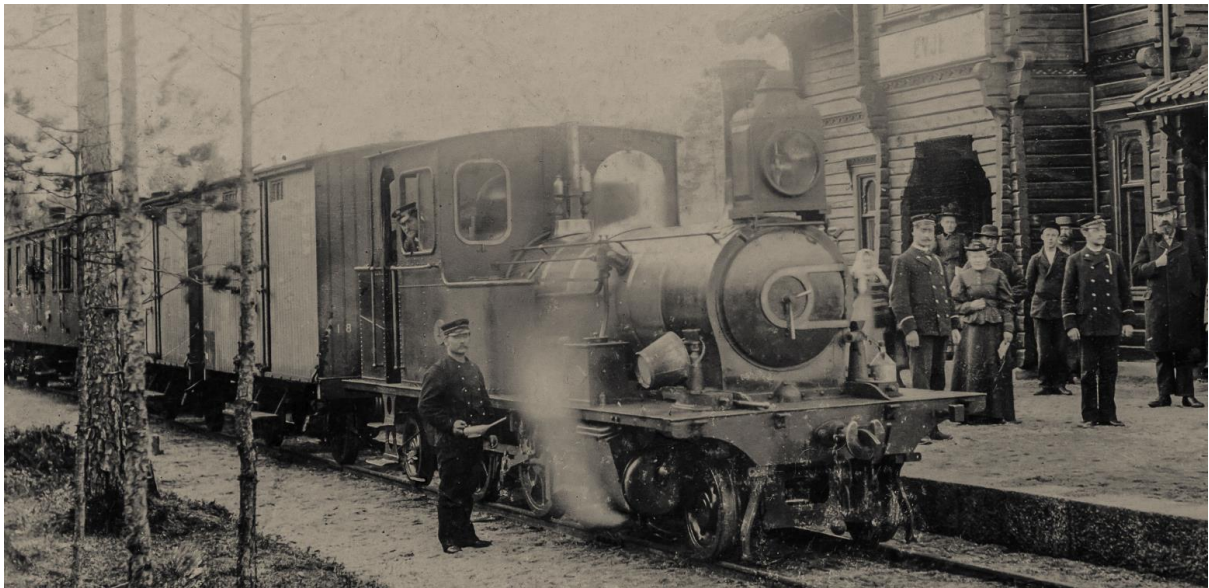




Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 1. kvartal 2022

Vedtatt i styremøte 12. mai 2022

Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q1 22 er forvaltningskapitalen på 2.298,6 mill. kroner. Dette er en økning på 135,1 mill. kroner, eller 6,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q1 22 på 1842,7 mill. kroner, som er en økning på 140,9 mill. kroner, eller 8,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 29,8 mill. kroner eller 1,6 % i forhold til 01.01.22.

Utlånene fra egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79 % og 21%.

Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 707,2 mill. kroner, en økning på 62,2 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 23,5 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 33 % av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q1 22 på 1.624,3 mill. kroner, som er en økning på 75,6 mill. kroner, eller 4,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 88,2 % av brutto utlån (63,7 % inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 91 % (66 % inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 8,8 mill. kroner eller 0,6 % siden 01.01.22.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 1,9 mill. kroner, mot et overskudd på 4,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 1,4 mill. kroner, og til samme tid i fjor 3,5 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet 9,8 mill. kroner som tillegg og gjelder verdiøkning på egenkapitalinstrumenter. Dette knyttes til Eika, og ble omtalt i bankens årsrapport.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q1 annualisert til 15,7 % og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 2%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 9,4 mill. kroner, som er 1,5 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,67 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,48 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,7 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,6 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 8,7 mill. kroner mot 7,8 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,54% og 1,48% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader herav hhv 4,1 mill. og 3,6 mill. kroner.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør 1,5 mill. kroner hvorav 1,2 mill. kroner er individuelt vurdert i kvartalet og resterende er modell-beregnet. Til sammenligning ble det i første kvartal 2021 tilbakeført tapsavsetning med 1,4 mill. kroner.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Bankens konkrete vurdering om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom andre kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht ev reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold, og som det fremgår av note 2 er netto mislighold på et lavt nivå.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 18,81 %. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 88,2 %. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 248 og NSFR på 144.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Bankens kunder synes ikke å være vesentlig rammet av covid 19 pandemien, men usikkerhet rundt fremtidige konsekvenser av denne er fremdeles til stede både for kundene og banken. Nye momenter for usikkerhet er også strømpriser, renteøkninger og ulike følger av krigen i Ukraina m.v.

Veksten i utlånsporteføljen er i tråd med styrets forventning. Rentenettoen er igjen stigende, etter

Norges Bank startet heving av styringsrenten, som nå utgjør 0,75%. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebehandling og oppfølging av kundene.

Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal. Styret har tro på en samlet god drift for 2022.

Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 31.03.2022/ 12.05.2022

Kjell Fauske (sign)
Styreleder

Grethe Ueland Hunshamar (sign)
Nestleder

Siv Therese Kile Lie (sign)
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

| Resultat | Note | 2022 | 2021 | 1. kvartal 31.3.22 | 1. kvartal 31.3.21 | Året 31.12.21 |
|--|------------|------|------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | | | 13.808 | 11.644 | 48.871 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | | | 765 | 473 | 1.918 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | | | 5.148 | 4.254 | 17.155 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | | | 9.426 | 7.863 | 33.634 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | | | 3.476 | 3.361 | 14.946 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | | | 551 | 463 | 1.952 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | | | 105 | 85 | 3.773 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 6 | | | -332 | 304 | -116 |
| Andre driftsinntekter | | | | 0 | 0 | 0 |
| Netto andre driftsinntekter | | | | 2.698 | 3.287 | 16.651 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | | 4.137 | 3.648 | 15.139 |
| Andre driftskostnader | | | | 4.350 | 3.991 | 15.081 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | | | 210 | 210 | 811 |
| Sum driftskostnader | | | | 8.697 | 7.849 | 31.030 |
| Resultat før tap | | | | 3.426 | 3.301 | 19.256 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 4 | | | 1.517 | -1.374 | 804 |
| Resultat før skatt | | | | 1.909 | 4.676 | 18.451 |
| Skattekostnad | | | | 476 | 1.170 | 3.801 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | | | 1.433 | 3.506 | 14.650 |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | Note 6 | | | 9.774 | 496 | 1.594 |
| Skatt | | | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | | | 9.774 | 496 | 1.594 |
| Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet | | | | 0 | 0 | 0 |
| Totalresultat | | | | 11.207 | 4.002 | 16.244 |
| Balanse - Eiendeler | | | | | | |
| <i>Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| | Note | | | 31.3.22 | 31.3.21 | 31.12.21 |
| Kontanter og kontantekvivalenter | | | | 65.420 | 71.538 | 76.324 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | | | 22.364 | 44.344 | 43.306 |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi | | | | 0 | 0 | 0 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 2,3,4 | | | 1.828.510 | 1.691.170 | 1.800.520 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 6 | | | 234.818 | 209.429 | 216.465 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 6 | | | 133.823 | 133.642 | 112.509 |
| Varige driftsmidler | | | | 10.582 | 10.628 | 10.132 |
| Andre eiendeler | | | | 3.101 | 2.764 | 3.715 |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | | | | 0 | 0 | 0 |
| Sum eiendeler | | | | 2.298.618 | 2.163.513 | 2.262.970 |
| Balanse - Gjeld og egenkapital | | | | | | |
| <i>Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| | | | | 31.3.22 | 31.3.21 | 31.12.21 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | | | 64.407 | 110.178 | 75.202 |
| Innskudd fra kunder | | | | 1.624.289 | 1.548.681 | 1.615.468 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 7 | | | 280.050 | 200.177 | 250.371 |
| Annen gjeld | | | | 11.776 | 9.697 | 12.670 |
| Forpliktelse ved skatt | | | | 3.167 | 2.516 | 4.385 |
| Andre avsetninger | | | | 426 | 224 | 583 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 7 | | | 20.035 | 20.024 | 20.031 |
| Sum gjeld | | | | 2.004.151 | 1.891.497 | 1.978.710 |
| Opptjent egenkapital | | | | 293.033 | 268.511 | 269.609 |
| Periodens resultat etter skatt | | | | 1.433 | 3.506 | 14.650 |
| Sum egenkapital | | | | 294.467 | 272.017 | 284.259 |
| Sum gjeld og egenkapital | | | | 2.298.618 | 2.163.513 | 2.262.970 |

EGENKAPITALOPPSTILLING

| Tall i tusen kroner | Opptjent egenkapital | | | | Sum egenkapital |
|---|----------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | Sparebankens fond | Gave-fond | Fond for vurderingsforskjeller | Fond for urealiserte gevinster | |
| Egenkapital 31.12.2021 | 261.590 | 5.000 | | 17.669 | 284.259 |
| Resultat etter skatt | 1.433 | | | | 1.433 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | | 9.774 | 9.774 |
| Totalresultat 31.03.2022 | 1.433 | 0 | 0 | 9.774 | 11.207 |
| Utbetaling av gaver | | -1.000 | | | -1.000 |
| Egenkapital 31.03.2022 | 263.023 | 4.000 | 0 | 27.443 | 294.466 |
| Egenkapital 31.12.2020 | 247.940 | 4.000 | | 16.075 | 268.015 |
| Overgang til IFRS | | | | | |
| Egenkapital 31.12.2020 | 247.940 | 4.000 | 0 | 16.075 | 268.015 |
| Resultat etter skatt | 3.506 | | | | 3.506 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | | 496 | 496 |
| Totalresultat 31.03.2021 | 3.506 | 0 | 0 | 496 | 4.002 |
| Egenkapital 31.03.2021 | 251.446 | 4.000 | 0 | 16.571 | 272.017 |

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) | 70,42 % | 72,94 % | 66,55 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 23,68 % | 26,93 % | 27,87 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 0,37 % | -0,29 % | -0,22 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,91 % | 2,36 % | 2,31 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 1,67 % | 1,48 % | 1,52 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 15,71 % | 6,01 % | 5,88 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 21,20 % | 21,07 % | 20,45 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 32,75 % | 32,44 % | 32,16 % |
| Innskuddsdekning | 88,15 % | 91,01 % | 89,11 % |
| Innskuddsvekst (12 mnd) | 4,88 % | 6,86 % | 7,33 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 8,28 % | -5,01 % | 8,64 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 8,66 % | 2,04 % | 8,30 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 2.290.057 | 2.157.687 | 2.206.810 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 2.990.125 | 2.798.139 | 2.864.842 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,34 % | -0,33 % | 0,05 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,77 % | 0,62 % | 0,68 % |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 2022 | 2021 | 2021 |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 18,81 % | 19,65 % | 19,44 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,13 % | 19,93 % | 19,76 % |
| Kapitaldekning | 20,89 % | 21,77 % | 21,57 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 8,87 % | 9,32 % | 9,01 % |
| ¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 248 | 227 | 356 |
| NSFR | 144 | 147 | 146 |

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2022. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers 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.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder 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 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.

Som følge av oppblomstring av covid-19-pandemien ved årsskifte samt krig i Ukraina vurderes det fortsatt være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemi og/eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom andre kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. ev reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

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 usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys 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 kredittrisiko, eller ev. er merket «forberance», 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 ingen har fått lån over garantiordningen.

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 prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, 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 verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Styringsrenten i Norges Bank ligger nå på 0,75% og det legges til grunn en vesentlig heving av styringsrenten fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 1. kvartal 2022 | 1. kvartal 2021 | Året 2021 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 1.394 | 306 | 1.377 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 649 | 0 | 640 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -620 | -300 | -616 |
| Netto misligholdte engasjementer | 1.423 | 6 | 1.402 |

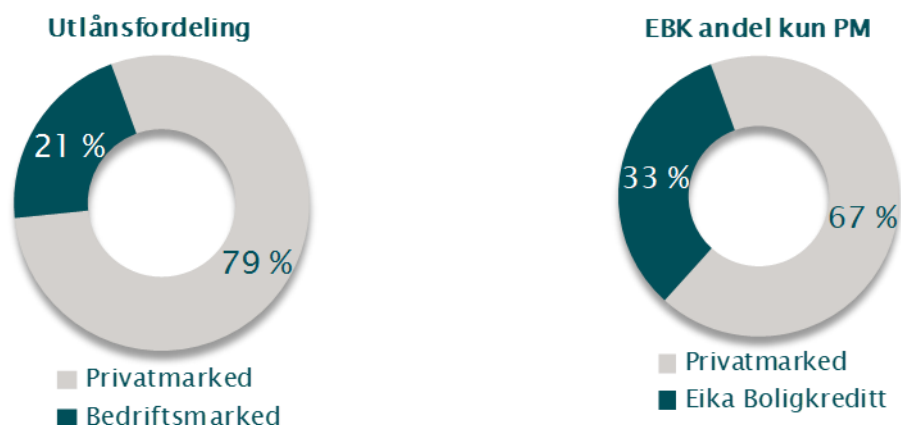
Andre kredittforringede

| | 1. kvartal 2022 | 1. kvartal 2021 | Året 2021 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 21.105 | 7.856 | 15.137 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 8.883 | 13.183 | 9.010 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -5.889 | -4.519 | -4.365 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 24.099 | 16.520 | 19.782 |

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 1. kvartal 2022 | 1. kvartal 2021 | Året 2021 |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk | 7.518 | 22.057 | 20.531 |
| Industri | 11.230 | 11.328 | 10.263 |
| Bygg, anlegg | 88.540 | 70.885 | 77.298 |
| Varehandel | 56.842 | 60.098 | 54.625 |
| Transport | 11.606 | 10.354 | 11.092 |
| Eiendomsdrift etc | 198.592 | 159.452 | 183.249 |
| Annen næring | 16.407 | 24.384 | 13.702 |
| Sum næring | 390.736 | 358.559 | 370.759 |
| Personkunder | 1.451.957 | 1.343.185 | 1.442.142 |
| Brutto utlån | 1.842.693 | 1.701.745 | 1.812.902 |
| Steg 1 nedskrivninger | -2.217 | -2.147 | -1.955 |
| Steg 2 nedskrivninger | -5.494 | -3.608 | -5.447 |
| Steg 3 nedskrivninger | -6.472 | -4.819 | -4.980 |
| Netto utlån til kunder | 1.828.510 | 1.691.170 | 1.800.520 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 707.192 | 644.968 | 683.703 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 2.535.702 | 2.336.138 | 2.484.224 |



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, 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 innregnings-tidpunktet 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 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 | 879 | 1.168 | 2.354 | 4.400 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 7 | -69 | 0 | -62 |
| Overføringer til steg 2 | -15 | 252 | 0 | 237 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -95 | 1.206 | 1.110 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 15 | 12 | 30 | 57 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -10 | -32 | -35 | -77 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -9 | 1 | 5 | -3 |
| Andre justeringer | 91 | 24 | 0 | 115 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022 | 957 | 1.261 | 3.559 | 5.777 |

| 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 | 1.274.221 | 151.413 | 16.508 | 1.442.143 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 15.912 | -15.912 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -32.818 | 32.818 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -6.035 | 6.035 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 78.532 | 1.598 | 0 | 80.130 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -65.691 | -4.576 | -48 | -70.315 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022 | 1.270.156 | 159.306 | 22.495 | 1.451.957 |

| 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 | 1.076 | 4.279 | 2.627 | 7.981 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 34 | -134 | 0 | -101 |
| Overføringer til steg 2 | -43 | 298 | 0 | 255 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 174 | 34 | 19 | 227 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -20 | -258 | -7 | -285 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 77 | 13 | 16 | 106 |
| Andre justeringer | -37 | 0 | 260 | 223 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022 | 1.260 | 4.232 | 2.915 | 8.407 |

| 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 | 297.764 | 65.446 | 7.549 | 370.758 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 17.290 | -17.290 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -14.225 | 14.225 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 21.295 | 132 | 1 | 21.428 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | 1.028 | -2.526 | 47 | -1.451 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022 | 323.152 | 59.985 | 7.597 | 390.735 |

| 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 | 50 | 232 | 285 | 567 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 2 | -13 | 0 | -11 |
| Overføringer til steg 2 | -4 | 27 | 0 | 23 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 121 | 63 | 0 | 185 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -16 | -34 | 0 | -51 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -2 | -54 | 10 | -45 |
| Andre justeringer | 1 | 0 | -258 | -257 |
| Nedskrivninger pr. 31.03.2022 | 152 | 222 | 37 | 411 |

| 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 | 121.078 | 28.263 | 2.104 | 151.446 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 707 | -707 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -540 | 540 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 21.474 | 370 | 0 | 21.844 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -55.015 | -2.798 | -167 | -57.981 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022 | 87.703 | 25.669 | 1.937 | 115.309 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|--------------|--------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 5.266 | 4.797 |
| Økte nedskrivninger i perioden | 43 | |
| Nye nedskrivninger i perioden | 1.200 | 22 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | | |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 6.509 | 4.819 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
|---|--------------|---------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 33 | | 444 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 10 | | 286 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 351 | -1.258 | 214 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | | 22 | 263 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 1.200 | | |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -77 | -138 | -403 |
| Tapskostnader i perioden | 1.517 | -1.374 | 804 |

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultatoversikt fordelt på segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) er et krav kun for noterte banker. Banken er ikke notert og oversikten er utelatt.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

| 31.03.2022 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 234.818 | | 234.818 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 53.991 | | 53.991 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 79.832 | 79.832 |
| Sum | - | 288.809 | 79.832 | 368.641 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 68.529 | |
| Realisert gevinst/tap | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | 9.774 | |
| Investering | 1.529 | |
| Salg | - | |
| Utgående balanse | 79.832 | - |

| 31.03.2021 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 209.429 | | 209.429 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 73.770 | | 73.770 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 59.872 | 59.872 |
| Sum | - | 283.199 | 59.872 | 343.071 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 59.375 | |
| Realisert gevinst/tap | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | - | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | 496 | |
| Investering | - | |
| Salg | - | |
| Utgående balanse | 59.871 | - |

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 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 (kr 242,50 i første kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 70,7 mill. kroner av totalt 79,8 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | | | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010798416 | 21.06.2017 | 21.06.2022 | 29.500 | 29.522 | 50.020 | 50.029 | 3m Nibor + 106 bp |
| NO0010815293 | 01.02.2018 | 01.02.2023 | 50.000 | 50.171 | 50.120 | 50.146 | 3m Nibor + 100 bp |
| NO0010875057 | 12.02.2020 | 12.02.2025 | 50.000 | 50.122 | 50.082 | 50.108 | 3m Nibor + 77 bp |
| NO0010877327 | 18.03.2020 | 18.09.2023 | 50.000 | 50.063 | 50.043 | 50.044 | 3m Nibor + 180 bp |
| NO0011121907 | 11.10.2021 | 11.10.2024 | 50.000 | 50.159 | 0 | 50.120 | 3m Nibor + 42 bp |
| NO0011203515 | 14.01.2022 | 14.08.2025 | 50.000 | 50.109 | 0 | 0 | 3m Nibor + 57 bp |
| Over/underkurs | | | | -96 | -89 | -76 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 280.050 | 200.177 | 250.371 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| | | | | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010818388 | 13.03.2018 | 13.03.2028 | 20.000 | 20.035 | 20.024 | 20.031 | 3m Nibor + 215 bp |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 20.035 | 20.024 | 20.031 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse | |
|---|----------------|---------------|---------------------|------------------|------------|----------------|
| | 31.12.2021 | Emitert | | | 31.03.2022 | 31.03.2022 |
| Obligasjonsgjeld | 250.371 | 50.000 | -20.500 | 179 | | 280.050 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 250.371 | 50.000 | -20.500 | 179 | | 280.050 |
| Ansvarlige lån | 20.031 | 0 | 0 | 4 | | 20.035 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 20.031 | 0 | 0 | 4 | | 20.035 |

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
| Sparebankens fond | 261.590 | 247.940 | 261.590 |
| Annen egenkapital | 17.669 | 16.075 | 17.669 |
| Gavefond | 4.000 | 4.000 | 5.000 |
| Sum egenkapital | 283.259 | 268.015 | 284.259 |
| Avsatt gaver | 0 | 0 | -1.000 |
| Fradrag for forsvarlig verdsettelse | -369 | 0 | -329 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -45.042 | -37.498 | -43.536 |
| Ren kjernekapital | 237.848 | 230.517 | 239.394 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 237.848 | 230.517 | 239.394 |
| Ansvarlig lånekapital | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Netto ansvarlig kapital | 257.848 | 250.517 | 259.394 |
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 5.046 | 5.665 | 5.077 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 16.013 | 19.648 | 13.265 |
| Foretak | 94.413 | 75.645 | 73.912 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 792.512 | 741.959 | 781.003 |
| Forfalte engasjementer | 27.175 | 11.276 | 22.562 |
| Høyrisiko engasjementer | 47.690 | 51.265 | 46.720 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 14.206 | 12.391 | 14.009 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 3.814 | 8.060 | 8.002 |
| Andeler verdipapirfond | 12.576 | 15.324 | 10.159 |
| Egenkapitalposisjoner | 28.285 | 26.763 | 28.289 |
| Øvrige engasjementer | 43.692 | 52.951 | 45.539 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.085.421 | 1.020.945 | 1.048.536 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 94.674 | 90.619 | 94.674 |
| Beregningsgrunnlag | 1.180.095 | 1.111.565 | 1.143.210 |
| Kapitaldekning i % | 21,85 % | 22,54 % | 22,69 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,15 % | 20,74 % | 20,94 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,15 % | 20,74 % | 20,94 % |
| Uvektet kjernekapital i % | 10,27 % | 10,47 % | 10,43 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,56 % i Eika Gruppen AS og på 0,71 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 276.673 | 265.394 | 279.142 |
| Kjernekapital | 281.347 | 269.240 | 283.790 |
| Ansvarlig kapital | 307.229 | 294.083 | 309.640 |
| Beregningsgrunnlag | 1.470.785 | 1.350.622 | 1.435.826 |
| Kapitaldekning i % | 20,89 % | 21,77 % | 21,57 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,13 % | 19,93 % | 19,76 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,81 % | 19,65 % | 19,44 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,87 % | 9,32 % | 9,01 % |