

Kvartalsregnskap
pr. 1. kvartal 2022

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK

PR. 1. KVARTAL 2022

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter første kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 18,5 mill. kroner, som er 2,5 mill. kroner lavere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,05 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,27 %. Totalresultatet ble 25,7 mill. kroner, mot 16 mill. kroner året før, endringen skyldes først og fremst verdiregulering av våre aksjer i Eika Gruppen AS.

Rentenettoen er 1,73 % etter første kvartal, mot 1,66 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 23,4 mill. kroner, mot 21,2 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,33 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,26 % i fjor.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 54,98 øre av hver inntektskrone mot 54,10 øre etter første kvartal i 2021.

Effekten av pandemien begynner å avta, banken ser en liten bedring i rentemarginen.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 7.144,8 mill. kroner som er 351,2 mill. kroner høyere enn 31.03.2021. Dette er en vekst på 5,17 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.357,2 mill. kroner, en økning på 200,9 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 3,90 %. Innskuddene utgjør 93,2 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved første kvartal på 5.768,9 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.885,4 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 390,4 mill. kroner (5,37 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 783,7 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 841,2 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 92,6 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 254,9 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 84,9 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 22,9 %. Overskudd fra 2022 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

Aksjer i Eika Gruppen AS

I forbindelse med at 10 banker har gått ut av Eika-alliansen og dannet Lokalbank alliansen har disse bankenes aksjer i Eika Gruppen AS i første kvartal 2022 blitt overdratt til andre banker i Eika-alliansen. Omforent pris per aksje var kr. 242,50. Bankens andel i Eika Gruppen AS har økt fra 2,07% til 2,65%. Det er foretatt en ny verdivurdering av aksjene i Eika Gruppen AS som er lagt til grunn for regnskapet for 1. kvartal 2022. Dette har medført en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på 11,8 mill. kroner.

GENERELT

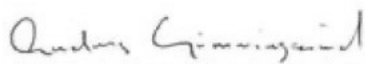
Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe lavere enn i 2021.

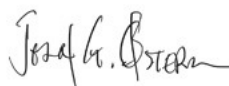
Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

Banken har 48 ansatte, dette utgjør 46,9 årsverk.

Mysen, den 10.05.2022

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
(styreleder)



John G. Østereng
(nestleder)

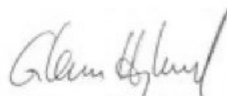

Merethe Jensen


Lars Erik Erøy


Hilde Brandsrud


Marit Bjørnland


Steinar Jacobsen


Glenn Haglund
(adm. banksjef)

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	1. kv. 2022	1. kv. 2021	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		41.581	37.346	41.581	37.346	153.606
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.191	1.779	2.191	1.779	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		13.396	11.300	13.396	11.300	43.278
Netto renteinntekter		30.376	27.825	30.376	27.825	117.097
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.953	11.990	12.953	11.990	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.126	1.071	1.126	1.071	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-612	557	-612	557	3.157
Andre driftsinntekter		352	3.125	352	3.125	7.965
Netto andre driftsinntekter		11.567	14.601	11.567	14.601	74.788
Lønn og andre personalkostnader		10.998	10.253	10.998	10.253	46.149
Andre driftskostnader		11.415	12.824	11.415	12.824	57.053
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.414	895	1.414	895	4.572
Sum driftskostnader		23.827	23.972	23.827	23.972	107.774
Resultat før tap		18.116	18.454	18.116	18.454	84.111
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	69	-2.493	69	-2.493	-3.644
Resultat før skatt		18.047	20.947	18.047	20.947	87.755
Skatt på resultat		4.622	5.246	4.622	5.246	18.761
Resultat etter skatt		13.425	15.701	13.425	15.701	68.994
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		11.796	230	11.796	230	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		11.796	230	11.796	230	2.265
Totalresultat		25.221	15.931	25.221	15.931	71.259

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		6.032	3.499	5.068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		196.340	177.767	190.046
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.742.249	5.438.381	5.729.228
Rentebærende verdipapirer	Note 6	783.716	841.242	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	347.505	262.615	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Varige driftsmidler		57.659	60.093	59.073
Andre eiendeler		8.067	10.031	12.286
Sum eiendeler		7.142.568	6.794.628	7.083.914

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		74.626	25.735	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.355.311	5.155.405	5.316.150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	601.385	600.233	600.943
Annen gjeld		56.748	46.598	44.870
Avsetninger		26.666	15.299	40.739
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.069	50.048	50.050
Sum gjeld		6.164.805	5.893.318	6.127.274
Opptjent egenkapital		952.542	885.379	956.640
Periodens resultat etter skatt		25.221	15.931	
Sum egenkapital		977.763	901.310	956.640
Sum gjeld og egenkapital		7.142.568	6.794.628	7.083.914

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	1. kv. 2022	1. kv. 2021	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		41.600	37.366	41.600	37.366	153.693
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.191	1.779	2.191	1.779	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		13.397	11.300	13.397	11.300	43.358
Netto renteinntekter		30.394	27.845	30.394	27.845	117.104
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.953	11.990	12.953	11.990	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.126	1.071	1.126	1.071	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-612	557	-612	557	1.657
Andre driftsinntekter		353	384	353	384	1.462
Netto andre driftsinntekter		11.568	11.860	11.568	11.860	66.785
Lønn og andre personalkostnader		10.765	9.065	10.765	9.065	43.042
Andre driftskostnader		11.228	11.219	11.228	11.219	51.317
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.414	895	1.414	895	4.572
Sum driftskostnader		23.407	21.179	23.407	21.179	98.931
Resultat før tap		18.555	18.526	18.555	18.526	84.958
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		69	-2.493	69	-2.493	-3.644
Resultat før skatt		18.486	21.019	18.486	21.019	88.602
Skatt på resultat		4.622	5.255	4.622	5.255	19.280
Resultat etter skatt		13.864	15.764	13.864	15.764	69.322
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		11.796	230	11.796	230	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		11.796	230	11.796	230	2.265
Totalresultat		25.660	15.994	25.660	15.994	71.587

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		6.032	3.499	74.583
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		196.171	177.651	120.423
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		5.747.249	5.443.381	5.734.228
Rentebærende verdipapirer Note 6		783.716	841.242	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		347.505	262.615	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		5.627	7.127	5.627
Varige driftsmidler		50.192	52.626	51.606
Andre eiendeler		7.354	4.489	11.360
Sum eiendeler		7.144.846	6.793.630	7.086.040

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		74.626	25.735	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		5.357.240	5.156.284	5.318.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		601.385	600.233	600.943
Annen gjeld		56.579	44.894	44.269
Avsetninger		26.655	15.299	40.739
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.069	50.048	50.050
Sum gjeld		6.166.554	5.892.493	6.129.310
Opptjent egenkapital		952.632	885.143	956.730
Periodens resultat etter skatt		25.660	15.994	
Sum egenkapital		978.292	901.137	956.730
Sum gjeld og egenkapital		7.144.846	6.793.630	7.086.040

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	-90	956.640
Resultat etter skatt	13.864			-439	13.425
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.796		11.796
Totalresultat 31.03.2022	13.864	0	11.796	-439	25.221
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 31.03.2022	873.969	1.000	103.323	-529	977.763

Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	238	889.489
Resultat etter skatt	15.764			-63	15.701
Føringer over andre inntekter og kostnader			230		230
Totalresultat 31.3.2021	15.764	0	230	-63	15.931
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Andre egenkapitaltransaksjoner				-2	-2
Egenkapital 31.12.2021	812.676	1.000	87.461	173	901.310

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	0	956.730
Resultat etter skatt	13.864				13.864
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.796		11.796
Totalresultat 31.03.2022	13.864	0	11.796	0	25.660
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 31.03.2022	873.969	1.000	103.323	0	978.292

Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	0	889.251
Resultat etter skatt	15.764				15.764
Føringer over andre inntekter og kostnader			230		230
Totalresultat 31.03.2021	15.764	0	230	0	15.994
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Egenkapital 31.03.2021	812.676	1.000	87.461	0	901.137

Nøkkeltall	1. kvartal	1. kvartal	Regnskap
	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,0 %	54,1 %	54,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,5 %	8,9 %	5,6 %
Innskuddsdekning	93,21 %	94,73 %	92,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,61 %	28,87 %	35,74 %
Kapitaldekning	22,92 %	23,02 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,56 %	21,60 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning	21,56 %	21,60 %	22,71 %
Egenkapitalavkastning	7,67 %	9,41 %	7,51 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,21 %	29,65 %	28,10 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,28 %	31,87 %	31,80 %
LCR	123	140	127
NSFR	129	129	130
Leverage Ratio	10,81 %	10,86 %	11,42 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.3.2022. 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 kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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.

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

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

COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljnivå for forventet tap.

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

Kritiske estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 1. kvartal 2022

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 misligholdssannsynlighet, 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 kredittrisiko 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 kredittrisiko, eller 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 tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

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 godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

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 risikoklassifisering 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. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med COVID 19-epidemien, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Tjenesteyting
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Bygg og anlegg og omsetning og drift av fast eiendom
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Varehandel
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Kulturell virksomhet og fritidsaktiviteter

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

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

Norges Bank hevet styringsrenta to ganger til 0,5 % i 2021. Bankenes utlånsbetingelser vil etter hvert bli økt, noe som forventes på sikt å bedre netto rentemargin.

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Frode Eriksen AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskaper har kontoradresse i Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

Frode Eriksen AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	1.929	879	2.637

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	700	14.360	1.314
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.305	11.987	4.357
Nedskrivninger i steg 3	-1.504	-2.840	-2.508
Netto misligholdte engasjementer	2.501	23.507	3.163

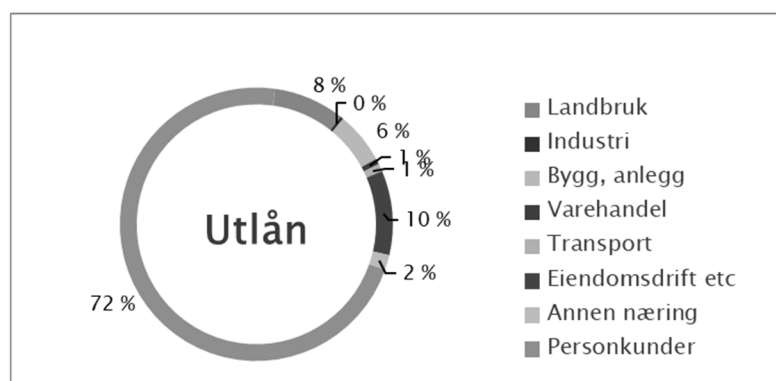
Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	6.181	0	6.724
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarke	8.270	10.412	8.048
Nedskrivninger i steg 3	-3.779	-2.650	-2.845
Netto andre kredittforringede engasjement	10.672	7.762	11.927

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Landbruk	483.115	471.840	493.169
Industri	21.803	34.588	24.096
Bygg, anlegg	352.066	399.016	337.251
Varehandel	38.362	25.233	36.907
Transport	51.837	46.207	50.338
Eiendomsdrift etc	576.575	536.302	567.477
Annen næring	102.150	107.546	107.494
Sum næring	1.625.908	1.620.732	1.616.732
Personkunder	4.143.014	3.844.603	4.138.895
Brutto utlån	5.768.922	5.465.335	5.755.627
Steg 1 nedskrivninger	-2.322	-2.608	-2.307
Steg 2 nedskrivninger	-14.068	-13.856	-13.739
Steg 3 nedskrivninger	-5.283	-5.490	-5.353
Netto utlån til kunder	5.747.249	5.443.381	5.734.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.885.427	1.798.648	1.931.722
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.632.676	7.242.029	7.665.950



NOTE 4 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjeme 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. 01.01.2021	456	2.075	305	2.836
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	0	0	20
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	476	2.075	305	2.856

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.896.765	238.526	8.037	4.143.328
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	43.741	-43.741	0	0
Overføringer til steg 2	-110.589	110.589	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-1	2	0
Nye utlån utbetalt	294.524	37	0	294.562
Utlån som er fraregnet i perioden	-139.549	-9.688	-1.153	-150.390
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	3.984.891	295.721	6.887	4.287.499

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.851	11.664	5.048	18.563
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-541	0	-506
Overføringer til steg 2	-169	1.284	0	1.114
Overføringer til steg 3	0	0	-608	-608
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	206	583	341	1.129
Utlån som er fraregnet i perioden	-227	-812	-370	-1.410
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-199	9	-186
Andre justeringer	80	-1.161	556	-526
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	1.778	10.816	4.976	17.570

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. 01.01.2021	1.442.554	158.049	11.697	1.612.300
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.789	-21.789	0	0
Overføringer til steg 2	-45.981	45.981	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	136.386	15	0	136.401
Utlån som er fraregnet i perioden	-121.864	-7.324	-319	-129.507
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	1.432.883	174.932	11.378	1.619.194

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. 01.01.2021	391	276	2	669
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-35	0	-30
Overføringer til steg 2	-230	-793	0	-1.023
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	51	4	0	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-139	-87	0	-226
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	5	0	-27
Andre justeringer	22	1.807	0	1.829
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	68	1.177	2	1.247

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. 01.01.2021	536.273	61.364	0	597.637
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.336	-2.336	0	0
Overføringer til steg 2	-6.348	6.348	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	37.443	1	0	37.444
Engasjement som er fraregnet i perioden	-110.234	-31.135	0	-141.369
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	459.470	34.241	0	493.711

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		5.353
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		720
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-70
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.283	5.490

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-70	720	238
Endring i perioden i steg 3 på garantier	5	7	-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	170	-2.592	-3.092
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	19	286	288
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-55	-914	-1.066
Tapskostnader i perioden	69	-2.493	-3.644

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	19.068	11.326	0	30.394	15.986	11.859	0	27.845	70.611	46.493	0	117.104
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			0	0			13.374	13.374
Netto provisjonsinntekter	0	0	11.827	11.827	0	0	10.919	10.919	0	0	50.292	50.292
Inntekter verdipapirer			-612	-612			557	557			1.657	1.657
Andre inntekter			353	353			384	384			1.462	1.462
Sum andre driftsinntekter	0	0	11.568	11.568	0	0	11.860	11.860	0	0	66.785	66.785
Lønn og andre personalkostnader			10.765	10.765			9.065	9.065			43.042	43.042
Avskrivninger på driftsmidler			1.414	1.414			895	895			4.572	4.572
Andre driftskostnader			11.228	11.228			11.219	11.219			51.316	51.316
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	23.407	23.407	0	0	21.179	21.179	0	0	98.930	98.930
Tap på utlån	9	59	0	68	-413	-2.079	0	-2.492	1.602	-5.246	0	-3.644
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	19.059	11.267	-11.839	18.486	16.399	13.938	-9.319	21.019	69.009	51.739	-32.145	88.604
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.138.770	1.608.479		5.747.249	3.843.024	1.600.357		5.443.381	4.136.061	1.598.167		5.734.228
Innskudd fra kunder	3.260.216	2.097.024		5.357.240	3.011.005	2.145.279		5.156.284	3.138.893	2.179.894		5.318.787

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.

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		783.716		783.716
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		92.558		92.558
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			254.947	254.947
Sum	-	876.274	254.947	1.131.221

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	204.460	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.796	
Investering	38.691	
Salg		
Utgående balanse	254.947	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010801020	10.07.2017	10.06.2021	100.000	0	100.031	0 3 mnd. NIBOR + 0,734 %	
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	100.225	100.046	100.187 3 mnd. NIBOR + 0,774 %	
NO0010832041	13.09.2018	13.09.2021	100.000	0	100.043	0 3 mnd. NIBOR + 0,494 %	
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	100.336	100.033	100.223 3 mnd. NIBOR + 0,473 %	
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.366	100.039	100.248 3 mnd. NIBOR + 0,613 %	
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.092	100.041	100.062 3 mnd. NIBOR + 0,574 %	
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	100.352	0	100.275 3 mnd. NIBOR + 0,535 %	
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.179	0	100.138 3 mnd. NIBOR + 0,572 %	
Underkurs				-165	0	-190	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				601.385	600.233	600.943	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	50.069	50.048	50.050	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.069	50.048	50.050	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	600.943	0	0	442	601.385
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600.943	0	0	442	601.385
Ansvarlige lån	50.050	0	0	19	50.069
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.050	0	0	19	50.069

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	951.632	884.143	955.730
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	952.632	885.143	956.730
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-161.528	-125.356	-122.953
Ren kjernekapital	791.104	759.787	833.777
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	791.104	759.787	833.777
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	841.104	809.787	883.777

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.692	29.736	29.718
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.291	29.035	5.306
Foretak	259.425	374.933	249.909
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.299.605	2.159.250	2.287.140
Forfalte engasjementer	13.663	32.588	14.759
Høyrisiko engasjementer	297.370	178.441	327.672
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.348	44.366	44.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.155	21.739	23.914
Andeler verdipapirfond	39.421	16.150	39.334
Egenkapitalposisjoner	111.805	106.470	111.894
Øvrige engasjementer	194.974	194.030	189.533
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.320.749	3.186.738	3.323.557
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	348.293	330.896	348.293
Beregningsgrunnlag	3.669.042	3.517.634	3.671.850
Kapitaldekning i %	22,92 %	23,02 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,56 %	21,60 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,56 %	21,60 %	22,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,81 %	10,86 %	11,42 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 2,0 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	919.973	883.301	945.742
Kjernekapital	933.758	897.309	959.299
Ansvarlig kapital	1.001.460	964.949	1.026.357
Beregningsgrunnlag	4.547.451	4.382.138	4.520.473
Kapitaldekning i %	22,02 %	22,02 %	22,70 %
Kjernekapitaldekning	20,53 %	20,48 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,23 %	20,16 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,50 %	9,44 %	9,84 %