

KVARTALSRAPPORT

1. KVARTAL 2022

Etneidal Sparebank



ETNEDAL SPAREBANK

Etnedal Sparebank er en lokal sparebank med sitt primærmarkedsområde i Etnedal, Nordre Land, Søndre Land og Sør-Aurdal kommuner. Banken har avdelinger i Etnedal og Nordre Land, og et representasjonskontor i Søndre Land. Bankens virksomhet er ordinær bankdrift. Banken er distributør av produkter fra Eika Gruppen AS og er deleier i Valdres Eiendomskontor AS.

HOVEDPUNKTER FOR 3. KVARTAL 2021

Bankens regnskap rapporteres i henhold til IFRS. Det vises til regnskapsprinsipper i note 2.

Kommentarer og tallstørrelser refererer seg til banken dersom annet ikke fremgår eksplisitt. Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor.

- Resultat etter skatt: 2,95 (2,19) millioner kroner.
 - Rentemargin: 2,06 % (1,76 %).
 - Rentenetto: 10,36 (8,51) millioner kroner.
 - Netto andre driftsinntekter: 2,08 (2,03) millioner kroner.
 - Driftskostnader: 8,01 (7,10) millioner kroner.
 - Kostnadsprosent justert for verdipapirer: 63,65 % (67,29 %) inkludert verdipapirer.
 - Nedskrivninger og tap på utlån og garantier: 276 (355) tusen.
 - Egenkapitalavkastning etter skatt: Ordinært resultat 6,61 % (5,46 %) og utvidet resultat 16,92 % (7,03 %).
 - Brutto utlånsvest inkl. EBK siste 12 måneder: 3,08 %.
 - Innskuddsvest siste 12 måneder: 2,06 %.
 - Ren kjernekapitaldekning (inkl. konsolidert andel i samarbeidende gruppe) er 18,00 %.
- Banken er tilstrekkelig kapitalisert innenfor alle kapitalkrav.

Resultatutvikling

Resultat etter skatt ble 2,95 millioner kroner for 1. kvartal 2022. Resultatet er 0,76 millioner kroner bedre sammenlignet med samme periode i 2021.

Resultat før tap og skatt for 1. kvartal 2022 er 4,42 millioner kroner, sammenlignet med 3,44 millioner kroner for tilsvarende periode i 2021.

Egenkapitalavkastningen basert på ordinært resultat ble 6,61 %, sammenlignet med 5,46 % for tilsvarende periode i 2021. Egenkapitalavkastningen basert på utvidet resultat er 16,92 %. Egenkapitalavkastningen basert på utvidet resultat er i vesentlig grad påvirket av oppskrivningen av verdien av bankens aksjer i Eika Gruppen AS.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter er 10,36 millioner kroner for 1. kvartal 2022, sammenlignet med 8,51

millioner kroner for tilsvarende periode i 2021.

Rentemarginen er 2,06 % for 1. kvartal 2022, sammenlignet med 1,76 % for tilsvarende periode i 2021.

Bankens netto rentemargin har vært stabil i 1. kvartal 2022.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 2,08 millioner kroner i 1. kvartal 2022, sammenlignet med 2,03 millioner kroner på samme tid i 2021. Økningen i netto andre driftsinntekter kommer fra økte betalingsprovisjoner, provisjoner fra salg av forsikringsprodukter og andre gebyrinntekter.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 8,01 millioner kroner i 1. kvartal 2022, sammenlignet med 7,10 millioner kroner på samme tid i 2021. Økningen i kostnader skyldes i hovedsak økte lønnskostnader, økte IT-kostnader og kostnader i sammenheng med prosjektet 'Standardisering 2.0'.

Tap og mislighold

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier er i 1. kvartal 2022 bokført med 276 tusen, sammenlignet med 355 tusen på samme tid i 2021.

Bankens netto misligholdte og tapsutsatte lån er for 1. kvartal 2022 24,44 millioner kroner, sammenlignet med 27,30 millioner kroner på samme tid i 2021.

Banken har ikke opplevd tap som følge av Covid-19-pandemien, og forventer ikke å oppleve tap som følge av ettervirkninger av pandemien i kvartalene fremover. Banken har for 1. kvartal 2022 bokført kr 2.37 mill. i Covid-19-nedskrivninger, og som den vil vurdere å reversere i løpet av 2. kvartal 2022.

Russlands invasjon av Ukraina og den påfølgende krigen har foreløpig ikke hatt innvirkning på bankens taps- og misligholdssituasjon.

Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital er 2,03 milliarder kroner ved utgangen av 1. kvartal 2022. Dette tilsvarer en økning på 3,12 % sammenlignet med samme tid i 2021. Årsaken til økningen er økt innskuddsvest.

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 utgjorde brutto utlån til kunder 1,76 milliarder kroner inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt. De siste 12 månedene har brutto utlånsvekst økt med 3,08 %. Personmarkedsandelen i bankens utlånsportefølje inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt er 86,52 %.

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 utgjorde innskuddsvolumet 1,82 milliarder kroner. Bankens innskuddsvolum de siste 12 månedene har økt med 2,06 %. Bankens innskuddsdekning er 107,16 %.

Aksjer mot totalresultatet

Etnedal Sparebank kjøpte i kvartalet 29.025 aksjer i Eika Gruppen til en pris per aksje på 242,50 kroner inkludert utbytte på 25 kroner. Aksjene som Etnedal Sparebank har i Eika-Gruppen er i 1. kvartal verdsatt til 242,50 per aksje inkludert utbytte på 25 kroner, som er en økning fra 169 kroner per 31.12.2021. Dette innebærer en oppskrivning på 4,55 millioner kroner som er ført over totalresultatet og inngår i bankens egenkapital per 31.03.2022. For mer informasjon se bankens årsberetning 2021 note 36.

Soliditet

Bankens kapitaldekning var ved utgangen av 1. kvartal 2022 over de regulatoriske kapitalkravene.

Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 11 % i tillegg kommer individuelt pilar-2-krav fastsatt av Finanstilsynet. Finanstilsynet vurderer for tiden bankens risiko og kapitalbehov, og banken forventer å motta endelig pilar II-krav fra Finanstilsynet i løpet av 2. kvartal 2022.

Banken har ved 1. kvartal 2022 en ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå på 18,00 % mot 16,83% på samme tid i 2021.

Banken hensyntar varslede og forventede økninger i systemrisikobuffer og motsyklisk buffer i kapitalplanleggingen.

Banken er tilstrekkelig kapitalisert innenfor alle kapitalkrav.

Likviditet og finansiering

Bankens likviditetssituasjon anses tilfredsstillende. Banken har en likviditetsportefølje bestående av utelukkende innskudd, og en obligasjonsportefølje på 98,99 millioner kroner. Banken har en betydelig del av sin likviditetsportefølje på oppsigelsestider.

Bankens LCR er 194 ved utgangen av 1. kvartal 2022.

Videre utvikling

Banken vil styre mot en moderat utlånsvekst i 2022, i sammenheng med behovet for å øke bankens kapitaldekning. Banken forventer begrensede tap på utlån i 2022. Det forventes at bankens rentenetto og bankens inntekter fra salg av forsikringsprodukter vil bidra positivt til bankens resultater. Styret forventer et årsresultat for 2022 som vil være noe bedre sammenlignet med årsresultatet for 2021.

Dokka, den 31. mars/20. mai 2022

Anne Kristin Sagbakken
Styreleder

Stig Lunde
Nestleder

Trond Tåje
Styremedlem

Ann-Kirsti Seiersten
Styremedlem

Toril S. Kompelien
Styremedlem

Stian A. Skårén
Banksjef

REGNSKAP *(beløp i hele tusen)*

| Resultat | | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|---|-------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 31.3.22 | 31.3.21 | 31.12.21 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 12.745 | 11.191 | 46.652 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 400 | 29 | 628 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 2.785 | 2.708 | 11.017 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 10.359 | 8.513 | 36.264 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 2.475 | 2.298 | 11.849 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 318 | 275 | 1.139 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 0 | 0 | 2.475 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | -152 | -9 | -217 |
| Andre driftsinntekter | | 72 | 16 | 344 |
| Netto andre driftsinntekter | | 2.077 | 2.030 | 13.312 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 4.053 | 3.524 | 13.841 |
| Andre driftskostnader | | 3.810 | 3.427 | 16.493 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 150 | 150 | 609 |
| Sum driftskostnader | | 8.013 | 7.101 | 30.943 |
| Resultat før tap | | 4.423 | 3.442 | 18.632 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 6 | 276 | 355 | -1.184 |
| Resultat før skatt | | 4.147 | 3.087 | 19.815 |
| Skattekostnad | | 1.200 | 900 | 5.428 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 2.947 | 2.187 | 14.388 |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | Note 7 | 4.598 | 630 | 1.659 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 4.598 | 630 | 1.659 |
| Totalresultat | | 7.545 | 2.817 | 16.047 |

REGNSKAP *(beløp i hele tusen)*

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 31.3.22 | 31.3.21 | 31.12.21 |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 75.614 | 76.159 | 75.363 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 112.661 | 184.987 | 148.775 |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi | | 0 | 0 | 0 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 5 | 1.690.860 | 1.613.763 | 1.682.356 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 98.987 | 58.470 | 98.512 |
| Finansielle derivater | | 0 | 0 | 0 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 3,7 | 39.538 | 29.420 | 27.861 |
| Varige driftsmidler | | 8.090 | 8.530 | 8.240 |
| Andre eiendeler | | 7.778 | 664 | 3.026 |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | | 0 | 0 | 0 |
| Sum eiendeler | | 2.033.527 | 1.971.993 | 2.044.133 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 31.3.22 | 31.3.21 | 31.12.21 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 1.728 | 1.614 | 1.305 |
| Innskudd fra kunder | | 1.819.607 | 1.782.915 | 1.838.691 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | 0 | 0 | 0 |
| Finansielle derivater | | 0 | 0 | 0 |
| Annen gjeld | | 7.057 | 6.508 | 6.220 |
| Pensjonsforpliktelser | | 0 | 0 | 0 |
| Forpliktelser ved skatt | | 5.267 | 1.872 | 5.571 |
| Andre avsetninger | | 214 | 207 | 239 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 8 | 15.016 | 15.015 | 15.014 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 | 0 |
| Sum gjeld | | 1.848.889 | 1.808.130 | 1.867.040 |
| Innskutt egenkapital | | 0 | 0 | 0 |
| Opptjent egenkapital | | 181.691 | 161.677 | 177.093 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 | 0 |
| Periodens resultat etter skatt | | 2.947 | 2.187 | 0 |
| Sum egenkapital | | 184.639 | 163.864 | 177.093 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 2.033.527 | 1.971.993 | 2.044.133 |

EGENKAPITALOPPSTILLING

| Tall i tusen kroner | Opptjent egenkapital | | | Sum egenkapital |
|--|----------------------|------------|--------------------------------|-----------------|
| | Sparebankens fond | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster | |
| Egenkapital 31.12.2021 | 162.713 | 300 | 14.081 | 177.094 |
| Resultat etter skatt | 2.947 | | | 2.947 |
| Verdiendring ek-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn. | | | 4.598 | 4.598 |
| Totalresultat 31.03.2022 | 2.947 | 0 | 4.598 | 7.545 |
| Egenkapital 31.03.2022 | 165.660 | 300 | 18.679 | 184.639 |
| Egenkapital 31.12.2020 | 126.792 | | 34.255 | 161.047 |
| Egenkapital 31.12.2020 | | | | 161.047 |
| Resultat etter skatt | 2.187 | | | 2.187 |
| Verdiendring ek-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn. | | | 630 | 630 |
| Totalresultat 31.03.2021 | 2.187 | 0 | 630 | 2.817 |
| Egenkapital 31.03.2021 | 128.979 | 0 | 34.885 | 163.864 |

NØKKELTALL

| | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|--|------------|------------|-----------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2022 | 2021 | 2021 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 63,65 % | 67,29 % | 65,39 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 17,71 % | 19,32 % | 23,36 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 0,54 % | -0,14 % | -0,09 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,84 % | 2,35 % | 2,33 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,06 % | 1,76 % | 1,82 % |
| Egenkapitalavkastning (Basert på ordinær resultat) | 6,61 % | 5,46 % | 8,51 % |
| Egenkapitalavkastning (Basert på utvidet resultat) | 16,92 % | 7,03 % | 9,49 % |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 13,94 % | 14,81 % | 13,05 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 3,83 % | 5,58 % | 3,94 % |
| Innskuddsdekning | 107,16 % | 109,92 % | 108,86 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | 2,06 % | 13,99 % | 5,45 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 4,69 % | 6,32 % | 6,81 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 3,08 % | 4,10 % | 5,04 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 2.036.754 | 1.960.652 | 1.993.411 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 2.095.629 | 2.043.403 | 2.066.107 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,07 % | 0,09 % | -0,07 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,42 % | 0,51 % | 0,40 % |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | | | |
| 2022 | | | |
| 2021 | | | |
| 2021 | | | |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 17,81 % | 16,80 % | 18,62 % |
| Kjernekapitaldekning | 17,81 % | 16,80 % | 18,62 % |
| Kapitaldekning | 19,47 % | 18,50 % | 20,29 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 7,89 % | 7,45 % | 8,10 % |
| ¹ Banknivå, ikke konsern. | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 194 | 421 | 309 |
| NSFR | 155 | 154 | 155 |

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 1. kvartal 2021 er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Fra 2020 rapporterer banken kvartalsregnskap avlagt i samsvar med ny regnskapsstandard IFRS. Det henvises til rammeverk for rapportering og regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2021 (note1).

NOTE 3 – TILKNYTTETE SELSKAPER

2021

| Selskapets navn | Org. nr. | Antall aksjer | Eierandel | Mottatt utbytte | Egenkapital 2021 | Resultat 2021 | Bokført Verdi |
|---------------------------|-------------|---------------|-----------|-----------------|------------------|---------------|---------------|
| Valdres Eiendomskontor AS | 979 870 167 | 601 | 33,4 % | - | 2.137 | 172 | 626 |

Sum investering i tilknyttet selskap

626

Etnedal Sparebank er, sammen med Valdres Sparebank, eiere av Valdres Eiendomskontor AS. Etnedal Sparebank eier 601 aksjer tilsvarende i overkant 1/3 av selskapet. Valdres Eiendomskontor AS er lokalisert på Fagernes og utøver meglervirksomhet i hele Valdres. Valdres Eiendomskontor AS driver meglervirksomhet i samarbeid med Aktiv Eiendomsmegling AS.

NOTE 4 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 1. kvartal 2022 | 1. kvartal 2021 | Året 2021 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 0 | 1.695 | 0 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 0 | 25.797 |
| Nedskrivninger i steg 3 | 0 | -825 | -2.788 |
| Netto misligholdte engasjementer | 0 | 870 | 23.009 |

**Andre
kredittforringede
engasjementer**

| | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|---|---------------|---------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2021 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 3.919 | 4.668 | 0 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 23.757 | 26.299 | 2.540 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -3.233 | -3.672 | -182 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 24.443 | 27.295 | 2.358 |

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER**Utlån til kunder fordelt på sektorer og
næringer**

| | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 | 2021 |
| Landbruk | 64.766 | 75.267 | 60.148 |
| Industri | 10.662 | 16.044 | 10.889 |
| Bygg, anlegg | 28.155 | 25.168 | 22.416 |
| Varehandel | 12.469 | 9.859 | 12.347 |
| Transport | 6.955 | 6.676 | 5.796 |
| Eiendomsdrift etc | 63.977 | 57.032 | 61.825 |
| Annen næring | 49.649 | 50.139 | 47.080 |
| Sum næring | 236.632 | 240.186 | 220.500 |
| Personkunder | 1.461.333 | 1.381.768 | 1.468.601 |
| Brutto utlån | 1.697.965 | 1.621.954 | 1.689.101 |
| Steg 1 nedskrivninger | -2.849 | -2.934 | -2.737 |
| Steg 2 nedskrivninger | -1.151 | -760 | -1.038 |
| Steg 3 nedskrivninger | -3.106 | -4.497 | -2.969 |
| Netto utlån til kunder | 1.690.860 | 1.613.763 | 1.682.356 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 58.126 | 81.666 | 60.278 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 1.748.985 | 1.695.428 | 1.742.634 |

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen.

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

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

- 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 - total | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger personmarkedet | 532 | 564 | 285 | 1.381 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet | 2.318 | 587 | 2.821 | 5.726 |
| Nedskrivninger sum pr. 31.03.2022 | 2.850 | 1.151 | 3.106 | 7.106 |

| 31.03.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - total | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 1.357.547 | 99.868 | 3.919 | 1.461.333 |
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 168.071 | 46.340 | 22.221 | 236.632 |
| Brutto utlån sum pr. 31.03.2022 | 1.525.618 | 146.208 | 26.140 | 1.697.965 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|--------------|--------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 2.969 | 4.286 |
| Økte nedskrivninger i perioden | 137 | |
| Nye nedskrivninger i perioden | | 211 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | | |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 3.106 | 4.497 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|---------------|
| Periodens endring i forventet tap (steg 1) | 111 | 199 | -105 |
| Periodens endring i forventet tap (steg 2) | 106 | 12 | 281 |
| Periodens endring i steg 3 på utlån | 59 | 141 | -1.361 |
| Periodens endring i steg 3 på garantier | | | 1 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskr. | | | 51 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | | 3 | 42 |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | | | -93 |
| Tapskostnader i perioden | 276 | 355 | -1.184 |

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

| 31.03.2022 | | | | Sum |
|---|----------|---------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 98.987 | | 98.987 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | | | - |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 39.538 | 39.538 |
| Sum | - | 98.987 | 39.538 | 138.524 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 27.861 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | 4.598 | |
| Investering | 7.079 | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 39.538 | - |

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | | | | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010812605 | 22.12.2017 | 22.12.2022 | 15.000 | 15.016 | 15.015 | 15.014 | 3m Nibor + 2,5% |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 15.016 | 15.015 | 15.014 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2021 | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 31.03.2022 |
|---|-----------------------|----------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | | | | | 0 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ansvarlige lån | 15.014 | | | 2 | 15.016 |
| Fondsobligasjoner | | | | | 0 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 15.014 | 0 | 0 | 2 | 15.016 |

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

| | 1. kvartal 31.03.2022 | 1. kvartal 31.03.2021 | Året 31.12.2021 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Egenkapitalbevis | 0 | 0 | 0 |
| Overkursfond | 0 | 0 | 0 |
| Sparebankens fond | 163.013 | 126.792 | 162.713 |
| Gavefond | -300 | 0 | 0 |
| Utevningsfond | 0 | 0 | 0 |
| Fond for urealiserte gevinster | 14.081 | 34.255 | 14.081 |
| Sum egenkapital | 176.793 | 161.047 | 176.794 |
| Fradrag for forsvarlig verdsettelse | -139 | -88 | -126 |
| Fradrag Vipps VBB | -1.784 | -1.420 | -1.784 |
| Fradrag for ikke vesentlige inv. | -14.070 | -11.184 | -7.710 |
| Ren kjernekapital | 160.800 | 148.355 | 167.174 |
| Fondsobligasjoner | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 160.800 | 148.355 | 167.174 |
| Ansvarlig lånekapital | 15.000 | 15.000 | 15.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 15.000 | 15.000 | 15.000 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 175.800 | 163.355 | 182.174 |

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 2.106 | 2.299 | 2.178 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 17.479 | 17.538 | 17.393 |
| Foretak | 16.700 | 19.116 | 16.866 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 650.347 | 623.256 | 645.375 |
| Forfalte engasjementer | 32.193 | 11.340 | 31.723 |
| Høyrisiko engasjementer | 29.117 | 65.803 | 29.543 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 7.233 | 3.929 | 7.239 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 6.507 | 19.488 | 13.831 |
| Andeler verdipapirfond | 0 | 0 | 0 |
| Egenkapitalposisjoner | 19.304 | 17.754 | 19.306 |
| Øvrige engasjementer | 34.095 | 22.847 | 26.528 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 815.081 | 803.369 | 809.983 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 87.823 | 79.792 | 87.823 |
| Beregningsgrunnlag | 902.904 | 883.161 | 897.806 |
| Kapitaldekning i % | 19,47 % | 18,50 % | 20,29 % |
| Kjernekapitaldekning | 17,81 % | 16,80 % | 18,62 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,81 % | 16,80 % | 18,62 % |

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 0,09 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ren kjernekapital | 174.541 | 160.027 | 175.874 |
| Kjernekapital | 175.644 | 161.146 | 176.860 |
| Ansvarlig kapital | 192.029 | 177.594 | 193.098 |
| Beregningsgrunnlag | 969.554 | 950.761 | 956.622 |
| Kapitaldekning i % | 19,81 % | 18,68 % | 20,19 % |
| Kjernekapitaldekning | 18,12 % | 16,95 % | 18,49 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,00 % | 16,83 % | 18,38 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,01 % | 7,44 % | 8,02 % |



ETNEDAL
SPAREBANK