



Kvartalsrapport Q1 2022



Kongensgate 41
8514 Narvik

Hovedpunkter første kvartal

24,4 MNOK

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 24,4 mill.

(23,8 mill.)

Resultat etter skatt utgjør 18,4 mill. (17,5 mill.)

6,7 %

Egenkapitalavkastning

Resultat før andre inntekter og kostnader gir en egenkapital-avkastning på 6,7 % (7 %)

22,27 %

Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning utgjør pr første kvartal 22,27 % (21,94 %)
Banken er godt kapitalisert for fortsatt vekst

10,0 MRD

Forretningskapital

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 10 mrd. kroner (9,3 mrd.), en økning på 7,3 % siste år.

6,0 %

Utlånsvekst

Bankens utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 6,0 % (8,2 %). Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 8,2 mrd. (7,7 mrd.)

Samlet kundeutlån, inkl. lån formidlet til Eika Boligkreditt utgjør 8.189 mill. (7.727 mill.)

11,5 %

Innskuddsvekst

Ved utgangen av første kvartal har banken 4,8 mrd. kroner i kundeinnskudd, en økning på 496 mill., 11,5 %, siste 12 mnd.

Styrets rapport -første kvartal 2022

Sparebanken Narvik har for 1. kvartal 2022 et resultat før skatt på 24,4 mill. kroner.

Totalresultat (etter skatt) ble 69,6 mill. kroner. Av dette er 51,2 mill. kroner økt verdi på aksjene i Eika Gruppen.

Sparebanken Narvik har de siste år og så langt inn i 2022 hatt god vekst innenfor alle deler av person- og bedriftsmarkedet. Etableringen i Midt-Troms høsten 2019 har vært en stor bidragsyter til dette.

Samlet forretningskapital, inklusiv utlån via Eika Boligkreditt utgjør 10 milliarder kroner, en økning fra 9,3 milliarder kroner per 1. kvartal 2021.

Som i tidligere kvartaler oppleves sterk konkurranse på betingelsene på boliglån spesielt. Dette er en trend som har vedvart over noe tid og som vi forventer vil fortsette. Banken har en klar forventning om å styrke markedsposisjonen og å opprettholde dagens vekst i kommende år.

Som følge av Lokalbankalliansens uttreden av Eika gruppen overtok banken oppfølging av 3.000 forsikringskunder fra Eika Forsikring i områdene Lofoten, Ofoten og Sør-Troms. Oppfølging

av denne porteføljen er en strategisk prioritering og så langt er banken godt mottatt. Banken opplever samlet en god vekst på salg av skadeforsikring og sparing til pensjon hos våre kunder. Å tilrettelegge for gode kundeopplevelser for alle kunder, uavhengige av geografi er en strategisk prioritering.

Sparebanken Narvik skal være en selvstendig bank med lokal tilknytning i regionene vi er en del av. Vår ambisjon er å styrke denne posisjonen. Vi er eid av lokalsamfunnene vi er en del av og skal fortsette å bidra til lokal utvikling gjennom allmennytige gaver. Våre bidrag skal være med å gi trygge rammer og bedre idretts- og kulturtilbud til de som velger å bo i her.

Styret er godt fornøyd med veksten og bankens resultat per 1. kvartal, og vurderer banken som godt posisjonert for fremtidig vekst og utvikling.

Utsiktene fremover

Styret i Sparebanken Narvik ser positivt på fremtiden for lokalsamfunnet i regionen.

Det ble i oktober 2021 kjent at Narvik Kommune har inngått avtaler med Aker Horizons med formål å etablere betydelige industrivirksomheter i kommunen. Samarbeid fra april 2022 mellom Nordkraft og Aker Horizons innebærer at det nå igangsettes et omfattende arbeide for å tilrettelegge infrastruktur for kraftkrevende industri i en sirkulær industripark utenfor Bjerkvik.

Satsingen vil medføre en betydelig vekst i både direkte og indirekte arbeidsplasser. Utbyggingen vil gi en sterk tilflytting, både i en utbyggings- og driftsfase. Realisering av alle Akers prosjekter vil transformere regionen, og gjøre Narvik til en hub i det grønne skiftet.

Makroforholdene er i dag gode i bankens markedsområde. Fra usikkerheten som preget landet ved inngangen til pandemien, har både Nord-Norge samlet og våre regioner hatt en god økonomisk utvikling. Samtidig vil effekten av pandemien i Kina og økt geopolitisk uro som følge av situasjonen i Ukraina påvirke oss. Konsekvensene av krigen i Ukraina er fortsatt uklare, men vi ser at usikre forsyningslinjer, finansiell uro og stadig sterkere sanksjoner mot Russland vil påvirke den

økonomiske utviklingen også i Norge.

Norges Bank hevet i mars styringsrenten med 0,25 prosentpoeng og det forventes nå flere renteøkninger fra Norges Bank over en kort periode frem mot utgangen av 2022. Økt styringsrente har medført økte pengemarkedsrenter og gjennom det økning av renter på innskudd og utlån fra norske banker, herunder også Sparebanken Narvik.

Norsk økonomi er samtidig sterk og har et godt utgangspunkt til å håndtere både tiltagende inflasjon, negative effekter av sanksjoner og andre konsekvenser av krigen. For næringslivet i vår region kan en effekt av dette være at færre nye prosjekter vil igangsettes, både innenfor bolig og øvrig næringsliv. En slik utvikling vil ha betydning for både sysselsetting og verdiskapning.

Banken ser ved utgangen av 1. kvartal ingen effekt av dette i kundeporteføljen, men følger porteføljen tett.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i

parentes er fra samme periode i 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et resultat på 24,4 mill. (23,8 mill.). Resultat etter skatt utgjør 18,4 mill. (17,5 mill.)

Netto renteinntekter første kvartal utgjør 32,6 mill., mot 29,2 mill. samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,82 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,74 % samme periode i fjor.

Som følge av økte pengemarkedsrenter har banken økt både utlåns- og innskuddsrenter til sammen tre ganger siden høsten 2021, i takt med Norges Banks rentebeslutninger. Dette har gitt økt inntjening i første kvartal.

Andre driftsinntekter er på 14,8 mill., mot 13,5 mill. samme periode i fjor. Totale driftskostnader utgjør 23,4 mill. (22,6 mill.).

Kostnad i prosent av totale inntekter utgjør 49,5 %, mot 53,0 % tilsvarende periode i 2021. Kostnad i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjør 49,9 % (56,1 %).

Styrets rapport, forts.

Banken har fortsatt en høyere kostnadsprosent enn målsatt. Dette skyldes bl.a. økte driftskostnader som følge av etablering i Midt-Troms og kostnader i forbindelse med konvertering til TietoEvry.

Tap og mislighold

Mislighold per 1. kvartal er 8,8 mill. og utgjør 0,16 % av brutto utlån (6,4 mill. og 0,12 % av brutto utlån). Netto tap på utlån utgjør -0,5 mill. (-3,7 mill.).

Tapsnedskrivninger knyttet til engasjementer i steg 1 og 2 er redusert med 0,5 mill. kroner i første kvartal, mens det knyttet til individuelle engasjement er tilbakeført netto 0,4 mill. kroner. Pr første kvartal er det konstatert tap på 0,7 mill. kroner og det har vært en inngang på tidligere konstaterete tap på 0,1 mill. kroner.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje er i dag svært lavt, og har vært det over tid. Banken forventer fortsatt et lavt tapsnivå i en normalsituasjon for norsk økonomi.

Banken har fra 1. kvartal 2020 hatt økt fokus på kreditrisiko og har løpende vurdert risiko i porteføljen. Så langt er det ikke avdekket vesentlige engasjementer der det er

grunnlag for individuelle nedskrivinger.

Samlede nedskrivninger knyttet til mulig økt porteføljerisiko og økonomisk usikkerhet som følge av pandemien i 2020 var på 13,7 mill. kroner. Nedskrivningen er løpende vurdert, og det er i løpet av 2021 tilbakeført til sammen 9,2 mill. av nedskrivningene. Så langt har det ikke vært grunnlag for å tilbakeføre resterende nedskrivning på 4,6 mill., men det vurderes fortløpende.

For ytterligere detaljer vises det til note 4, nedskrivninger, tap og finansiell risiko.

Forvaltningskapital

Pr 31.03.22 er forvaltningskapitalen på 7.303 mill. Dette er en økning på 438 mill. eller 6,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. I tillegg kommer utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, 2.655 mill. (2.416 mill.)

Samlet forretningskapital utgjør 9.958 mill. (9.280 mill.) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er per 1. kvartal på 7.261 mill. (6.819 mill.).

Utlån

Bankens samlede utlån (inkl. EBK) er økt med 461 mill. eller 6 % siste 12 mnd. Endringen fordeler seg med henholdsvis 295,7 (4,9 %) i personmarkedet og 165,7 mill. (10 %) i bedriftsmarkedet.

Samlede utlån utgjør per første kvartal 8.189 mill. Brutto utlån i bankens balanse er 5.533 mill. per første kvartal, med 3.712 mill. til personmarkedet og 1.821 mill. til bedriftsmarkedet

Bankens portefølje av utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt utgjør 2.655 mill. per første kvartal, som er en økning på 239 mill. i forhold til samme periode i fjor.

Innskudd

Banken har innskudd fra kunder på 4.818 mill. per tredje kvartal (4.321 mill.).

Innskuddsdekning i forhold til brutto utlån utgjør 87,1 % (81,4 %).

Verdipapirer

Bankens obligasjons- og verdipapirportefølje består i hovedsak av investeringer i deponerbare verdipapirer, samt midlertidige likviditetsplasseringer. Banken har en lav risikoprofil i

forvaltning av obligasjons- og verdipapirporteføljen.

Verdi på rentesikringer knyttet til kundeutlån er i henhold til IFRS-regelverket balanseført til virkelig verdi. Den kraftige reduksjonen i markedsrentene i mars/april 2020 ga en betydelig negativ verdi på bankens lange rentesikringer. Stigende markedsrenter gjennom 2021 og starten av 2022 har medført tilbakeføring av tidligere nedskrivninger og virkelig verdi av rentesikringene utgjør pr utgangen av første kvartal 0,8 mill.

Kapitaldekning

Etter reglene i Basel III – CRD IV har banken en kapitaldekning på 23,28 % per 31.03.22 (22,73 %).

Ansvarlig kapital utgjør 879,5 mill. Årets resultat blir først tillagt ansvarlig kapital ved årsskiftet.

Kapitaldekningen ligger godt innenfor myndighetenes krav og styrets fastsatte måltall.

Sparebanken Narvik har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning per første kvartal utgjør 22,27 % (21,94 %).

Narvik, 31. mars/13.mai 2022

Hugo Storø, Styreleder

Gøril Bjerkan

Lars Ivar Simonsen

Grete Rolandsen

Ørjan Johnsgård

Arvid Ingebrigtsen

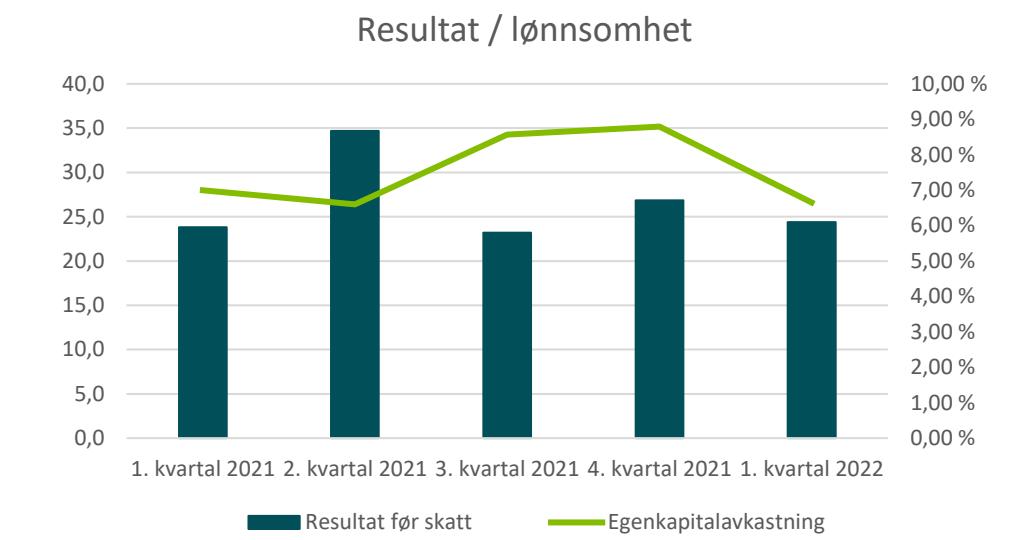
Elling Berntsen, Adm.direktør

Resultat og balanseoppstilling

		1. kvartal	1. kvartal	Året				
	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21				
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner		31.3.22	31.3.21	31.12.21				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		41.047	35.029	145.354				
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.342	2.349	8.704				
Rentekostnader og lignende kostnader		11.837	8.145	31.700				
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		32.552	29.233	122.358				
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.151	12.124	53.034				
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		777	1.002	3.939				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	21	17.834				
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	402	2.338	2.258				
Andre driftsinntekter		0	0	190				
Netto andre driftsinntekter		14.787	13.481	69.377				
Lønn og andre personalkostnader		10.900	10.739	47.507				
Andre driftskostnader		11.415	10.637	42.005				
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.115	1.270	6.305				
Sum driftskostnader		23.430	22.646	95.817				
Resultat før tap		23.910	20.068	95.918				
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-501	-3.741	-12.618				
Resultat før skatt		24.411	23.809	108.536				
Skattekostnad		6.024	6.276	23.975				
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.387	17.533	84.562				
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner								
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-3.122				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	51.222	1.268	9.328				
Skatt				780				
Sum poster som ikke vil bli klassifert over resultatet		51.222	1.268	6.987				
Totalresultat		69.609	18.801	91.548				
Eiendeler								
Tall i tusen kroner						Note	31.3.22	31.3.21
Kontanter og kontantekvivalenter							55.427	1.826
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og fordringer på sentralbanker								2.469
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3						5.513.848	5.282.631
Rentebærende verdipapirer	Note 6						888.906	893.570
Finansielle derivater							181	88
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6						481.399	422.587
Varige driftsmidler							66.643	72.766
Andre eiendeler							50.356	13.401
Sum eiendeler							7.302.789	6.864.375
Gjeld og egenkapital								
Tall i tusen kroner						Note	31.3.22	31.3.21
Innlån fra kreditinstitusjoner							75.722	149.280
Innskudd fra kunder							4.817.776	4.321.302
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7						1.171.353	1.251.204
Finansielle derivater							-518	3.237
Annen gjeld							34.609	27.945
Pensjonsforpliktelser							12.833	11.620
Forpliktelser ved skatt							14.859	12.833
Andre avsetninger							1.816	1.311
Sum gjeld							6.128.450	5.827.147
Oppkjøpt egenkapital								2.045
Periodens resultat etter skatt							18.387	17.533
Sum egenkapital							1.174.339	1.037.232
Sum gjeld og egenkapital							7.302.789	6.864.375

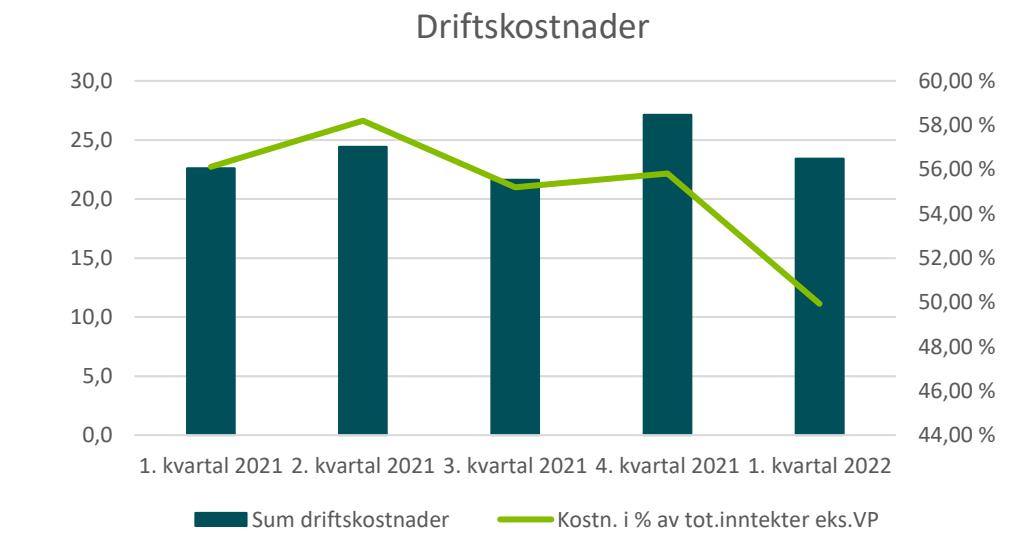
Hovedtall - siste fem kvartaler

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) -tall i MNOK	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	1. kvartal
	2021	2021	2021	2021	2022
Netto renteinntekter	29,2	29,5	30,9	32,8	32,6
Sum netto driftsinntekter	13,5	25,2	13,6	17,1	14,8
Sum driftskostnader	22,6	24,4	21,6	27,1	23,4
Resultat før tap	20,1	30,2	22,9	22,7	23,9
Netto tap på utlån og garantier (kostnader -/ inntekter +)	-3,7	-4,5	-0,3	-4,1	-0,5
Resultat før skatt	23,8	34,7	23,2	26,8	24,4
Skatt	6,3	5,6	6,0	6,1	6,0
Resultat etter skatt	17,5	29,1	17,2	20,8	18,4
Resultatposter over utvidet resultat	1,3	-13,8	16,5	3,0	51,2
Totalresultat	18,8	15,2	33,7	23,8	69,6



Balanseutvikling (utvalgte poster) -tall i MNOK

Forvaltningskapital (FVK)	6.864,4	7.050,6	6.995,0	7.285,5	7.302,8
Forretningskapital (FVK + EBK)	9.280,3	9.589,3	9.598,0	9.900,5	9.958,2
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) 12 mnd.	6.818,8	6.869,9	6.908,6	6.960,9	7.260,5
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK 12 mnd.	9.181,6	9.292,5	9.373,4	9.461,2	9.884,7
Brutto utlån inkl. lån i EBK	7.727,5	7.923,9	8.109,6	8.143,9	8.188,8
Brutto utlån egen balanse	5.311,5	5.385,2	5.506,7	5.529,0	5.533,4
Utlån EBK	2.415,9	2.538,6	2.602,9	2.614,9	2.655,4
Utlån bedriftsmarked (BM)	1.655,7	1.703,7	1.764,8	1.797,1	1.821,3
Innskudd	4.321,3	4.502,9	4.553,8	4.809,8	4.817,8



Nøkkeltall – siste fem kvartaler

Resultat	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	1. kvartal
	2021	2021	2021	2021	2022
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,12 %	58,20 %	55,20 %	55,82 %	49,93 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,56 %	27,40 %	28,01 %	28,71 %	30,63 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,16 %	0,10 %	0,13 %	0,21 %	0,62 %
Utlånsmargin hittil i år	2,28 %	2,32 %	2,30 %	2,24 %	1,88 %
Netto rentemargin hittil i år	1,74 %	1,72 %	1,73 %	1,76 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,00 %	6,60 %	8,57 %	8,79 %	6,65 %

¹ Basert på resultat før andre inntekter og kostnader

Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,24 %	31,70 %	32,10 %	32,54 %	32,94 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	39,81 %	40,83 %	41,04 %	41,21 %	41,71 %
Innskuddsdekning	81,36 %	83,62 %	82,69 %	86,99 %	87,07 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,51 %	10,71 %	8,90 %	13,29 %	11,49 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,26 %	3,42 %	5,81 %	4,90 %	4,18 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,24 %	8,58 %	8,80 %	7,17 %	5,97 %

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,29 %	0,00 %	-0,21 %	-0,23 %	-0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,54 %	0,46 %	0,45 %	0,37 %	0,35 %

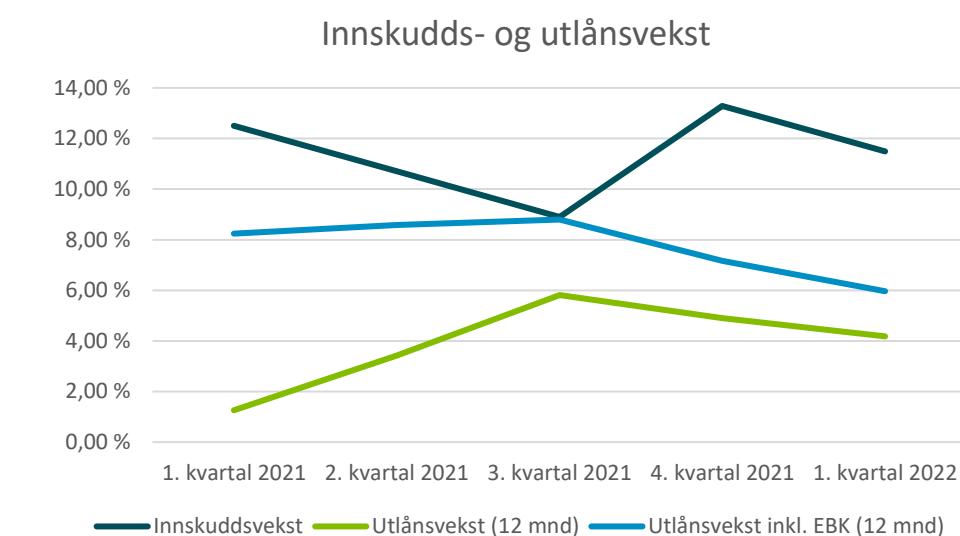
Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	21,22 %	21,25 %	21,06 %	21,64 %	21,45 %
Kjernekapitaldekning	21,54 %	21,62 %	21,43 %	22,00 %	21,81 %
Kapitaldekning	21,94 %	22,09 %	21,90 %	22,46 %	22,27 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,58 %	10,01 %	9,99 %	10,22 %	10,23 %

¹Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper

Likviditet

LCR	119	142	122	209	161
NSFR	139	139	141	140	139



Egenkapitaloppstilling

Oppjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for unrealiserte gevinst	Annен oppjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	963.691	47.190	103.364	-7.720	1.106.525
Resultat etter skatt	18.387				18.387
Totalresultat 31.03.2022	18.387	0	0	0	18.387
Utbetaling av gaver		-1.965			-1.965
Andre egenkapitaltransaksjoner			51.222	170	51.392
Egenkapital 31.03.2022	982.078	45.225	154.586	-7.550	1.174.339
Egenkapital 31.12.2020	919.130	21.695	94.035	-5.379	1.029.481
Resultat etter skatt	17.533				17.533
Totalresultat 31.03.2021	17.533	0	0	0	17.533
Utbetaling av gaver		-11.050			-11.050
Andre egenkapitaltransaksjoner			1.401	-133	1.268
Egenkapital 31.03.2021	936.663	10.645	95.436	-5.512	1.037.232

Note 1 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Note 2 – Kredittforringede engasjementer

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 31.3.2022.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2021 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2021. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.823	5.969	7.498
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	454	0
Nedskrivninger i steg 3	-2.409	-1.262	-2.094
Netto misligholdte engasjementer	6.414	5.161	5.403

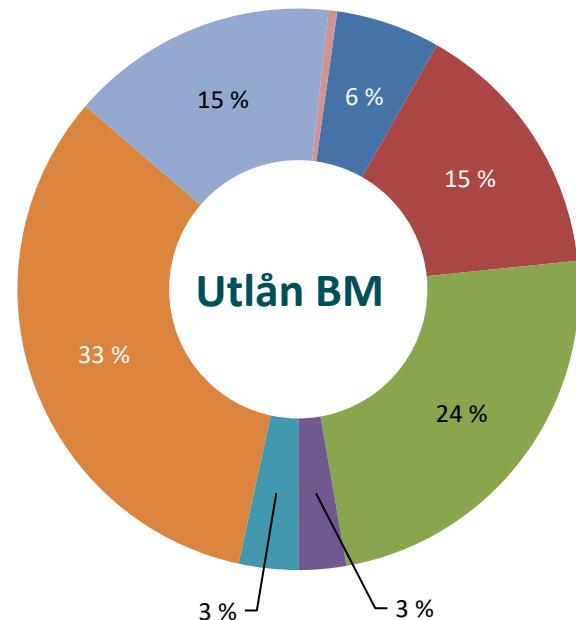
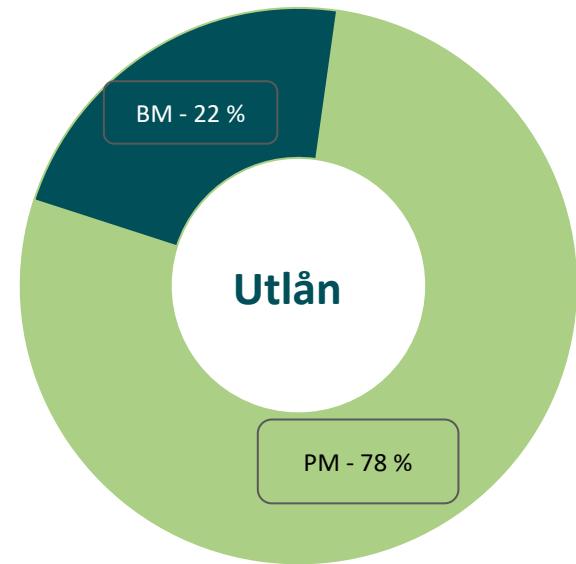
Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	19.080	29.820	23.856
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.311	8.156	4.209
Nedskrivninger i steg 3	-6.235	-7.913	-6.952
Netto andre kredittforringede engasjement	17.156	30.063	21.112

Note 3 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	109.352	119.940	121.227
Industri	275.964	269.351	250.778
Bygg, anlegg	434.762	312.397	435.392
Varehandel	50.057	47.173	48.237
Transport	62.260	55.652	55.067
Eiendomsdrift etc	599.314	539.636	533.532
Borettslag	280.511	253.556	284.389
Annen næring	9.120	57.961	68.497
Sum næring	1.821.340	1.655.667	1.797.119
Personkunder	3.712.088	3.655.858	3.731.841
Brutto utlån	5.533.428	5.311.525	5.528.961
Steg 1 nedskrivninger	-3.304	-4.328	-3.223
Steg 2 nedskrivninger	-7.641	-15.390	-8.143
Steg 3 nedskrivninger	-8.635	-9.175	-9.047
Netto utlån til kunder	5.513.848	5.282.631	5.508.548
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.655.365	2.415.937	2.614.947
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.169.213	7.698.568	8.123.495



- Landbruk
- Industri
- Bygg, anlegg
- Varehandel
- Transport
- Eiendomsdrift etc
- Borettslag

Note 4 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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 kreditrisiko, fra 12 måneders forventet kreditt-tap i steg 1 til kreditt-tap 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 faregning 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	783	1.457	6.636	8.876
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	13	-210	-18	-215
	Overføringer til steg 2	-25	434	0	409
	Overføringer til steg 3	-4	-23	67	40
	Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	32	3	17	53
	Utlån som er fraregnet i perioden	-55	-153	-129	-337
	Konstaterte tap			-700	-700
	Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	80	-47	351	385
	Andre justeringer	38	18	0	55
	Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	862	1.479	6.224	8.565

	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	3.518.414	180.944	31.352	3.730.710
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	34.903	-34.188	-715	0
	Overføringer til steg 2	-105.260	105.260	0	0
	Overføringer til steg 3	-1.005	-324	1.328	0
	Nye utlån utbetalt	242.202	2.032	0	244.234
	Utlån som er fraregnet i perioden	-239.467	-20.948	-4.065	-264.480
	Konstaterte tap			0	0
	Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	3.449.787	232.776	27.900	3.710.463

	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	2.440	6.686	2.411	11.537
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	104	-550	0	-446
	Overføringer til steg 2	-98	717	0	619
	Overføringer til steg 3	0	0	0	0
	Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	209	153	0	362
	Utlån som er fraregnet i perioden	-396	-727	-68	-1.191
	Konstaterte tap			0	0
	Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-117	68	-86
	Andre justeringer	220	0	0	220
	Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.442	6.162	2.411	11.015

Note 4 - Nedskrivninger og tap, forts

31.03.2022

Brutto utlån til kunder – bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.571.811	222.230	4.209	1.798.250
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31.539	-31.539	0	0
Overføringer til steg 2	-57.646	57.646	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	196.326	2	0	196.328
Utlån som er fraregnet i perioden	-112.374	-59.122	-118	-171.614
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.629.657	189.217	4.091	1.822.965

31.03.2022

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	201	247	0	449
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-33	0	-30
Overføringer til steg 2	-9	32	0	23
Overføringer til steg 3	0	-8	9	1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	67	2	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-59	-179	0	-238
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	0	0	-13
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	192	62	9	262

31.03.2022

Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	229.489	74.719	1	304.209
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2.097	-2.097	0	0
Overføringer til steg 2	-5.776	5.776	-220	-220
Overføringer til steg 3	0	-220	220	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.194	0	0	9.194
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.960	-23.593	220	-50.333
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	208.044	54.586	221	262.850

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	31.03.2022	31.03.2021
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	9.046	11.275
Statistiske nedskrivninger i stage 3	24	276
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	338	288
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-73	-1.577
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-700	-1.087
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.635	9.175

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-403	-2.141	-2.298
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-690	-2.459	-10.811
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	700	1.087	1.384
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	105	126	148
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-134	-272	-713
Inntektsførte renter på indiv.nedskrevne lån	-79	-83	-328
Tapskostnader i perioden	-501	-3.741	-12.618

Note 5 - Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.588	10.964		32.552	21.316	7.917		29.233	86.927	35.431		122.358
Ubytte/resultat andel tilkn. selskap			13	13			21	21			17.834	17.834
Netto provisjonsinntekter	14.249	901	-777	14.373	10.958	1.167	-1.002	11.122	48.854	4.180	-3.939	49.095
Inntekter verdipapirer			402	402			2.338	2.338			2.258	2.258
Andre inntekter			0	0			0	0			190	190
Sum andre driftsinntekter	14.249	901	-363	14.787	10.958	1.167	1.357	13.481	48.854	4.180	16.343	69.376
Lønn og andre personalkostnader			10.900	10.900			10.739	10.739			47.507	47.507
Avskrivinger på driftsmidler			1.115	1.115			1.270	1.270			6.305	6.305
Andre driftskostnader			11.415	11.415			10.637	10.637			42.005	42.005
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	23.430	23.430	0	0	22.646	22.646	0	0	95.817	95.817
Tap på utlån	389	-890		-501	190	3.551		3.741	-994	-11.624		-12.618
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	35.449	12.755	-23.793	24.411	32.462	12.635	-21.290	23.808	136.775	51.235	-79.474	108.536
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.628.823	1.810.325		5.513.848	3.645.960	1.636.671		5.282.631	3.721.834	1.786.714		5.508.548
Innskudd fra kunder	3.051.537	1.766.239		4.817.776	2.803.673	1.517.629		4.321.302	3.006.430	1.803.367		4.809.797

Note 6 - Verdipapirer

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 Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 307,5 mill. kroner av totalt 353,7 mill. kroner i nivå 3.

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

				Sum Totalt
		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
31.03.2022				
Verdettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		888.906		888.906
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		127.746		127.874
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				353.525
Sum		-	1.016.652	353.653
				1.370.305

	Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		294.722	128
Realisert gevinst/tap			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		51.222	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			7.581
Investering			
Salg			
Utgående balanse		353.525	128

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
31.03.2021				
Verdettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		893.570		893.570
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		177.031		177.159
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				263.995
Sum		-	1.070.601	264.123
				1.334.724

	Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		262.727	128
Realisert gevinst/tap			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		1.268	
Investering			
Salg			
Utgående balanse		263.995	128

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
NO0010775158	23.09.2016	23.09.2021	200.000		200.072		3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0010790983	20.04.2017	20.04.2022	200.000	69.179	200.493	200.605	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010835374	02.11.2018	02.11.2022	100.000	200.439	200.009	200.278	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	150.000	200.029	199.653	199.922	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	200.132	199.981	200.038	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.156	200.059	200.101	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	100.000	151.330	100.158	100.219	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.087		150.041	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.171.352	1.300.425	1.251.204	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	1.251.204	51.000	-131.000	149	1.171.353
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.251.204	51.000	-131.000	149	1.171.353
Ansvarlige lån					0
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

Note 8 - Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2022	1. kvartal 31.03.2021	Året 31.12.2021
Sparebankens fond	874.787	913.617	915.837
Gavefond	45.225	10.645	47.190
Fond for urealiserte gevinster	154.718	94.168	103.497
Sum egenkapital	1.074.730	1.018.430	1.066.524
Fradrag i ren kjernekapital	-195.268	-161.003	-186.929
Ren kjernekapital	879.462	857.427	879.595
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	879.462	857.427	879.595
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	879.462	857.427	879.595
 Eksponeringskategori (vektet verdi)	 31.03.2022	 31.03.2021	 31.12.2021
Lokal regional myndighet	36.486	45.872	52.390
Institusjoner	30.033	22.696	16.494
Foretak	454.141	285.893	424.176
Massemarked	198.137	336.321	180.230
Pantsikkerhet eiendom	2.244.549	2.084.823	2.256.125
Forfalte engasjementer	24.384	39.894	28.264
Høyrisiko engasjementer	71.783	289.510	73.878
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.362	43.999	43.393
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	43.552	30.526	63.200
Andeler verdipapirfond	41.038	55.622	41.366
Egenkapitalposisjoner	117.113	111.396	116.179
Øvrige engasjementer	132.752	104.458	100.175
CVA-tillegg	594	180	92
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	3.437.924	3.451.190	3.395.962
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.117	320.272	340.117
Beregningsgrunnlag	3.778.041	3.771.462	3.736.079
 Kapitaldekning i %	 23,28 %	 22,73 %	 23,54 %
Kjernekapitaldekning	23,28 %	22,73 %	23,54 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,28 %	22,73 %	23,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,86 % i Eika Gruppen AS og på 2,86 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.049.657	1.002.923	1.054.745
Kjernekapital	1.067.545	1.018.019	1.072.504
Ansvarlig kapital	1.090.052	1.037.355	1.094.849
Beregningsgrunnlag	4.893.808	4.727.248	4.873.995
 Kapitaldekning i %	 22,27 %	 21,94 %	 22,46 %
Kjernekapitaldekning	21,81 %	21,54 %	22,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,45 %	21,22 %	21,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,23 %	10,58 %	10,22 %

Note 9 – 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.