

Kvartalsrapport 1. kvartal 2022

Torvet 5, 2000 Lillestrøm
Org. nr. 937 885 911
www.rsbank.no



**romerike
sparebank**

En lokalbank i eika.

1. KVARTAL

- Økning i rentenetto.
- Urealisert tap fra renteporteføljen.
- Lave tap på utlån.
- Økt verdsettelse på Eika Gruppen.
- Innskuddsvekst 26,5 prosent siste 12 måneder.
- Generalforsamlingen vedtok utbytte på kr. 8,40 per EK-bevis, som ble utbetalt i april.

23,2^{MNOK.}

Banken har i 1. kvartal et **resultat før skatt** på 23,2 millioner kroner (25,0 millioner kroner).

5,7[%]

Resultat etter skatt i 1. kvartal gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 5,7 prosent (6,9 prosent).

47,0[%]

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder er **47 prosent**, sammenliknbart tall for ett år siden var 45,9 prosent.

15,3[%]

Ved utgangen av 1. kvartal er **ren kjernekapitaldekning for banken** 15,3 prosent, ned fra 16,3 prosent per 31.12.2021. Banken er i prosess med en fortrinnsrettet emisjon på 200 millioner kroner, med avslutning i 2. kvartal.

5,8[%]

Banken har en 12 måneders vekst i **utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 5,8 prosent (16,3 prosent), tilsvarende 670 millioner kroner (1.607 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 12,1 milliarder kroner.

14,8^{MRD.}

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 14,8 milliarder kroner, en økning siste året på 1,6 milliarder kroner, tilsvarende 12,5 prosent.

Delårsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Stabilt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 23,2 millioner kroner (25,0 millioner kroner). Resultat etter skatt er 17,6 millioner kroner (19,0 millioner kroner).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjør 57,9 millioner kroner (1,5 millioner kroner), og totalresultatet ender på 75,5 millioner kroner (20,5 millioner kroner). Bakgrunnen for den store økningen er økt verdi på aksjene i Eika Gruppen AS, som også inkluderer et større utbytte, foreslått av styret i Eika Gruppen AS.

Økt rentenetto

Bankens netto renteinntekter økte med 4,25 millioner kroner 1. kvartal i år, sett opp mot fjorårets 1. kvartal. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, falt siste 12 måneder fra 1,69 prosent til 1,65 prosent for 1. kvartal 2022.

Netto andre driftsinntekter er redusert med 2,5 millioner kroner sammenliknet med 1. kvartal i fjor. Renteporteføljen gir i kvartalet et urealisert tap på 2,5 millioner kroner, og forklarer endringen.

Økte driftskostnader

Bankens driftskostnader er økt med 2,89 millioner kroner. Kostnadene har økt som følge av høyere bemanning, IKT-kostnader og økt aktivitetsnivå, sammenliknet med 1. kvartal i 2021.

Bankens kostnad/inntektsforhold siste 12 måneder er 47,0 prosent, noe

svakere enn sammenliknbart tall for ett år siden som var 45,9 prosent.

Lavt tap på utlån

Tap på utlån i 1. kvartal utgjorde en netto kostnad på 1,1 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,4 millioner kroner samme periode i fjor.

Netto kostnaden består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 0,2 millioner kroner, en økning i steg 3 med 1,0 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,1 millioner kroner. Banken har kun marginale konstaterte tap i 1. kvartal 2022.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ikke større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. Ved kvartalsslutt er netto kredittforringede engasjementer økt fra 35 millioner kroner til 66 millioner kroner siste året.

Se note 1, 2 og 3 for ytterligere spesifikasjoner.

Vekst i forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital er på 12 milliarder kroner per 31.03.2022, og øker med 1,55 milliarder kroner siste 12 måneder.

Redusert utlånsvekst

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. mars er 9,2 milliarder kroner, en økning på 578 millioner kroner (6,7

prosent) de siste 12 månedene. Utlån til privatkunder beløper seg til 6,6 milliarder kroner (71,6 prosent) og næringslån er på 2,6 milliarder kroner (28,4 prosent).

Banken har avlastet egen balanse for boliglån innenfor 75 prosent til Eika Boligkreditt (EBK), til sammen 2,88 milliarder kroner.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, er 12,1 milliarder kroner per 31. mars, en økning på 670 millioner kroner (5,8 prosent) de siste 12 måneder. 9,5 milliarder kroner (78,4 prosent) utlån til privatkunder og 2,6 milliarder kroner (21,6 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 517 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med 152 millioner kroner.

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 909 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.397 millioner kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 200 millioner kroner. Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. mars 2022 er 343 prosent, mens myndighetskravet er 100 prosent.

Økt innskuddsfinansiering

Innskudd fra kunder per 31. mars er 7,9 milliarder kroner, som er en økning på 1,66 milliarder kroner (26,5 prosent) siste året. Innskuddsprosenten øker til 85,6 prosent fra 72,2 prosent for ett år siden.

Senior obligasjonsgjeld reduseres med 385 millioner kroner siste 12 måneder. Banken utstedte ingen senior obligasjonslån i 1. kvartal, men kjøpte i april tilbake 55 millioner kroner av lånet som forfaller i mai 2022. Forfall neste 12 måneder er etter nevnte tilbakekjøp netto 845 millioner kroner.

Vekst sysselsetter kapitalen

Banken har to ansvarlige lån på til sammen 140 millioner kroner. Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, er på 75 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster er 165 millioner kroner. Sum egenkapital er 1.287 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Banken hadde ved utgangen av 1. kvartal en ren kjernekapital på 15,3 prosent (16,3 prosent). Banken er i prosess med en fortrinnsrettet emisjon på 200 millioner kroner, med tegning i 2. kvartal. Hensikten er å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover.

Større og sterkere lokalbank i 2022

Bankens markedsområde er i en spennende utvikling med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging. Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2022, samt mål om effektivisering for å styrke konkurransekräften.

Året 2022 blir et spennende år med forberedelser til sammenslåing med Blaker Sparebank, med mål om å være

èn samlet bank fra 1. oktober. Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken for deg og lokalmiljøet, bare mer solid og med et større lokalt kompetansemiljø.

Romerike Sparebank - for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 28. april 2022
I styret for Romerike Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
Styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

Resultatregnskap

Tall i hele 1.000 kroner.	Note	1. kvartal 31.03.2022	1. kvartal 31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter		72.458	59.154	248.760
Rentekostnader og lignende kostnader		-27.114	-18.060	-78.642
Netto renteinntekter		45.344	41.094	170.119
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.715	11.640	49.726
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.390	-2.202	-9.237
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12	10	19.658
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.186	238	-1.806
Netto andre driftsinntekter		7.150	9.686	58.341
Sum driftsinntekter		52.493	50.779	228.460
Lønn og andre personalkostnader		-15.096	-13.943	-53.019
Andre driftskostnader		-12.184	-10.476	-48.405
Avskrivninger		-1.001	-968	-3.877
Sum driftskostnader		-28.280	-25.386	-105.301
Resultat før tap		24.213	25.393	123.159
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-1.063	-359	14.206
Resultat før skatt		23.150	25.034	137.365
Skatt på resultat		-5.571	-6.064	-29.411
Resultat etter skatt		17.579	18.970	107.953
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		57.999	1.507	6.939
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-60	0	-104
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		57.939	1.507	6.835
Totalresultat		75.518	20.477	114.788

Balanse

Tall i hele 1000 kroner.

Eiendeler	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Konter og kontantekvivalenter		77.324	72.877	76.902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		831.810	486.497	452.369
Utlån til og fordringer på kunder – brutto	1 og 2	9.248.789	8.670.868	9.118.375
– nedskrivninger utlån – steg 1 og 2	1 og 3	-8.713	-25.024	-8.755
– nedskrivninger utlån – steg 3	1 og 3	-5.906	-3.316	-4.980
Sum netto utlån og fordringer på kunder		9.234.170	8.642.527	9.104.640
Rentebærende verdipapirer	5	1.396.574	890.733	1.197.949
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	383.110	285.379	316.553
Eierinteresser i tilknyttede selskap		11.270	0	11.270
Varige driftsmidler		10.608	14.012	11.609
Andre eiendeler		11.530	11.518	10.501
Sum eiendeler		11.956.396	10.403.544	11.181.794
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner		58.847	46.413	58.972
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.919.096	6.261.699	7.219.813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	2.454.394	2.839.388	2.455.248
Annen gjeld		65.698	53.097	41.387
Avsetning		30.551	19.306	44.584
Ansvarlig lånekapital	6	140.370	50.275	140.313
Sum gjeld		10.668.957	9.270.178	9.960.317
Egenkapital				
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	7	101.250	101.250	101.250
Innskutt egenkapital – fondsobligasjonskapital		75.000	75.000	75.000
Opptjent egenkapital		1.111.188	938.146	1.045.227
Sum egenkapital	8 og 9	1.287.438	1.133.366	1.221.477
Sum gjeld og egenkapital		11.956.396	10.403.544	11.181.794
Poster utenom balansen				
Garantier	1	76.383	70.685	72.336
Eika Boligkreditt		2.875.918	2.784.258	2.824.804

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapital	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Utbytte	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital per 31.12.2020	100.000	1.250	75.000	14.277	0	820.691	10.328	100.248	0	1.121.793
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-7.400			-736			-8.136
Renter fondsobligasjon									-768	-768
Totalresultat 1. kvartal								1.507	18.970	20.477
Egenkapital per 31.03.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	9.591	101.754	18.203	1.133.366
Egenkapital per 31.12.2021	100.000	1.250	75.000	18.990	0	905.532	13.711	106.993	0	1.221.477
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-8.400			-301			-8.701
Renter fondsobligasjon									-856	-856
Totalresultat 1. kvartal								57.939	17.579	75.518
Egenkapital per 31.03.2022	100.000	1.250	75.000	10.590	0	905.532	13.410	164.932	16.724	1.287.438

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022
Netto renteinntekter	41,1	41,7	42,6	44,7	45,3
Sum netto driftsinntekter	9,7	24,8	11,0	12,8	7,1
Sum driftskostnader	-25,4	-22,7	-27,8	-29,5	-28,3
Resultat før tap	25,4	43,9	25,8	28,1	24,2
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-0,4	7,8	7,2	-0,4	-1,1
Resultat før skatt	25,0	51,6	33,1	27,6	23,2
Skatt	-6,1	-8,8	-7,9	-6,7	-5,6
Resultat etter skatt	19,0	42,9	25,2	21,0	17,6
Resultatposter over utvidet resultat	1,5	-16,5	20,9	1,0	57,9
Totalresultat	20,5	26,3	46,0	22,0	75,5

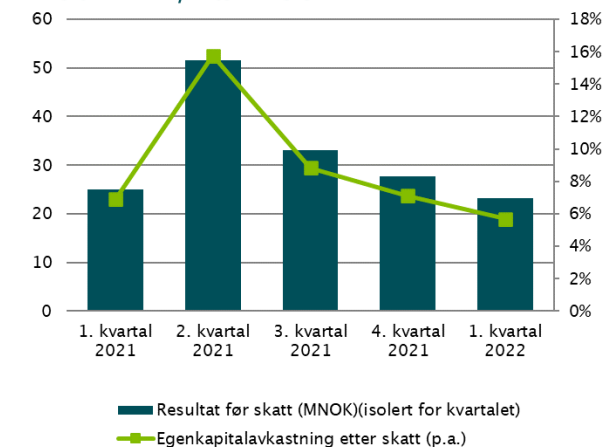
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	13.188	13.742	14.061	14.007	14.832
Forvaltningskapital	10.404	10.945	11.271	11.182	11.956
Gj.sn. forv.kapital gjennom 12 mnd.	9.739	10.056	10.416	10.767	11.171
Brutto utlån inkl. lån i EBK	11.455	11.619	11.845	11.943	12.125
Brutto utlån (egen balanse)	8.671	8.823	9.056	9.118	9.249
Utlån EBK	2.784	2.796	2.789	2.825	2.876
Utlån næring	2.471	2.411	2.415	2.517	2.623
Innskudd	6.262	6.762	7.029	7.220	7.919

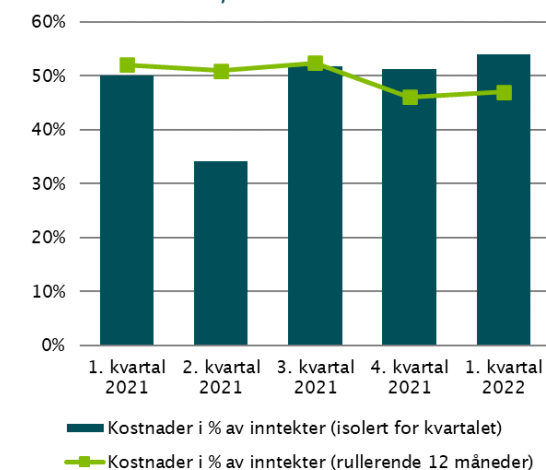
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	1,69 %	1,66 %	1,62 %	1,65 %	1,65 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	0,40 %	0,99 %	0,42 %	0,48 %	0,26 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,78 %	1,70 %	0,97 %	0,78 %	0,63 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	50,0 %	34,1 %	51,8 %	51,2 %	53,9 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	52,0 %	50,9 %	52,4 %	46,1 %	47,0 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,02 %	0,35 %	0,32 %	-0,02 %	-0,05 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)*	6,9 %	15,7 %	8,8 %	7,1 %	5,7 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



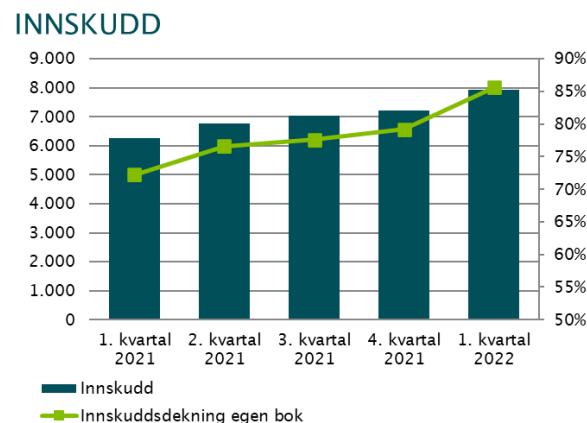
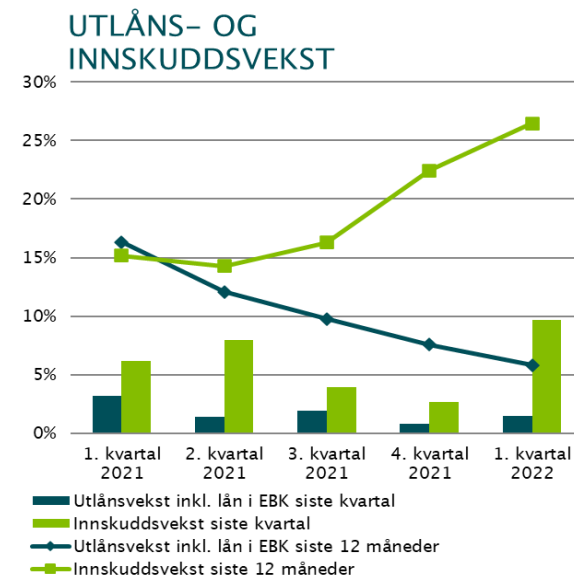
KOSTNADER / INNTEKTER



* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

Nøkkeltall – siste fem kvartal

	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	3,2 %	1,4 %	1,9 %	0,8 %	1,5 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	16,3 %	12,1 %	9,8 %	7,6 %	5,8 %
Næringskunder – utlånsvekst siste 12 måneder	33,3 %	20,9 %	9,5 %	9,1 %	6,2 %
Privatkunder – utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	12,4 %	10,0 %	9,9 %	7,2 %	5,8 %
Innskuddsvekst siste kvartal	6,2 %	8,0 %	3,9 %	2,7 %	9,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	15,2 %	14,3 %	16,3 %	22,5 %	26,5 %
Likviditet					
Innskuddsdekning egen bok	72,2 %	76,6 %	77,6 %	79,2 %	85,6 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	54,7 %	58,2 %	59,3 %	60,5 %	65,3 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	31,0 %	30,4 %	29,6 %	30,0 %	30,3 %
LCR	238 %	253 %	348 %	210 %	343 %
NSFR	129 %	128 %	127 %	130 %	145 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	21,6 %	20,7 %	20,4 %	21,1 %	21,6 %
Næringslån i % av brutto utlån	28,5 %	27,3 %	26,7 %	27,6 %	28,4 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,10 %	0,09 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	0,34 %	0,50 %	0,29 %	0,45 %	0,68 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,17 %	0,23 %	0,15 %	0,10 %	0,10 %
– steg 1 og 2	0,13 %	0,18 %	0,11 %	0,04 %	0,04 %
– steg 3	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,05 %	0,06 %
Personal					
Antall årsverk ved kvartalslutt	47	46	51	52	53
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	281	299	276	269	280
Egenkapitalbevis					
	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022
Antall egenkapitalbevisiere	373	375	382	331	365
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Eierbrøk	11,52 %	11,56 %	11,56 %	10,85 %	10,85 %
Børskurs per dato (kroner)	152,00	156,00	164,00	177,00	165,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	121,95	124,95	130,18	131,85	131,55
Resultat hittil i år per EK-bevis (kroner)	2,10	6,96	9,78	12,11	1,81
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	17,87	11,12	12,54	14,61	22,42
P/B (pris/bokført egenkapital)	1,25	1,25	1,26	1,34	1,25



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for Romerike Sparebank omfatter perioden 01.01.2022 – 31.03.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2021.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2021. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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 balanse-tidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse

påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal..

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risiko-klassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 1, 2 og 3 i årsrapport for 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Ny misligholdsdefinisjon fom. 2021

Fra 01.01.2021 ble ny misligholdsdefinisjon implementert, som ga flere kunder innenfor andre kredittforringede engasjementer, uten at det forelå en reell risikoøkning. Følgende kriterier ble lagt til grunn fom. 01.01 for rapportert mislighold:

– Mislighold over 90 dager hvor kredittengasjement har hatt minst 1 prosent av kredittengasjementet i

uorden i minst 90 dager, i tillegg til at det utgjør minst 1.000 kroner for personkunde-engasjement og minst 2.000 kr for næringskunde-engasjement.

– Andre kredittforringede engasjement er kredittengasjementer som er merket med UTP (unlikely to pay). Merkingen gjøres på kunder basert på subjektive og objektive vurderinger etter konkrete kriterier. Inkluderer også kunder som vurderes å ha smitte fra misligholdte kunder over 90 dager eller er UTP-merket.

– Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding.

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

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

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 – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2021	888	2.287	2.940	6.114
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	25	-336	0	-311
Overføringer til steg 2	-56	945	0	890
Overføringer til steg 3	-7	-128	576	441
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	2	1	51
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-120	-59	-249
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-172	-24	209	13
Andre justeringer	57	29	0	86
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 31.03.2022	713	2.656	3.667	7.035

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2021	6.101.068	478.753	21.975	6.601.796
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	105.662	-105.662	0	0
Overføringer til steg 2	-205.574	205.574	0	0
Overføringer til steg 3	-7.774	-14.806	22.581	0
Nye utlån utbetalt	569.596	3.557	0	573.153
Utlån som er fraregnet i perioden	-523.994	-23.957	-1.286	-549.237
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet per 31.03.2022	6.038.985	543.458	43.269	6.625.712

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2021	2.888	2.692	2.040	7.621
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	111	-749	0	-638
Overføringer til steg 2	-209	1.106	0	897
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	412	90	8	510
Utlån som er fraregnet i perioden	-565	-242	-12	-818
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-170	-141	204	-107
Andre justeringer	68	52	0	120
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 31.03.2022	2.535	2.809	2.239	7.584

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2021	2.180.723	307.434	28.422	2.516.579
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	77.588	-77.588	0	0
Overføringer til steg 2	-91.776	91.776	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	253.771	2	0	253.772
Utlån som er fraregnet i perioden	-133.011	-14.264	0	-147.274
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til næringskunder per 31.03.2022	2.287.294	307.360	28.422	2.623.077

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2021	242	338	0	580
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1	-54	0	-54
Overføringer til steg 2	-3	54	0	51
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	102	15	0	117
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-69	-98	0	-167
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-85	377	0	292
Andre justeringer	294	12	0	305
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 31.03.2022	482	643	0	1.125

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2021	435.609	37.237	40	472.886
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.353	-1.353	0	0
Overføringer til steg 2	-9.918	9.918	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	121.155	66	19	121.240
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36.104	-13.264	-60	-49.428
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 31.03.2022	512.094	32.605	0	544.698

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Individuelle nedskrivninger per 31.12	4.980	3.697	3.697
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	413	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	576	0	2.617
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-63	-380	-1.333
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.906	3.316	4.980

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	958	-421	1.201
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	239	845	-15.065
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	0	0
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	12	0	116
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-146	-65	-459
Periodens tapkostnader	1.063	359	-14.206

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2021 IFRS 9				31.03.2022 IFRS 9			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger
Utlån til kunder – amortisert kost	3.776	4.979	4.980	13.735	3.248	5.465	5.906	14.619
Eika Boligkreditt	479			479	232			232
Garantier og ubenyttede rammekreditter	242	338		580	481	643		1.125
Lånetilsagn	32			32	45			45
Sum nedskrivninger	4.529	5.317	4.980	14.826	4.008	6.109	5.906	16.022
Bokført som reduksjon av balanseposter	3.776	4.979	4.980	13.735	3.248	5.465	5.906	14.619
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	753	338		1.091	759	643		1.403

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Primærnæring	25.960	26.234	27.030
Industri	14.981	15.798	16.068
Bygg og anlegg	539.355	419.687	549.865
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	97.962	67.305	58.298
Tjenesteytende næring ellers	248.109	219.723	235.431
Omsetning og drift av fast eiendom	1.680.737	1.706.956	1.613.351
Transport / kommunikasjon	15.972	14.973	16.536
Sum næring	2.623.077	2.470.676	2.516.579
Personkunder	6.625.712	6.200.191	6.601.796
Brutto utlån til kunder	9.248.789	8.670.868	9.118.375
Steg 1 nedskrivninger	-3.248	-11.438	-3.776
Steg 2 nedskrivninger	-5.465	-13.586	-4.979
Steg 3 nedskrivninger	-5.906	-3.316	-4.980
Netto utlån til kunder	9.234.170	8.642.527	9.104.640
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	2.875.918	2.784.258	2.824.804
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	12.110.087	11.426.785	11.929.445

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement – personmarked	1.962	7.250	3.123
Brutto misligholdte engasjement – næringsmarked	6.780	2.030	6.267
Nedskrivninger i steg 3	-1.017	-683	-832
Netto misligholdte engasjement	7.725	8.597	8.558
Andre kredittforringede			
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarked	41.326	28.874	18.901
Brutto andre kredittforringede engasjement – næringsmarked	21.846	292	22.253
Nedskrivninger i steg 3	-4.889	-2.633	-4.148
Netto andre kredittforringede engasjement	58.283	26.532	37.005
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	66.009	35.129	45.564

Note 4 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider balansetall 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.

Balansetall 31.03.2022	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	9.375.614	2.749.092	12.124.707
Innskudd fra kunder	5.521.649	2.397.447	7.919.096

Balansetall 31.03.2021	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	8.899.832	2.555.293	11.455.126
Innskudd fra kunder	3.944.356	2.317.343	6.261.699

Balansetall 31.12.2021	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	9.312.823	2.630.356	11.943.180
Innskudd fra kunder	4.872.964	2.346.850	7.219.813

Note 5 – Verdipapirer

31.03.2022

Verdsetningshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.396.574		1.396.574
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.278	2.243	369.053	381.573
Sum verdipapirer	10.278	1.398.816	370.590	1.779.684

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2022	302.773	1.537
Verdiendringer ført mot resultatet	0	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	57.723	
Tilgang / kjøp	8.558	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	
Utgående balanse 31.03.2022	369.053	1.537

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 – Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 – Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS (EBK) er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 352,7 millioner kroner av totalt 369,1 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

31.03.2021

Verdsetningshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		890.733		890.733
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.777	1.777
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.598	2.325	271.680	283.602
Sum verdipapirer	9.598	893.058	273.457	1.176.113

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2021	270.150	1.777
Verdiendringer ført mot resultatet	0	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	1.530	
Tilgang / kjøp	0	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	
Utgående balanse 31.03.2021	271.680	1.777

31.12.2021

Verdsetningshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.197.949		1.197.949
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.036	2.208	302.773	315.017
Sum verdipapirer	10.036	1.200.158	304.309	1.514.503

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2021	270.150	1.777
Verdiendringer ført mot resultatet	0	609
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	6.552	
Tilgang / kjøp	26.072	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	-850
Utgående balanse 31.12.2021	302.773	1.537

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneoptak	Forfall
NO 0010837172	300.000	300.526	3 M Nibor + 0,57 %	20.11.2018	20.05.2022
NO 0010805666	300.000	300.296	3 M Nibor + 0,72 %	12.09.2017	12.09.2022
NO 0010848286	300.000	300.173	3 M Nibor + 0,66 %	21.03.2019	21.03.2023
NO 0010832579	300.000	300.176	3 M Nibor + 0,69 %	19.09.2018	19.09.2023
NO 0010907165	250.000	250.443	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
NO 0010868862	300.000	300.358	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	300.254	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010907199	400.000	400.592	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
Påløpte rentekostnader	2.818	0			
Over / underkurs	1.576	1.576			
Senior obligasjonslån – bokført verdi	2.454.394	2.454.394			

Låneavtalene, med optak før 2019, har en ramme på 300 millioner kroner. I 2019 er lånerammen økt til 400 millioner kroner på nye lån.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – ansvarlig lån

ISIN	Pålydende	Bokført	Rentebetingelser	Låneoptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	50.332	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2029
NO 0011036774	90.000	90.038	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2031
Påløpte rentekostnader	370	0			
Ansvarlig lån – bokført verdi	140.370	140.370			

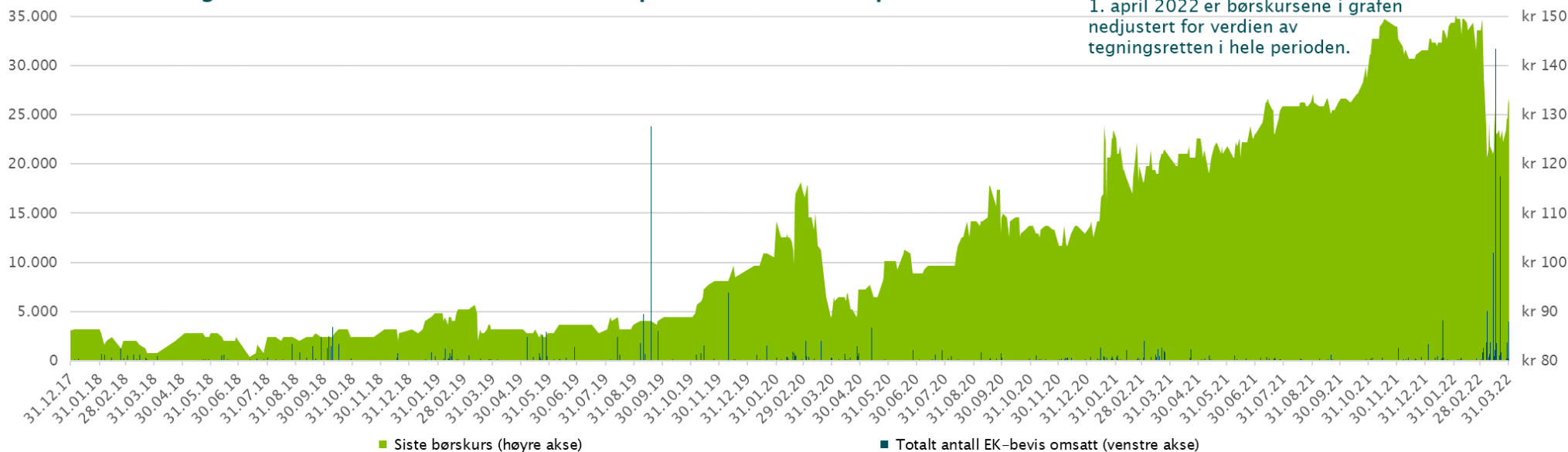
Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Type verdipapir	31.12.2021	Emittert	Forfall / tilbakekjøp	Andre endringer	Balanse 31.03.2022
Senior obligasjonsgjeld	2.455.248	0	0	-854	2.454.394
Ansvarlig lån	140.313	0	0	-57	140.370

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

<u>20 største eiere av egenkapitalbevis</u>	<u>Antall bevis</u>	<u>Andel i %</u>	<u>Forts.</u>	<u>Antall bevis</u>	<u>Andel i %</u>
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91.330	9,1 %	Huser, Morten Erland	22.900	2,3 %
Aurskog Sparebank	57.779	5,8 %	Bredde Invest AS	22.802	2,3 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	46.519	4,7 %	Stubberud, Knut	18.500	1,9 %
A Management AS	38.870	3,9 %	Huser, Hanne	18.330	1,8 %
Huser, Ole-Vidar	35.963	3,6 %	Tosterud Holding AS	17.917	1,8 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	28.000	2,8 %	Valskaar Holding AS	17.470	1,7 %
Skigarden AS	27.460	2,7 %	Storstrøm, Stein Arne	13.990	1,4 %
Willys AS	27.460	2,7 %	Holsten, Erik	13.770	1,4 %
Braaten, Tarje	26.634	2,7 %	Asak Eiendom AS	13.120	1,3 %
Floraveien Invest AS	26.180	2,6 %	Sum 20 største eiere	591.084	59,1 %
Riisalleen Invest AS	26.090	2,6 %	Sum øvrige eiere	408.916	40,9 %
			Sum totalt	1.000.000	100,0 %

Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for ROMER på Euronext Growth på Oslo Børs



Note 8 – Eierbrøk og resultat per egenkapitalbevis

Eierbrøk

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk per 31.12.2021, justert for utbetalinger i perioden.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 1.000.000.

	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Eierandelskapital	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Overkursfond	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
Utjevningfond	10.590	10.590	6.877	6.877	6.877
Sum eierandelskapital (A)	111.840	111.840	108.127	108.127	108.127
Sparebankens fond	905.532	905.532	820.691	820.691	820.691
Gavefond	13.410	13.711	6.419	6.515	9.591
Grunnfondskapital (B)	918.942	919.244	827.110	827.206	830.282
Fond for urealiserte gevinster	164.932	106.993	105.991	85.118	101.754
Fondsobligasjon	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Avsatt utbytte	-	8.400	-	-	-
Annen egenkapital	16.724	-	84.789	60.389	18.203
Sum egenkapital	1.287.438	1.221.477	1.201.017	1.155.840	1.133.366
Eierbrøk A/(A+B)	10,85 %	10,85 %	11,56 %	11,56 %	11,52 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	10,85 %	11,54 %	11,53 %	11,52 %	11,52 %
Resultat etter skatt hittil i år	17.579	107.953	86.982	61.823	18.970
- renter fondsobligasjon hittil i år	-856	-3.088	-2.283	-1.523	-768
+ realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		89	89	89	
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisiere	16.724	104.955	84.789	60.389	18.203
Resultat per egenkapitalbevis i hele kroner	1,81	12,11	9,78	6,96	2,10

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis ihht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året.

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	Banken		
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eierandelskapital	100.000	100.000	100.000
Overkursfond	1.250	1.250	1.250
Sparebankens fond	905.532	819.924	905.532
Gavefond	13.410	9.591	13.711
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	10.590	6.877	10.590
Fond for urealiserte gevinster	164.932	101.754	106.993
Sum egenkapital	1.195.714	1.039.396	1.138.077
Immaterielle eiendeler			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.791	0	-1.526
Fradrag i ren kjernekapital	-270.550	-182.614	-201.361
Ren kjernekapital	923.373	856.782	935.190
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Kjernekapital	998.373	931.782	1.010.190
Ansvarlig lånekapital	140.000	50.000	140.000
Netto ansvarlig kapital	1.138.373	981.782	1.150.190
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	35.235	32.499	29.244
Offentlige eide foretak	0	0	0
Institusjoner	141.267	70.359	129.128
Foretak	184.409	128.248	116.295
Massemarked	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.389.339	3.927.687	4.298.978
Forfalte engasjementer	81.330	13.661	60.011
Høyrisiko-engasjementer	397.070	553.055	341.784
Obligasjoner med fortrinnsrett	69.330	37.538	53.438
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	154.361	97.299	90.474
Andeler i verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	141.688	103.671	141.830
Øvrige engasjement	52.489	85.844	69.673
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.646.517	5.049.862	5.330.854
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	391.691	355.229	391.691
Beregningsgrunnlag	6.038.208	5.405.091	5.722.545
Ren kjernekapitaldekning i %	15,3 %	15,9 %	16,3 %
Kjernekapitaldekning i %	16,5 %	17,2 %	17,7 %
Kapitaldekning i %	18,9 %	18,2 %	20,1 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,3 %	8,9 %	8,9 %

Tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenlikning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning per 31.12.2021 0,3 %-poeng svakere enn bankens tall per 31.12.2021.