

DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL 2022

Delårsregnskap 1. kvartal 2022

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.22 er forvaltningskapitalen 4.113,8 millioner mot 4.053,3 millioner kroner per 31.12.21. Dette er en økning på 60,6 millioner kroner eller 1,49 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 41,2 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.778,1 millioner kroner per 31.03.22 mot 2.741,0 millioner kroner per 31.12.21. Dette er en økning på 37,2 millioner kroner eller 1,36 %. Nedgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 1,4 millioner kroner eller 0,05 %.

Innskudd i % av utlån er 88,7 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån er 3.131,5 millioner kroner, mot 3.188,2 millioner kroner per 31.12.21. Dette er en nedgang på 56,8 millioner kroner eller 1,78 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 42,1 millioner kroner eller 1,36 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.496,5 millioner kroner og 635,0 millioner kroner.

Pr. 1 kvartal er balanseførte tapsavsetninger 27,9 millioner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert økte tapsavsetninger på enkeltengasjement med bakgrunn i Covid-19.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 1. kvartal 1.147,2 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 4.250,8 millioner kroner. Dette er en nedgang fra årsskiftet med 30,9 millioner kroner eller 0,72 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 64,4 millioner kroner eller 1,54 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 1. kvartal lyder på 10,2 millioner kroner. Dette utgjør 1,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 12,8 millioner kroner og 1,29 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,77 % per 31.03.22 mot 1,66 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

På banknivå er netto ansvarlig kapital 542,9 millioner per 31.03.2022. Banken har en kapitaldekning på 26,01 %, kjernekapitaldekning på 24,09 % og ren kjernekapital på 22,17 % eksklusiv årets resultat. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 24,08 % kapitaldekning, 22,20 % kjernekapitaldekning og 20,32 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 31.03.22: 1 obligasjonslån pålydende 60 millioner, 1 på 70 millioner, 1 på 75 millioner, 1 på 80 millioner, 1 på 85 millioner og 2 på 150 millioner, totalt 670 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 639,6 millioner og en aksjebeholdning på 153,2 millioner. Banken har god likviditet til å dekke nære forpliktelser.

Risikoområder

På våre obligasjonslån har vi renteregulering hver 3. måned, som utgjør liten renterisiko. Det er ingen endringer i kredittrisikoprofilen i perioden. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i betalingsmislighold og vurdering av alle større nærings- og personlån.

Skatt

Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

Framtidsutsikter

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles usikre, men banken har et optimistisk syn på framtiden. Tiltakene er faset gradvis ut og renten og inflasjonen er stigende. For banken sin del kan dette bety en gradvis normalisering av mislighold og konkurser. Samtidig forventes det en innhenting av økonomisk aktivitet med stigende BNP og redusert arbeidsledighet, noe som forventes å bidra til at kredittrisiko fortsatt vil være lav. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger til å møte en eventuell økende tapssituasjon.

Ved utarbeidelse av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Selv om situasjonen ikke har hatt store direkte konsekvenser for banken er fortsatt god kjennskap til porteføljen, spesielt på næring, viktig for å kunne komme med eventuelle tiltak på et tidlig tidspunkt.

Det er stor aktivitet i bankens markedsområde med høy byggeaktivitet og tilflytting. Norges Bank har gjennom tre renteøkninger hevet renten til 0,75 prosentpoeng og det er forventinger om ytterligere renteøkninger fremover. Det er sterk konkurranse blant bankene og det legger press på utlånsrentene. Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2022.

Banken har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner med korte beslutningslinjer. Det er en kontinuerlig vurdering og oppdatering av ansattes kompetanse, rett kompetanse og rett antall ansatte er viktige strategiske beslutninger. Ved utgangen av 1. kvartal har banken 20 årsverk.

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		23.396	21.715	91.172
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.093	1.145	5.058
Rentekostnader og lignende kostnader		7.656	6.360	25.671
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.833	16.500	70.559
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.237	5.570	25.647
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		565	378	1.904
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		350	158	6.517
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-577	1.873	3.576
Andre driftsinntekter		129	129	518
Netto andre driftsinntekter		4.574	7.353	34.353
Lønn og andre personalkostnader		6.487	5.871	25.741
Andre driftskostnader		5.755	5.623	29.195
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		489	495	1.980
Sum driftskostnader		12.731	11.989	56.916
Resultat før tap		9.675	11.863	47.996
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-566	-937	-1.076
Resultat før skatt		10.241	12.800	49.071
Skattekostnad		2.500	3.300	9.490
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.741	9.500	39.581
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 7	17.622	616	2.632
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17.622	616	2.632
Totalresultat		25.363	10.117	42.213

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		27.598	28.179	29.064
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		142.206	210.118	63.104
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.103.531	3.061.495	3.159.886
Rentebærende verdipapirer	Note 7	639.618	551.386	620.012
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	153.214	128.859	131.859
Eierinteresser i konsernselskaper		0	42.900	0
Varige driftsmidler		44.454	46.428	44.943
Andre eiendeler		3.215	3.297	4.391
Sum eiendeler		4.113.837	4.072.663	4.053.259

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.741	2.160	1.753
Innskudd fra kunder		2.778.148	2.779.585	2.740.954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	671.095	690.669	670.869
Annen gjeld		17.833	10.770	16.641
Pensjonsforpliktelser		644	445	554
Forpliktelser ved skatt		9.034	8.694	11.429
Andre avsetninger		239	194	200
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.529	40.214	40.239
Sum gjeld		3.519.263	3.532.731	3.482.639
Opptjent egenkapital		546.833	490.437	530.619
Fondsobligasjonskapital		40.000	39.995	40.000
Periodens resultat etter skatt		7.741	9.500	0
Sum egenkapital		594.574	539.932	570.619
Sum gjeld og egenkapital		4.113.837	4.072.663	4.053.259

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 11.05.2022


Hanne Ristebråten
 Leder


Harald A. Ryen
 Nestleder


Steinar Mathisen
 Styremedlem


Svein R. Høgtorp
 Styremedlem


Anne M. Norbeck
 Styremedlem


Dan Borgersen
 Styremedlem ansatte


Inger M. Gustavson
 Adm. banksjef

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	40.000	494.755	1.000	34.864		570.619
Resultat etter skatt		7.741				7.741
Totalresultat 31.03.2022	0	7.741	0	0	0	7.741
Renter på fondsobligasjon					-500	-500
Føring over utvidet resultat				17.714		17.714
Utstedelse av ny hybridkapital			-1.000			-1.000
Egenkapital 31.03.2022	40.000	502.496	0	52.578	-500	594.574
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064		32.206		530.270
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	0	32.206	0	530.270
Resultat etter skatt		9.500				9.500
Totalresultat 31.03.2021	0	9.500	0	0	0	9.500
Renter på fondsobligasjon		-450				-450
Føring over utvidet resultat				616		616
Utbetalte renter hybridkapital	-5					-5
Egenkapital 31.03.2021	39.995	467.114	0	32.823	0	539.932

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)	56,25 %	54,94 %	60,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,21 %	24,39 %	25,60 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,50 %	-0,12 %	-0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	1,84 %	2,42 %	2,40 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,66 %	1,72 %
Egenkapitalavkastning ¹	18,96 %	7,78 %	8,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,28 %	22,38 %	20,57 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,49 %	31,93 %	30,70 %
Innskuddsdekning	88,72 %	89,97 %	85,97 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-0,05 %	13,90 %	2,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,36 %	4,82 %	3,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,53 %	8,20 %	4,25 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.097.456	4.038.669	4.093.139
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.233.071	5.135.704	5.190.056
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	-0,03 %	-0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,89 %	0,90 %	0,89 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,18 %	19,02 %	20,58 %
Kjernekapitaldekning	22,04 %	20,86 %	22,46 %
Kapitaldekning	23,98 %	22,77 %	24,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,18 %	9,95 %	10,83 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	623	202	231
NSFR	148	146	150

Noter

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-31.03.2022.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2021.

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

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.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Nedskrivinger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå 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 verdien. Nedskrivingsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivinger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivinger (IFRS 9 nedskrivinger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	703	8.693	711
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	460	457
Nedskrivninger i steg 3	-20	-5.456	-23
Netto misligholdte engasjementer	684	3.697	1.145

Andre kredittfordingede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	12.272	12.936	12.541
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	23.106	24.455	24.163
Nedskrivninger i steg 3	-14.400	-9.418	-14.400
Netto andre kredittfordingede engasjement	20.978	27.973	22.305

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	333	360	322
Industri	4.717	5.174	4.779
Bygg, anlegg	281.549	319.727	316.839
Varehandel	5.452	8.143	6.261
Transport	12.083	18.472	12.351
Eiendomsdrift etc	274.430	275.952	260.799
Annen næring	56.386	63.708	53.086
Sum næring	634.952	691.536	654.438
Personkunder	2.496.517	2.397.876	2.533.794
Brutto utlån	3.131.468	3.089.412	3.188.232
Steg 1 nedskrivninger	-911	-723	-880
Steg 2 nedskrivninger	-12.607	-12.337	-13.044
Steg 3 nedskrivninger	-14.420	-14.856	-14.423
Netto utlån til kunder	3.103.531	3.061.495	3.159.886
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.147.239	1.124.871	1.121.822
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.250.771	4.186.367	4.281.708

NOTE 5 - NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet 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 kredittisiko, 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	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	319	4.881	5.023	10.222
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-152	0	-137
Overføringer til steg 2	-15	261	0	246
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	26	1	0	27
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-80	-53	-162
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	-22	50	3
Andre justeringer	218	0	0	218
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	507	4.890	5.020	10.416

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	41.370	-41.370	0	0
Overføringer til steg 2	-62.114	62.114	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	194.802	80	0	194.882
Utlån som er fraregnet i perioden	-219.493	-11.144	-177	-230.814
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2.286.495	197.046	12.975	2.496.517

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	561	8.163	9.400	18.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-156	0	-139
Overføringer til steg 2	-15	119	0	104
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	53	2	0	55
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-170	0	-230
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-240	0	-260
Andre justeringer	-134	0	0	-134
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	403	7.717	9.400	17.521

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	499.453	133.227	23.103	655.783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.736	-19.736	0	0
Overføringer til steg 2	-7.386	7.386	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	55.768	0	0	55.768
Utlån som er fraregnet i perioden	-55.077	-21.525	3	-76.599
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	512.493	99.352	23.106	634.952

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	71	29	0	100
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	60	0	60
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	1	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-27	-3	0	-30
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	14	0	9
Andre justeringer	11	0	0	11
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	51	100	0	152

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	304.102	6.693	1.060	311.855
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	38	-38	0	0
Overføringer til steg 2	-4.561	4.561	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	30.918	3	0	30.921
Engasjement som er fraregnet i perioden	-46.366	-757	0	-47.123
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	284.131	10.462	1.060	295.653

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.423	14.700
Økte nedskrivninger i perioden		156
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-3
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	14.420	14.856

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-197	156	-1.017
Endring i perioden i steg 3 på garantier		18	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-354	-880	-13
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			121
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		15	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-15	-246	-167
Tapkostnader i perioden	-566	-937	-1.076

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	11.796	3.823	2.214	17.833	10.361	5.206	933	16.500	45.107	21.268	4.183	70.559
Utbøttesresultat andel tilk. selskap			350	350			158	158			6.517	6.517
Netto provisjonsinntekter	3.270	1.402		4.672	3.635	1.558		5.192	16.620	7.123		23.742
Inntekter verdipapirer			-577	-577			1.873	1.873			3.576	3.576
Andre inntekter			129	129			129	129			518	518
Sum andre driftsinntekter	3.270	1.402	-98	4.574	3.635	1.558	2.160	7.353	16.620	7.123	10.610	34.353
Lønn og andre personalkostnader			6.487	6.487			5.871	5.871			25.741	25.741
Avskrivninger på driftsmidler			489	489			495	495			1.980	1.980
Andre driftskostnader			5.755	5.755			5.623	5.623			29.195	29.195
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	12.731	12.731	0	0	11.989	11.989	0	0	56.916	56.916
Tap på utlån	-10	-555		-565	815	-2.301	548	-937	1.225	-3.060	758	-1.076
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	15.077	5.780	-10.615	10.242	13.180	9.064	-9.444	12.801	60.501	31.450	-42.881	49.072
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.479.359	624.172		3.103.531	2.381.540	679.955		3.061.495	2.522.059	637.827		3.159.885
Innskudd fra kunder	2.049.830	728.318		2.778.148	1.942.026	837.559		2.779.585	2.052.054	688.901		2.740.954

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 7 - VERDIPAPIRER

31.03.2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		639.618		639.618
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		17.734		17.734
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			135.480	135.480
Sum	-	657.352	135.480	792.832

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		115.096
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		91
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader		17.622
Investering		2.671
Salg		
Utgående balanse	135.480	-

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 121,3 mill. kroner av totalt 135,5 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		551.386		551.386
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		23.357	42.900	66.257
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			105.502	105.502
Sum	-	574.743	148.402	723.145

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	104.886	44.345
Realisert gevinst/tap		148
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	616	
Investering		
Salg		(1.594)
Utgående balanse	105.503	42.899

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	0	150.292	0	
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.327	150.150	150.266	1,68 %
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.365	150.205	150.301	1,77 %
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.071	75.018	75.054	1,78 %
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.118	85.034	85.097	1,89 %
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	80.000	80.015	79.969	79.995	2,02 %
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	60.000	59.989	0	59.980	1,99 %
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	70.000	70.210	0	70.176	1,66 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				671.095	690.669	670.869	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	500	520	40.214	40.239	3,31 %
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.008			3,82 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.529	40.214	40.239	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021	Emitert			31.03.2022
Obligasjonsgjeld	670.869			226	671.095
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	670.869	0	0	226	671.095
Ansvarlige lån	40.239	40.000	-39.500	-210	40.529
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.239	40.000	-39.500	-210	40.529

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	494.755	458.064	495.755
Overkursfond	0	0	0
Utjevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	-501	-450	0
Fond for urealiserte gevinster	34.957	32.206	34.864
Gavefond	0	0	-1.000
Sum egenkapital	529.211	489.820	529.619
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-793	-723	-752
Fradrag i ren kjernekapital	-65.515	-56.592	-69.624
Ren kjernekapital	462.903	432.505	459.243
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	502.903	472.505	499.243
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	542.903	512.505	539.243

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	35.155	29.397	31.339
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33.273	42.332	33.829
Foretak	107.097	202.861	126.339
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.184.541	1.127.007	1.199.747
Forfalte engasjementer	8.800	17.516	9.208
Høyrisiko engasjementer	339.698	268.647	284.643
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.420	15.115	21.645
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.270	41.613	12.389
Andeler verdipapirfond	12.229	14.924	11.727
Egenkapitalposisjoner	52.842	91.810	45.472
Øvrige engasjementer	67.087	88.712	80.308
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.890.411	1.939.934	1.856.646
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	197.231	188.062	197.231
Beregningsgrunnlag	2.087.642	2.127.996	2.053.877
Kapitaldekning i %	26,01 %	24,08 %	26,25 %
Kjernekapitaldekning	24,09 %	22,20 %	24,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,17 %	20,32 %	22,36 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	517.942	485.807	523.217
Kjernekapital	565.801	532.831	571.032
Ansvarlig kapital	615.692	581.677	620.867
Beregningsgrunnlag	2.567.172	2.554.231	2.542.608
Kapitaldekning i %	23,98 %	22,77 %	24,42 %
Kjernekapitaldekning	22,04 %	20,86 %	22,46 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,18 %	19,02 %	20,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,18 %	9,95 %	10,38 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Strømmen
Sparebank

