



Delårsrapport – 1. kvartal 2022

Haltdalen Sparebank



RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2022

Haltdalen Sparebanks resultat etter skatt i 1.kvartal er på 2,1 mill. kroner, en nedgang på ca. 0,5 mill. kroner fra 1. kvartal i 2021. Totalresultatet for perioden etter skatt er 3,1 mill. kroner som er ca. 0,3 mill. kroner høyere enn 1.kvartal 2021.

Andre tall pr 1. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 7,1 mill. kroner, en økning på 0,5 mill. kroner fra 1.kvartal 2021.
- Netto andre driftsinntekter er på 3,4 mill. kroner en økning på 0,4 mill. kroner fra 1.kvartal 2021
- Driftskostnadene er 7,2 mill. kroner en økning på 0,6 mill. kroner fra 1.kvartal 2021.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år ført 0,6 mill. kroner på tap og nedskrivninger på tap. På samme periode i fjor gjorde vi tilbakeføringer som gjorde at vi hadde en inntekt på 0,353 mill. kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,59% mot 1,55% for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 66,57% mot 71,75% for samme periode i fjor. Banken har fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres. Målet er å komme ned på en kostnadsprosent på mellom 60–65%.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 853 mill. kroner mot kr. 1 705 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 148 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 368 mill. kroner mot 2 155 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 213 mill. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.344 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 22 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.859 mill. kroner mot 1.773 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 86 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1 231 mill. kroner som er en økning på 103 mill. kroner sammenlignet med samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 91,61% mot 85,31% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 1.kvartal er 212 og NSFR er 141.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 1. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 23,77%, en kjernekapitaldekning på 21,33% og en ren kjernekapitaldekning på 18,89% mot henholdsvis 25,08%, 22,53% og 19,97% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 22,73%, kjernekapitaldekning er på 20,39% og ren kjernekapitaldekning er på 18,12% mot henholdsvis 23,01%, 20,56% og 18,20% samme periode i fjor.

Sluttord

Norges bank har nå hevet renten 3 ganger til 0,75%, og det er ventet ytterligere rentehevinger.

Haltdalen Sparebank har så langt kommet godt ut av koronapandemien, og er heller ikke særlig påvirket av krigen i Ukraina. Banken reforhandlet innlån bare to dager før selve invasjonen i Ukraina, og fikk en akseptabel pris på dette.

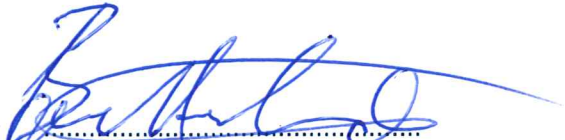
Haltdalen Sparebank kjøpte aksjer i Eika-gruppen for ca. 13 mill. kroner (54 753 tegningsretter) i forbindelse med rebalanseringen og utkjøp av LBA-bankenes eierposter. Det er nå besluttet et utbytte på kr.25,- pr. aksje, og for vår bank betyr dette at utbyttet blir på ca. 2,5 MNOK, noe som vil bli regnskapsført i Q2.

Haltdalen Sparebank vurderer 2 nye ansettelser i nær framtid.

Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til varslede økninger i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer pr. 31.12.2022.

Haltdalen, 10.05.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:


Bjørn Hovstad, styrets leder
Kari Anne Gaare, styrets nestleder
Anita Engan, Styremedlem
John Martin Brørs, Styremedlem
Vibeke Tronsaune, ansatte valgt
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

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		10.574	9.926	39.453
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		741	417	1.777
Rentekostnader og lignende kostnader		4.198	3.762	14.080
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.116	6.581	27.150
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.917	2.833	11.066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		289	318	1.198
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	3	1.709
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer	Note 9	-221	487	576
Andre driftsinntekter		30	44	123
Netto andre driftsinntekter		3.436	3.050	12.276
Lønn og andre personalkostnader		3.159	2.910	11.315
Andre driftskostnader		3.906	3.640	14.121
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		107	9	329
Sum driftskostnader		7.172	6.558	25.765
Resultat før tap		3.380	3.073	13.661
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	604	-353	-227
Resultat før skatt		2.777	3.426	13.887
Skattekostnad		694	804	3.258
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.083	2.622	10.629
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	997	239	14
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		997	239	14
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		3.080	2.861	10.643
Resultat per egenkapitalbevis totalresultat		1,82	1,75	6,51

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		68.166	46.865	68.092
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		120.962	79.168	97.818
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.338.345	1.314.662	1.317.977
Rentebærende verdipapirer	Note 9	210.132	175.149	208.377
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	97.156	84.764	82.794
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.812	2.172	2.648
Andre eiendeler		15.268	2.319	2.164
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.852.842	1.705.100	1.779.870

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	429	40.517	452
Innskudd fra kunder	1.230.901	1.128.377	1.214.416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10 345.251	305.186	305.237
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	18.506	6.037	4.666
Pensjonsforpliktelser	0	0	0
Forpliktelser ved skatt	2.733	-1.220	2.980
Andre avsetninger	114	164	94
Ansvarlig lånekapital	Note 10 40.237	20.154	40.220
Fondsobligasjonskapital	0	0	0
Sum gjeld	1.638.171	1.499.215	1.568.065
Innskutt egenkapital	30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital	162.496	153.172	161.714
Fondsobligasjonskapital	20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt	2.083	2.622	0
Sum egenkapital	214.670	205.886	211.805
Sum gjeld og egenkapital	1.852.842	1.705.100	1.779.870

Haltdalen, 10.05.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:


Bjørn Hovstad, styrets leder


Kari Anne Gaare, Styrets nestleder


Anita Engan, Styremedlem


John Martin Brørs, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

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)	66,57 %	71,75 %	69,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,95 %	28,00 %	26,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,36 %	-0,36 %	-0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	2,03 %	2,55 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,55 %	1,55 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,53 %	6,28 %	5,67 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,88 %	13,10 %	13,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,80 %	28,14 %	31,38 %
Innskuddsdekning	91,61 %	85,31 %	91,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,09 %	3,45 %	6,13 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,58 %	2,83 %	-0,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,83 %	1,16 %	3,97 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.816.089	1.721.116	1.747.923
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.337.924	2.165.783	2.230.402
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,37 %	-0,11 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,61 %	0,38 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,12 %	18,20 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	20,39 %	20,56 %	21,64 %
Kapitaldekning	22,73 %	23,01 %	24,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,51 %	8,70 %	8,89 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	212	535	447
NSFR	141	147	146

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn (IFRS) ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2021.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt ikke annet er angitt.

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og på Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 2,673 mill.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forvente tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring - risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1. kvartal 2022.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.269	7.378	4.871
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	746	0	788
Nedskrivninger i steg 3	-634	-648	-608
Netto misligholdte engasjementer	7.381	6.730	5.051

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.907	8.905	10.186
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.554	2.894	7.158
Nedskrivninger i steg 3	-221	-2.025	-214
Netto andre kredittforringede engasjement	10.240	9.774	17.130

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	27.273	20.571	27.980
Industri	12.808	13.084	12.646
Bygg, anlegg	14.920	21.635	14.341
Varehandel	9.189	11.431	9.725
Transport	10.975	10.076	9.992
Eiendomsdrift etc	105.785	91.409	99.536
Annen næring	5.530	5.093	5.556
Sum næring	186.480	173.299	179.777
Personkunder	1.157.157	1.149.444	1.143.174
Brutto utlån	1.343.637	1.322.743	1.322.951
Steg 1 nedskrivninger	-2.578	-3.044	-2.658
Steg 2 nedskrivninger	-1.880	-2.364	-1.507
Steg 3 nedskrivninger	-833	-2.673	-808
Netto utlån til kunder	1.338.346	1.314.662	1.317.977
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	514.946	450.195	522.764
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.853.292	1.764.858	1.840.741

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenliknet med mislikholdssannsynlighet 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	365	1.100	221	1.686
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-152	0	-141
Overføringer til steg 2	-93	413	0	320
Overføringer til steg 3	0	-24	32	8
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	3	3	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-30	-10	-52
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	6	48	7	60
Andre justeringer	2.127	22	-22	2.127
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	2.411	1.378	232	4.021

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	1.013.564	117.001	12.539	1.143.103
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	23.847	-23.847	0	0
Overføringer til steg 2	-37.227	37.227	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.382	2.382	0
Nye utlån utbetalt	61.382	386	8	61.776
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.807	-3.457	542	-47.722
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.016.759	124.927	15.471	1.157.157

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	2.293	407	602	3.302
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-27	0	-19
Overføringer til steg 2	-6	44	0	38
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	9	59	0	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-4	-5	0	-9
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	22	0	7
Andre justeringer	-2.116	0	0	-2.116
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	168	501	601	1.270

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	138.773	33.523	7.551	179.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8.910	-3.538	-5.372	0
Overføringer til steg 2	-2.892	2.892	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	2.690	4	0	2.694
Utlån som er fraregnet i perioden	942	3.309	-312	3.939
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	148.422	36.190	1.867	186.480

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	11	39	0	50
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-8	0	-8
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	1	0	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-5	0	-7
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	15	21	35
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	13	42	21	76

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	39.436	6.042	1.627	47.106
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.324	-1.324	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.006	5	0	2.012
Engasjement som er fraregnet i perioden	547	-441	-489	-384
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	43.281	4.314	1.138	48.734

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	822	2.916
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden	12	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-243
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	834	2.673

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3	-266	-2.231
Endring i perioden i steg 3 på garantier	25	-3	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	489	-234	-1.402
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er nedskrevet			
Foretatt nedskrivninger i steg 3			2.657
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er nedskrevet	93	164	
Foretatt nedskrivninger i steg 3			759
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-14	-14
Tapskostnader i perioden	604	-353	-227

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	6.318	297	501	7.116	5.865	1.736	-1.020	6.581	23.675	7.083	-3.608	27.150
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			3	3			1.709	1.709
Netto provisjonsinntekter			3.628	3.628			2.516	2.516			9.868	9.868
Inntekter verdipapirer			-221	-221			487	487			576	576
Andre inntekter			30	30			44	44			123	123
Sum andre driftsinntekter	0	0	3.437	3.437	0	0	3.050	3.050	0	0	12.276	12.276
Lønn og andre personalkostnader			3.159	3.159			2.910	2.910			11.315	11.315
Avskrivninger på driftsmidler			107	107			9	9			329	329
Andre driftskostnader			3.906	3.906			3.640	3.640			14.121	14.121
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	7.172	7.172	0	0	6.558	6.558	0	0	25.765	25.765
Tap på utlån	207	303	93	603	-81	-272	0	-353	414	-800	159	-227
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	6.111	-6	-3.327	2.778	5.946	2.009	-4.528	3.427	23.261	7.883	-17.256	13.889
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	1.153.135	185.211		1.338.346	1.145.310	169.353	0	1.314.662	1.140.922	177.056	0	1.317.977
Innskudd fra kunder	911.999	318.902		1.230.901	843.430	284.947	0	1.128.377	882.983	331.433	0	1.214.416

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		210.132		210.132
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.400		41.400
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			55.757	55.757
Sum	-	251.532	55.757	307.289

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.406	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	997	
Investering	13.353	
Salg	-	
Utgående balanse	55.756	-

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 xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021				Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		175.149		175.149
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		40.913		40.913
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			43.851	43.851
Sum	-	216.062	43.851	259.914

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	44.363	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	239	
Investerings		
Salg	(750)	
Utgående balanse	43.851	-

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							
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	40.000	40.014	50.008	50.028	3m Nibor +1,00
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.015	75.011	75.021	3m Nibor +0,61
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.041	40.039	40.041	3m Nibor +0,55
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.055	40.045	40.046	3m Nibor +0,80
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.042	50.032	50.042	3m Nibor +0,73
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.088	50.051	50.059	3m Nibor +0,70
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	49.997	0	0	3m Nibor +0,75
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				345.252	305.186	305.237	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20.000	20.184	20.154	20.174	
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.053	0	20.046	
Sum ansvarlig lånekapital				40.237	20.154	40.220	

	Balance 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balance 31.03.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjongjeld	305.237	50.000	-10.000	14	345.251
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.237	50.000	-10.000	14	345.251
Ansvarlige lån	40.220	0	0	17	40.237
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.220	0	0	17	40.237

NOTE 11- KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2022	1. kvartal 31.03.2021	Året 31.12.2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	150.704	143.738	150.704
Gavefond	75	15	75
Utevningsfond	2.377	2.341	2.377
Annen egenkapital	8.343	6.838	8.558
Sum egenkapital	191.591	183.024	191.805
Avsatt utbytte	-1.800	-1.440	-1.800
Avsatt gaver	-60	0	-60
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-307	-260	-291
Fradrag i ren kjernekapital	-34.454	-24.873	-22.315
Ren kjernekapital	154.970	156.451	167.339
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	174.970	176.451	187.339
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	194.970	196.451	207.339

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	2.609	4.018	2.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	18.218	15.023	18.043
Foretak	27.203	30.276	24.843
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	539.662	539.800	530.655
Forfalte engasjementer	18.918	15.129	26.282
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.884	11.582	13.799
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.010	15.656	19.389
Andeler verdipapirfond	15.164	14.773	15.349
Egenkapitalposisjoner	19.068	20.057	19.091
Øvrige engasjementer	67.490	43.293	44.090
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	746.226	709.609	714.152
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	74.069	73.745	74.069
Beregningsgrunnlag	820.295	783.354	788.221
 Kapitaldekning i %	 23,77 %	 25,08 %	 26,30 %
Kjernekapitaldekning	21,33 %	22,53 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,89 %	19,97 %	21,23 %

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	186.061	179.353	187.278
Kjernekapital	209.315	202.639	210.310
Ansvarlig kapital	233.411	226.781	234.129
Beregningsgrunnlag	1.026.715	985.474	971.744
 Kapitaldekning i %	 22,73 %	 23,01 %	 24,09 %
Kjernekapitaldekning	20,39 %	20,56 %	21,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,12 %	18,20 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,51 %	8,70 %	8,89 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2022 30 000 000 kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børsnoterte.)

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond	2.377	2.341
Sum eierandelskapital (A)	32.469	32.433
Sparebankens fond	150.704	144.203
Gavefond	75	15
Grunnfondskapital (B)	150.779	144.218
Fond for urealiserte gevinster	9.555	7.077
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen egenkapital	-310	-464
Udisponert resultat	2.177	2.622
Sum egenkapital	214.670	205.886
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,72 %	18,36 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
Finn Skrogstad Holding AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

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