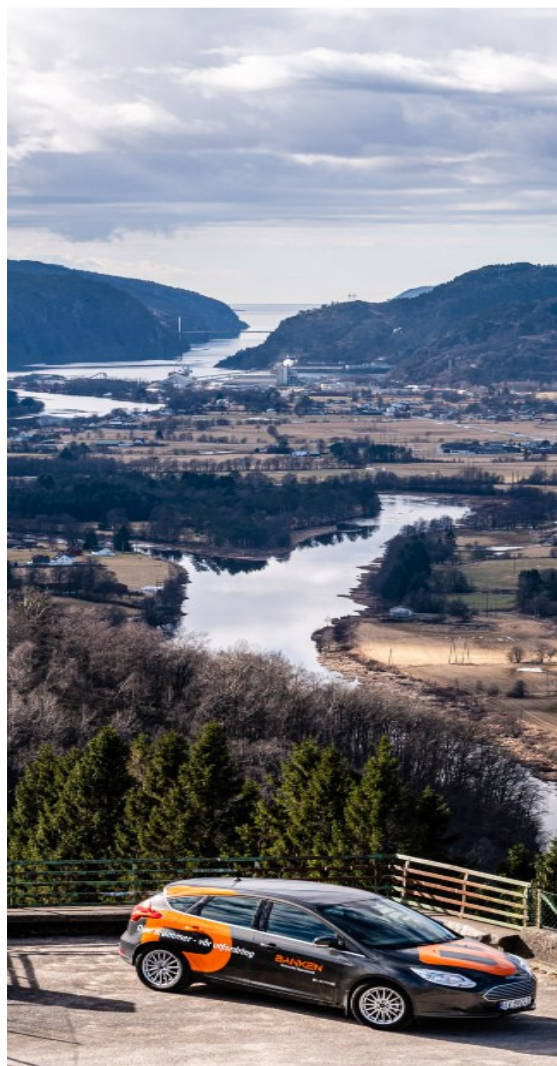


Kvartalsrapport

1. kvartal 2022



BANKEN
Kvinesdal Sparebank

Delårsrapport 1. kvartal 2022

Regnskapsprinsipper

Fra 2020 har Kvinesdal Sparebank benyttet IFRS som regnskapsspråk. Det vises til noter i årsregnskapet for 2021.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.22 er forvaltningskapitalen på 3.132,2 mill. kroner. Dette er en økning på 171,3 mill. kroner, eller 5,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.22 på 2.344,7 mill. kroner, som er økning på 109,3 mill. kroner, eller 4,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 2,4 mill. kroner eller 0,1 % i forhold til 01.01.22. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.085,5 mill. kroner, en økning på 71,8 mill. siste 12 mnd. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er + 5,6 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 0,57%.

Av samlet utlån til kunder utgjør 14,3 % utlån til BM og 85,7% utlån til PM på egen bok

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.22 på 2.230,1 mill. kroner, som er en økning på 47,1 mill. kroner, eller 2,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Innskuddene fra kunder dekker 95,11 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,65 %.

Det har vært en økning i innskudd på 18,5 mill. kroner eller 0,84 % siden 01.01.22.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 3,84 mill. kroner, mot 4,54 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totalresultatet viser et overskudd på 25,12 mill. kroner, opp fra 4,11 mill. kroner i fjor. Økningen i totalresultatet skyldes en ny verdivurdering av vår eierpost i Eika Gruppen.

Egenkapitalavkastningen beregnet av totalresultatet er på 24,73%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 11,9 mill. kroner, som er 2,0 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 1,59 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,37 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 4,56 mill. kroner, som er en nedgang på 0,97 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 12,5 mill. kroner mot 11,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 5,4 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 4,8 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,66 av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,52 på samme tid i fjor. Det er bokført 0,5 mill. kroner i løpende kostnad på kjerne-konverteringen.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 0,14 mill. kroner. Til samme tid i fjor var det inntektsført 0,15 mill. kroner. Netto mislighold utgjør 9.48 mill. kroner, en nedgang på 2,4 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en ansvarlig kapital på 492,2 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 26,54 % der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 25,26 %.

Ren kjernekapital er pr. 1. kvartal 2022 på 20,74 %.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 95,1 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav.

Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 286.

Spesielle kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Forventning om et økt rentenivå, sammen med høyere inflasjon og krigen i Ukraina kan medføre mer usikre fremtidsutsikter.

Vi ser vekst i utlånsporteføljen i 2022 selv med sterk konkurranse. Vi har stort fokus på god kundebehandling og oppfølging av våre kunder.

Dette vises også igjen i årets kundeundersøkelse hvor kundene er svært godt fornøyd med banken.

Kvinesdal, 31.03.2022 / 12.05.2022

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland

Mona Netland

Hans Sandvand

Linda Eftestad Nilsen

Berit Elve

Tone Egeland Syvertsen (banksjef)

Resultat		Hittil	Hittil	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		15.679	14.204	15.679	14.204	57.478
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.177	594	1.177	594	2.639
Rentekostnader og lignende kostnader		4.942	4.886	4.942	4.886	18.322
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.914	9.912	11.914	9.912	41.795
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.787	5.812	5.787	5.812	25.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		785	834	785	834	3.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		549	1.026	549	1.026	8.935
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1.071	-576	-1.071	-576	-881
Andre driftsinntekter		84	102	84	102	468
Netto andre driftsinntekter		4.564	5.530	4.564	5.530	31.460
Lønn og andre personalkostnader		5.391	4.769	5.391	4.769	18.062
Andre driftskostnader		6.195	5.358	6.195	5.358	25.358
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		921	926	921	926	3.926
Sum driftskostnader		12.507	11.053	12.507	11.053	47.346
Resultat før tap		3.971	4.389	3.971	4.389	25.909
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	136	-152	136	-152	-1.999
Resultat før skatt		3.835	4.541	3.835	4.541	27.908
Skattekostnad		1.156	1.175	1.156	1.175	3.835
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.679	3.366	2.679	3.366	24.073
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-61
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	22.439	745	22.439	745	2.831
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		22.439	745	22.439	745	2.770
Totalresultat		25.118	4.112	25.118	4.112	26.843
Resultat per egenkapitalbevis		0,85	1,18	0,85	1,18	9,16

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		74.808	74.896	73.471
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		155.144	137.773	26.998
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.326.049	2.211.787	2.322.730
Rentebærende verdipapirer	Note 9	387.604	284.076	302.122
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	144.296	201.278	200.245
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	20	20	20
Varige driftsmidler		29.747	32.924	30.627
Andre eiendeler		11.856	11.473	8.749
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2.682	6.722	6.472
Sum eiendeler		3.132.206	2.960.948	2.971.434

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		5.484	52.376	1.762
Innskudd fra kunder		2.230.058	2.182.998	2.211.578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	352.272	230.332	240.265
Annen gjeld		21.203	10.643	13.860
Pensjonsforpliktelse		3.887	5.230	4.210
Forpliktelse ved skatt		1.286	1.176	1.676
Andre avsetninger		7.972	9.283	8.157
Ansvarlig lånekapital	Note 10	45.206	45.175	45.184
Sum gjeld		2.667.367	2.537.212	2.526.692
Innskutt egenkapital	Note 12	59.842	59.842	59.842
Opp tjent egenkapital		334.879	314.782	339.899
Fondsobligasjonskapital		45.000	45.000	45.000
Periodens resultat etter skatt		25.118	4.112	0
Sum egenkapital		464.839	423.736	444.742
Sum gjeld og egenkapital		3.132.206	2.960.948	2.971.434

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Spare-bankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	54.229	-202	5.815	45.000	253.480	31.726	0	2.150	52.543	444.741
Resultat av ordinær drift etter skatt					1.998	681				2.679
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger										0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									22.439	22.439
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	1.998	681	0	0	22.439	25.118
Transaksjoner med eierne										
Utbetalt utbytte							-4.466			-4.466
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Renter på hybridkapital					-415	-141				-556
Endring egne egenkapitalbevis										0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster										0
Andre egenkapitaltransaksjoner										0
Egenkapital 31.03.2022	54.229	-202	5.815	45.000	255.063	27.800	0	2.150	74.982	464.838
Egenkapital 31.12.2020	54.229	-202	5.815	45.000	237.462	25.882	0	2.050	49.887	420.123
Resultat av ordinær drift etter skatt					2.479	888				3.367
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger										0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					70	25			650	745
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	2.549	913	0	0	650	4.112
Transaksjoner med eierne										
Renter på hybridkapital					-367	-132				-499
Andre egenkapitaltransaksjoner										0
Egenkapital 31.03.2021	54.229	-202	5.815	45.000	239.644	26.663	0	2.050	50.537	423.736

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2022.

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

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømpoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet for 2022 er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholds-definisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Leieavtaler IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Kvinesdal Sparebank har to datterselskaper som eies 100%. Investeringene er balanseført etter anskaffelseskost.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da datterselskapene er vurdert som uvesentlige

31.03.2022

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Datterselskap				
Møter & Mat AS	914 840 708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995 521 954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				0
Tilknyttet selskap				
Sør Vest eiendomsmegling AS	914 747 929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				20

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Det har ikke vært vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1.kvartal 2022.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.449	13.533	4.779
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.651	0	9.892
Nedskrivninger i steg 3	-1.618	-2.240	-2.412
Netto misligholdte engasjementer	9.483	11.293	12.259

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16.048	7.419	9.323
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	33.438	46.757	33.054
Nedskrivninger i steg 3	-9.936	-12.140	-9.427
Netto andre kredittforringede engasjement	39.551	42.036	32.950

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	20.426	25.038	23.619
Industri	11.419	45.138	11.603
Bygg, anlegg	30.840	27.500	37.116
Varehandel	32.978	43.306	34.116
Transport	2.251	2.459	2.316
Eiendomsdrift etc	198.715	209.639	185.691
Annen næring	38.586	42.447	34.230
Sum næring	335.216	395.527	328.691
Personkunder	2.009.495	1.839.909	2.013.658
Brutto utlån	2.344.711	2.235.436	2.342.349
Steg 1 nedskrivninger	-718	-1.000	-810
Steg 2 nedskrivninger	-6.422	-8.263	-6.986
Steg 3 nedskrivninger	-11.521	-14.386	-11.822
Netto utlån til kunder	2.326.049	2.211.787	2.322.731
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.085.550	1.013.777	1.068.325
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.411.599	3.225.564	3.391.056

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fra regning 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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	250	2.116	4.330	6.696
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-123	0	-114
Overføringer til steg 2	-17	203	0	186
Overføringer til steg 3	-22	-232	580	326
Endringer som følge av nye eller økte utlån	16	2	36	54
Utlån som er fraregnet i perioden	-8	-118	0	-126
Konstaterte tap			-434	-434
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	58	89	131
Andre justeringer	48	-224	-14	-190
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	261	1.681	4.586	6.528

31.03.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.788.196	211.799	13.731	2.013.726
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	42.636	-42.636	0	0
Overføringer til steg 2	-37.832	37.832	0	0
Overføringer til steg 3	-2.103	-5.204	7.307	0
Nye utlån utbetalt	97.137	344	0	97.481
Utlån som er fraregnet i perioden	-82.932	-17.240	-1.107	-101.278
Konstaterte tap			-434	-434
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.805.101	184.896	19.498	2.009.495

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	562	4.871	7.493	12.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-178	0	-165
Overføringer til steg 2	-13	349	0	336
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	81	0	0	81
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-127	-1.104	-1.256
Konstaterte tap			-507	-507
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	24	113	96
Andre justeringer	-120	-197	941	624
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	457	4.741	6.936	12.134

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	241.225	44.726	42.741	328.691
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.104	-5.104	0	0
Overføringer til steg 2	-15.677	15.677	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	25.085	2	0	25.088
Utlån som er fraregnet i perioden	-6.118	-9.708	-2.230	-18.056
Konstaterte tap			-507	-507
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	249.619	45.593	40.004	335.216

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	317	34	17	368
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-4
Overføringer til steg 2	-2	10	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	14	14
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i ;	-6	-8	0	-14
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-2	0	-9
Andre justeringer	-38	0	0	-38
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	270	30	31	331

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	165.413	11.891	581	177.881
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	634	-634	0	0
Overføringer til steg 2	-200	200	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11.294	0	0	11.294
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13.020	-1.005	-4	-14.029
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	164.121	10.452	577	175.149

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.822	13.616
Økte nedskrivninger i perioden	107	
Nye nedskrivninger i perioden	580	885
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-14	-115
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-974	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.521	14.386

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-287	769	-1.777
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-353	-801	-2.459
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	924	0	2.812
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	17	0	162
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-165	-120	-737
Tapskostnader i perioden	136	-152	-1.999

NOTE 8 - 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	10.623	431	860	11.914	8.724	2.776	-1.588	9.912	36.899	8.522	-3.626	41.795
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			549	549			1.026	1.026			8.935	8.935
Netto provisjonsinntekter	5.215	-211		5.004	4.098	880		4.978	19.718	3.219		22.937
Inntekter verdipapirer			-1.098	-1.098			-576	-576			-881	-881
Andre inntekter			84	84			102	102			468	468
Sum andre driftsinntekter	5.215	-211	-465	4.539	4.098	880	552	5.530	19.718	3.219	8.522	31.459
Lønn og andre personalkostnader			5.391	5.391			4.768	4.768			18.061	18.061
Avskrivninger på driftsmidler			921	921			926	926			3.926	3.926
Andre driftskostnader			6.195	6.195			5.358	5.358			25.358	25.358
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	12.507	12.507	0	0	11.052	11.052	0	0	47.345	47.345
Tap på utlån	457	-321		136	-401	273	-24	-152	1.464	-3.463		-1.999
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	15.381	541	-12.112	3.811	13.223	3.383	-12.064	4.541	55.153	15.204	-42.449	27.909
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.002.966	323.082		2.326.049	1.839.909	395.527		2.235.436	2.006.962	315.768		2.322.730
Innskudd fra kunder	1.650.341	579.717		2.230.058	1.556.269	626.729		2.182.998	1.627.042	584.536		2.211.578

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		387.604		387.604
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		0		0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			144.316	144.316
Sum	0	387.604	144.316	531.920

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	118.526	
Realisert gevinst/tap	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	22.439	
Investering	3.351	
Salg	0	
Utgående balanse	144.316	0

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		284.076		284.076
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.460		81.460
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			119.838	119.838
Sum	-	365.536	119.838	485.374

Avstemming av nivå 3	andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	119.236	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(47)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	649	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	119.838	-

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 101 mill. kroner av totalt 109,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825169	15.06.2018	15.11.2021	45.000	0	45.071	0 3m Nibor + 0,80 %	
NO0010839400	11.12.2019	14.10.2022	75.000	0	75.139	30.096 3m Nibor + 0,90 %	
NO0010866213	14.10.2019	14.10.2022	22.000	21.751	50.116	50.093 3m Nibor + 0,58 %	
NO0010906977	16.11.2020	16.11.2023	60.000	60.140	60.006	60.077 3m Nibor + 0,80 %	
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000	50.066	0	50.009 3m Nibor + 0,51 %	
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000	50.048	0	49.991 3m Nibor + 0,55 %	
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.059	0	0 3m Nibor + 0,58 %	
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.151	0	0 3m Nibor + 0,69 %	
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	175.000	50.057	0	0 3m Nibor + 0,89 %	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				352.272	230.332	240.265	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010824022	12.06.2018	12.06.2028	25.000	25.047	20.135	25.042 3m Nibor + 0,24 %	
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.159	25.040	20.142 3m Nibor + 0,23 %	
Sum ansvarlig lånekapital				45.206	45.175	45.184	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	240.265	170.000	-58.000	7	352.272
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	240.265	170.000	-58.000	7	352.272
Ansvarlige lån	45.184	0	0	22	45.206
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	45.184	0	0	22	45.206

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815	5.815
Sparebankens fond	253.064	237.095	253.480
Gavefond	2.151	2.051	2.151
Utevningsfond	27.119	25.749	31.725
Fond for urealiserte gevinster	52.543	49.887	52.543
Sum egenkapital	394.719	374.624	399.741
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsiktig verdsettelse	-531	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-82.942	-82.909	-83.997
Ren kjernekapital	311.246	291.715	315.744
Fondsobligasjoner	45.000	45.000	45.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	356.246	336.715	360.744
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	401.246	381.715	405.744
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.401	6.616	4.408
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	146	47.973	23.308
Foretak	34.566	56.636	38.369
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	940.908	929.841	951.637
Forfalte engasjementer	65.201	30.077	61.067
Høyrisiko engasjementer	0	2.856	1.454
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.434	18.335	20.458
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	31.003	0	5.411
Andeler verdipapirfond	0	24.104	24.652
Egenkapitalposisjoner	39.469	37.414	39.527
Øvrige engasjementer	84.286	90.788	79.149
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.231.414	1.244.640	1.249.440
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	137.791	134.013	137.791
Beregningsgrunnlag	1.369.205	1.378.653	1.387.231
Kapitaldekning i %	29,31 %	27,69 %	29,25 %
Kjernekapitaldekning	26,02 %	24,42 %	26,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,73 %	21,16 %	22,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,26 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	384.641	367.761	391.306
Kjernekapital	437.399	420.704	444.008
Ansvarlig kapital	492.159	475.904	498.698
Beregningsgrunnlag	1.854.536	1.884.269	1.870.159
Kapitaldekning i %	26,54 %	25,26 %	26,67 %
Kjernekapitaldekning	23,59 %	22,33 %	23,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,74 %	19,52 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,65 %	9,55 %	10,13 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2022 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	27.119	25.749
Sum eierandelskapital (A)	86.961	85.591
Sparebankens fond	253.065	237.095
Gavefond	2.151	2.051
Grunnfondskapital (B)	255.216	239.146
Fond for urealiserte gevinster	52.543	49.887
Fondsobligasjon	45.000	45.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	25.118	4.112
Sum egenkapital	464.838	423.736
Eierandelsbrøk A/(A+B)	25,41 %	26,36 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	0,00
Samlet utbytte	4.466	0

De 20 største egenkapitalbevisiere:**31.03.2022**

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	18.590	2,91 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBORG SPAREBANK	13.988	2,19 %
ROMSDAL SPAREBANK	13.791	2,16 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
ØSTRE AGDER SPAREBANK	9.851	1,54 %
ARENDAL OG OMEGNS SPAREKASSE	9.851	1,54 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
ODAL SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
Sum 20 største	352.741	53,75 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	285.251	44,71 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992	98,46 %

Antall bevis: 637.992

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
LARVIKBANKEN BRUNLANES SPAREBANK	16.648	2,61 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
MARKER SPAREBANK	14.973	2,35 %
SURNADAL SPAREBANK	14.382	2,25 %
EIDSBERG SPAREBANK	13.988	2,19 %
ROMSDAL SPAREBANK	13.791	2,16 %
SKAGERRAK SPAREBANK	12.806	2,01 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
MOSVOLD & CO AS	11.628	1,82 %
RAFOSS HARRY MAGNE	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
KIKAMO AS	10.597	1,66 %
ØSTRE AGDER SPAREBANK	9.851	1,54 %
ARENDAL OG OMEGNS SPAREKASSE	9.851	1,54 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
ODAL SPAREBANK	9.851	1,54 %
BLAKER SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
Sum 20 største	382.793	53,82 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	255.199	40,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 85)	637.992	93,82 %

Antall bevis: 637.992

NOTE 13 - 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
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	73,56 %	73,73 %	72,62 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,93 %	33,88 %	35,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,63 %	-0,14 %	-0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	1,55 %	2,12 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,37 %	1,40 %
Egenkapitalavkastning ¹	24,73 %	4,40 %	6,90 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,30 %	17,76 %	14,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,07 %	35,54 %	34,66 %
Innskuddsdekning	95,11 %	97,65 %	94,42 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,16 %	2,92 %	3,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,89 %	-2,08 %	5,64 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,57 %	-0,93 %	5,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.046.598	2.942.247	2.981.873
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.123.797	3.951.451	4.008.100
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,03 %	-0,36 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	1,06 %	0,84 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,74 %	19,52 %	20,92 %
Kjernekapitaldekning	23,59 %	22,33 %	23,74 %
Kapitaldekning	26,54 %	25,26 %	26,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,65 %	9,55 %	10,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	286	158	175
NSFR	151	134	144

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A-B/C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B/C-A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C))$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B