjor skyldes i all hovedsak høyere renteinntekter. De økte renteinntektene skyldes både høyere utlånsvolum, og økte marginer i forbindelse med stigende rentenivå. Resultatet fra verdipapirer og finansielle instrumenter er svakere enn på samme tid i fjor, mens driftskostnadene er noe høyere.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 9,5 millioner (7,8) ved utgangen av første kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,63 % (1,45 %). Bankens netto renteinntekter har vært stigende i første kvartal etter en periode med svært lavt rentenivå, og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. I tillegg har økte utlån bidratt til økte renteinntekter. Norges Bank har endret styringsrenten ved tre anledninger det siste halvåret, og har signalisert ytterligere rentehevinger det kommende året, noe som igjen har ført til økte pengemarkedsrenter. Rindal Sparebank har derfor økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og sist gjennomførte renteendring får virkning i løpet av andre kvartal.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 2,5 millioner (2,8) ved utgangen av første kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 2,6 millioner (2,1), utbytte med 0,1 millioner (0,2), og verdiendring på verdipapirer og valuta med -0,1 millioner (0,5). Reduksjonen i andre driftsinntekter fra samme periode i fjor skyldes i all hovedsak nedskrivning på obligasjoner og lavere avkastning på aksjer og egenkapitalbevis. Banken forventer å få økte utbytteinntekter i andre kvartal, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter vil holde seg på samme nivå som i første kvartal.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,43 % (0,52 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt noe sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 7,9 millioner (7,7) ved utgangen av første kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 3,7 millioner (3,4), andre driftskostnader med 3,9 millioner (4,1), og avskrivninger med 0,2 millioner (0,2). Banken har hatt noe høyere bemanning i første kvartal i år sammenlignet med samme periode i fjor, og har derfor noe økte lønnskostnader. Andre driftskostnader er noe lavere enn i første kvartal 2021. Dette skyldes at det i første kvartal i fjor ble utgiftført kostnader i forbindelse med ferdigstilling av ombygging av bankens hovedkontor høsten 2020. Påløpte kostnader i forbindelse med bytte av datasentral er noe høyere enn på samme tid i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 64,8 % (77,6 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,34 % (1,43 %).

Tap og mislighold

Rindal Sparebank har fortsatt et svært lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,01 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på PM, og 0,0 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 12,1 millioner (10,6), herav 12,1 millioner (8,4) på BM.

Rindal Sparebank har inntektsført 0,6 millioner i tap på utlån og garantier i første kvartal. Av dette er det tilbakeført nedskrivninger i steg 1 og 2 med 0,6 millioner, mens nedskrivninger i steg 3 er uendret siden årsskiftet.

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholdssannsynlighet. Modellen gir en sannsynlighetsberegning for om kunden kommer til å misligholde sitt engasjement i løpet av kommende 12 måneder, basert på et sett med eksterne og interne data om kunden.

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 31.03 er på 2.428 millioner (2.198), som er 230 millioner, og 10,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 2.886 millioner (2.611), som er 10,5 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av første kvartal er på 1.994 millioner (1.838), som er 156 millioner, og 8,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 82,7 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 17,3 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på lån til personmarkedet, men også utlån til bedriftsmarkedet har hatt en viss økning. I første kvartal har utlånsveksten til personmarkedet vært på 2,5 %, og utlånsveksten til bedriftsmarkedet 3,9 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av første kvartal utgjør dette 458 millioner (414), som er 44 millioner, og 10,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.451 millioner (2.252), som er 199 millioner, og 8,8 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er noe over budsjett.

Innskudd fra kunder ved utgangen av første kvartal er på 1.734 millioner (1.672), som er 62 millioner, og 3,7 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 87,0 % (91,0 %). Innskuddsøkningen i første kvartal har vært på 4,5 %, og er godt over budsjett.

Likviditet

Bankens likviditetsstrategi danner grunnlaget for sammensetningen av innskudd og øvrige innlån. Likviditeten overvåkes nøye i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres månedlig til bankens styre. Ved utgangen av første kvartal har banken 148 millioner (124) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 195 millioner (170) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 282 (199), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 148 (144), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Styringsrenten fra Norges Bank og pengemarkedsrentene falt til et historisk lavt nivå i 2020 i forbindelse med koronasituasjonen. Med økt vaksinasjonsgrad og gjenåpning av samfunnet i 2021 kom det mer positive signaler for økonomien, og Norges Bank har satt opp styringsrenta fra null til 0,75 % gjennom tre rentehevinger siden september 2021. Pengemarkedsrentene har av den grunn også steget, og 3 mnd. Nibor er ved utløpet av første kvartal på 1,32 %. Det forventes ytterligere rentehevinger i Norges Bank og økte pengemarkedsrenter i 2022 og 2023. Dagens prognoser tilsier at styringsrenten vil være på 2,5 % ved utgangen av 2023.

Risikopåslaget på nye obligasjonslån har steget i første kvartal, og sammen med høyere pengemarkedsrente har bankens fundingkostnad steget betraktelig i 2022. Banken har utvidet et eksisterende obligasjonslån i første kvartal, men har ut over det ikke hatt behov for å ta opp nye lån. På grunn av økte priser i pengemarkedet har banken prioritert å finansiere utlånsveksten i første kvartal med nye innskudd. Likviditeten vurderes som god ved utgangen av første kvartal, og bankens neste forfall i pengemarkedslån er 50 millioner i mai 2022.

Kapitaldekning

Bankens tellende ansvarlige kapital består av opptjent egenkapital som inngår i ren kjernekapital og et ansvarlig lån på 30 millioner som inngår i ansvarlig kapital.

Banken har en kapitaldekning på 25,45 % (24,84 %), kjernekapitaldekning på 22,70 % (22,01 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,70 % (22,01 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 10,04 % (10,38 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 24,97 % (24,04 %), kjernekapitaldekning på 22,36 % (21,32 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,11 % (21,10 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,56 % (9,61 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer er fortsatt på 1,0 %, etter at myndighetene reduserte den i forbindelse med koronasituasjonen, men skal nå økes gradvis gjennom tre endringer til 2,5 % fra 31.03.2023. Det er samtidig vedtatt at systemrisikobufferen skal økes fra 3,0 % til 4,5 % fra 31.12.2022. Selv med de økte bufferkravene vil bankens kapitaldekning være godt over minstekravet til kapital.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har så langt i år hatt en utlånsvekst inkludert EBK som er noe høyere enn budsjett, mens innskuddene er godt over budsjett. Til tross for stor konkurranse om boliglånkundene, forventer banken å greie en utlånsvekst i henhold til budsjett for året totalt.

Etter at Norges Bank gradvis har satt opp styringsrenten det siste halvåret, og med stigende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank foretatt rentehevinger i samme takt. Den siste rentehevingen for bankens kunder er med virkning fra 20. april for BM, og 20. mai for PM. Renteendringen forventes å gi banken en noe bedret rentemargin i andre kvartal.

Russlands invasjon av Ukraina har skapt usikkerhet rundt utviklingen i økonomien. Konsekvensen har blant annet vært høyere strøm- og råvarepriser, og derav økt inflasjon. Banken har ikke observert at bankens kunder har fått betalingsproblemer på grunn av dette, men er forberedt på at det kan bli en konsekvens hvis denne situasjonen vedvarer.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Arbeidet med skifte av datasentral er godt i gang, og mens det hittil stort sett har vært sentralt drevet, forventes det at prosjektet vil legge mer beslag på kapasiteten i bankene fra og med andre kvartal. Driftsresultatet har vært belastet med kostnader med prosjektet hele det siste året.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået som kommer, og banken vil fortsatt ha et betydelig fokus på risikostyring og tett oppfølging av kundeengasjement. Underliggende drift vurderes som god, og banken har avsetninger og soliditet til å møte en eventuell forverret situasjon både i BM og PM-markedet.

Rindal, 31.03.2022/10.05.2022

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Ingrid Kvam Moen
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

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		13.341	11.792	47.663
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		657	381	1.560
Rentekostnader og lignende kostnader		4.477	4.371	15.400
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9.521	7.802	33.824
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.992	2.621	12.720
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		395	503	1.965
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		61	185	4.687
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-121	485	1.593
Netto andre driftsinntekter		2.537	2.788	17.035
Lønn og andre personalkostnader		3.702	3.357	12.153
Andre driftskostnader		3.923	4.122	15.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		225	222	896
Sum driftskostnader		7.850	7.701	28.800
Resultat før tap		4.208	2.888	22.059
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-638	-532	-3.257
Resultat før skatt		4.845	3.420	25.316
Skattekostnad		1.125	800	4.858
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.720	2.620	20.458
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	12.130	188	848
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		12.130	188	848
Totalresultat		15.850	2.809	21.306

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		73.803	74.020	72.798
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77.905	53.642	25.576
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	1.986.695	1.827.698	1.939.839
Rentebærende verdipapirer	Note 8	194.984	170.272	195.243
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	84.632	64.716	70.562
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	2.621	0	2.621
Varige driftsmidler		5.668	6.355	5.894
Andre eiendeler		1.556	868	930
Sum eiendeler		2.427.865	2.197.572	2.313.464

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		90.182	60.060	90.150
Innskudd fra kunder		1.734.384	1.672.124	1.660.294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	250.472	150.113	225.373
Annen gjeld		7.820	7.619	5.711
Forpliktelser ved skatt		2.915	-939	5.532
Andre avsetninger		842	1.220	1.001
Ansvarlig lånekapital	Note 9	30.034	30.023	30.029
Sum gjeld		2.116.650	1.920.219	2.018.089
Opptjent egenkapital		307.495	274.732	295.375
Periodens resultat etter skatt		3.720	2.620	0
Sum egenkapital		311.215	277.353	295.375
Sum gjeld og egenkapital		2.427.865	2.197.572	2.313.464

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	295.375
Resultat etter skatt	3.720			3.720
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			12.130	12.130
Totalresultat 31.03.2022	3.720	0	12.130	15.850
Utbetaling av gaver		-10		-10
Egenkapital 31.03.2022	264.907	12.320	33.988	311.215
Egenkapital 31.12.2020	244.269	10.005	20.270	274.544
Resultat etter skatt	2.620			2.620
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			188	188
Totalresultat 31.03.2021	2.620	0	188	2.808
Egenkapital 31.03.2021	246.889	10.005	20.458	277.352

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2022 – 31.03.2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet 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, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021.

NOTE 3 – TILKNYTTTEDE SELSKAPER

Rindal Sparebank har to tilknyttede selskaper, Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomitjenester AS. Begge de tilknyttede selskaperens formål er regnskapsføring og tilhørende tjenester, samt økonomisk veiledning.

Selskapets navn	Eierandel	Selskapets egenkapital	Bokført verdi
Statera Økonomi AS	25,76 %	1.676	1.288
Sunndal Økonomitjenester AS	26,67 %	210	1.333
Sum investering i tilknyttet selskap			2.621

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-6	0	0
Netto misligholdte engasjementer	12	0	0

Andre kredittforringede	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	178	2.355	191
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.322	15.875	17.867
Nedskrivninger i steg 3	-5.355	-7.612	-5.355
Netto andre kredittforringede engasjement	12.145	10.619	12.702

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	89.484	76.701	94.908
Industri	21.718	23.655	22.340
Bygg, anlegg	39.805	77.806	51.943
Varehandel	10.385	13.732	12.784
Transport	23.885	21.512	20.186
Eiendomsdrift etc	159.929	64.123	93.611
Annen næring	201	38.577	36.277
Sum næring	345.407	316.107	332.049
Personkunder	1.648.314	1.522.152	1.615.393
Brutto utlån	1.993.720	1.838.259	1.947.442
Steg 1 nedskrivninger	-676	-2.092	-568
Steg 2 nedskrivninger	-988	-858	-1.680
Steg 3 nedskrivninger	-5.361	-7.612	-5.355
Netto utlån til kunder	1.986.695	1.827.698	1.939.839
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	457.693	413.563	440.530
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.444.388	2.241.261	2.380.370

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til 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. 01.01.2021	189	443	105	737
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2	-30	0	-28
Overføringer til steg 2	-5	110	0	105
Overføringer til steg 3	0	-2	6	4
Endringer som følge av nye eller økte utlån	15	11	0	26
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-22	-6	-39
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	-7	6	-22
Andre justeringer	71	-1.270	0	-1.199
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	240	-768	111	-416

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. 01.01.2021	1.560.677	53.672	191	1.614.540
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	14.187	-14.187	0	0
Overføringer til steg 2	-24.722	24.722	0	0
Overføringer til steg 3	0	-18	18	0
Nye utlån utbetalt	101.137	4.886	0	106.023
Utlån som er fraregnet i perioden	-70.933	-1.304	-12	-72.249
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.580.346	67.771	196	1.648.314

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. 01.01.2021	379	1.238	5.250	6.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	270	0	298
Overføringer til steg 2	-36	202	0	166
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	131	8	0	139
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-12	-53	-86
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	49	53	90
Andre justeringer	-33	1	0	-32
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	436	1.755	5.250	7.441

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. 01.01.2021	271.181	46.355	15.367	332.902
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.884	-13.884	0	0
Overføringer til steg 2	-22.963	22.963	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	30.973	62	0	31.035
Utlån som er fraregnet i perioden	-18.075	-894	439	-18.530
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	275.000	54.601	15.806	345.407

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. 01.01.2021	170	54	0	223
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-5	0	2
Overføringer til steg 2	-50	9	0	-41
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	12	0	29
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-26	-25	0	-51
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	5	0	-3
Andre justeringer	-27	2	0	-26
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	83	51	0	134

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. 01.01.2021	6.497	2.665	2	9.164
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.253	-2.253	0	0
Overføringer til steg 2	-3.487	3.487	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11.130	238	0	11.368
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.252	-2.951	0	-11.202
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	8.141	1.187	2	9.329

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.355	7.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.361	7.612

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-54		-2.625
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-583	-429	-1.154
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			63
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			500
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1	-103	-41
Tapskostnader i perioden	-638	-532	-3.257

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

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.

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	7.881	1.193	447	9.521	7.262	1.273	-733	7.802	28.517	8.991	-3.684	33.824
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			61	61			185	185			4.687	4.687
Netto provisjonsinntekter			2.597	2.597			2.118	2.118			10.755	10.755
Inntekter verdipapirer			-121	-121			485	485			1.593	1.593
Sum andre driftsinntekter	0	0	2.537	2.537	0	0	2.788	2.788	0	0	17.035	17.035
Lønn og andre personalkostnader			3.702	3.702			3.357	3.357			12.153	12.153
Avskrivinger på driftsmidler			225	225			222	222			896	896
Andre driftskostnader			3.923	3.923			4.122	4.122			15.751	15.751
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	7.850	7.850	0	0	7.701	7.701	0	0	28.800	28.800
Tap på utlån	88	-726		-638	-113	-419	0	-532	-349	-2.908		-3.257
Driftsresultat før skatt	7.793	1.919	-4.866	4.845	7.375	1.692	-5.646	3.421	28.866	11.899	-15.449	25.316
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.647.430	339.265		1.986.695	1.521.056	306.641		1.827.698	1.613.913	325.926		1.939.839
Innskudd fra kunder	1.365.501	368.884		1.734.384	1.317.661	354.463		1.672.124	1.310.059	350.235		1.660.294

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

31.03.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		194.984		194.984
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	9.734			9.734
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.448	72.450	74.898
Sum	9.734	197.432	72.450	279.616

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.977	
Investering	1.838	
Salg		
Utgående balanse	75.071	-

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 64 mill. kroner av totalt 75 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		170.272		170.272
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3.284	-		3.284
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		6.052	55.380	61.432
Sum	3.284	176.324	55.380	234.988

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.115	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	265	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	55.380	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	50.086	50.052	50.075	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	50.075	50.045	50.061	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.221	0	75.189	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.090	0	50.048	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0010826688	22.06.2018	22.06.2021	50.000	0	50.016	0	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				250.472	150.113	225.373	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010805559	21.09.2017	21.09.2027	30.000.000	30.034	30.023	30.029	3 mnd. NIBOR + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.034	30.023	30.029	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse	
	30.12.2021	31.03.2022				30.12.2021	31.03.2022
Obligasjonsgjeld	225.373	250.472	25.000	0	99	250.472	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	225.373	250.472	25.000	0	99	250.472	
Ansvarlige lån	30.029	30.034	0	0	5	30.034	
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.029	30.034	0	0	5	30.034	

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	249.057	244.269	261.187
Gavefond	12.320	10.005	12.330
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	33.988	20.270	21.858
Sum egenkapital	295.365	274.544	295.375
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-47.912	-41.218	-45.619
Ren kjernekapital	247.453	233.326	249.756
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	247.453	233.326	249.756
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	277.453	263.326	279.756
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.006	4.007	4.005
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	1.507	1.526	1.512
Foretak	132.930	106.974	135.994
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	697.207	640.502	680.955
Forfalte engasjementer	11.102	10.637	10.952
Høyrisiko engasjementer	7.555	75.039	7.536
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.991	14.513	17.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.042	10.075	4.576
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	36.501	31.033	36.503
Øvrige engasjementer	78.271	82.214	71.022
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.001.109	976.519	970.071
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.979	83.365	88.979
Beregningsgrunnlag	1.090.088	1.059.884	1.059.050
Kapitaldekning i %	25,45 %	24,84 %	26,42 %
Kjernekapitaldekning	22,70 %	22,01 %	23,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,70 %	22,01 %	23,58 %

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 0,46 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	289.456	261.936	293.721
Kjernekapital	292.761	264.687	296.996
Ansvarlig kapital	326.918	298.417	331.115
Beregningsgrunnlag	1.309.128	1.241.408	1.279.277
Kapitaldekning i %	24,97 %	24,04 %	25,88 %
Kjernekapitaldekning	22,36 %	21,32 %	23,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,11 %	21,10 %	22,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,56 %	9,61 %	10,05 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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 (ekskl. VP)	64,78 %	77,64 %	64,60 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	21,43 %	21,35 %	24,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,50 %	-0,34 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	1,59 %	2,20 %	2,06 %
Netto rentemargin hittil i år	1,63 %	1,45 %	1,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	21,19 %	4,13 %	7,48 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,32 %	17,20 %	17,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,73 %	21,36 %	21,44 %
Innskuddsdekning	86,99 %	90,96 %	85,26 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,72 %	12,87 %	2,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,46 %	2,46 %	8,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,86 %	4,68 %	8,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.374.072	2.181.640	2.252.229
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.822.317	2.588.759	2.672.376
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,13 %	-0,12 %	-0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,57 %	0,39 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,11 %	21,10 %	22,96 %
Kjernekapitaldekning	22,36 %	21,32 %	23,22 %
Kapitaldekning	24,97 %	24,04 %	25,88 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,56 %	9,61 %	10,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	282	199	218
NSFR	148	144	146