

Delårsregnskap 31.03.2022



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

STYRETS DELÅRSRAPPORT

31. mars 2022

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt endte på MNOK 15 i 1. kvartal 2022. Dette er MNOK 12,6 lavere enn i 1. kvartal 2021. Resultatsvekkelsen skyldes i hovedsak økte kostnader på MNOK 8 i 1. kvartal 2022 sammenlignet med samme kvartal i 2021. Kostnadsøkningene kommer som en direkte konsekvens av saken som har ført til negativ medieomtale gjennom 4. kvartal i 2021 og 1. kvartal 2022.

RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter per 31. mars 2022 utgjør MNOK 54 (2,03 % av GFVK). Per 31. mars 2021 utgjorde netto rente- og kredittprovisjonsinntekter MNOK 49,6 (2,08 % av GFVK). Økningen i rentenetto målt i kroner kan tilskrives volumvekst og et noe høyere rentenivå.

NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter per 31. mars 2022 utgjør MNOK 10,8 (0,42 % av GFVK) som er en reduksjon på MNOK 10,1 sammenlignet med netto andre driftsinntekter per 31. mars 2021 da netto andre driftsinntekter utgjorde MNOK 20,9 (0,87 % av GFVK).

Banken har reduksjon i provisjonsinntekter fra lån formidlet til boligkreditselskaper MNOK 3,8 sammenlignet med samme periode i 2021. Det er også reduksjon i provisjonsinntekter knyttet til salg av forsikring og fondsplasseringer. Reduserte provisjonsinntekter etter overgangen fra Eika alliansen til Lokalbank er forventet. Det arbeides derfor målbevisst med å reetablere porteføljer i nye produktselskaper.

Porteføljen av rentebærende verdipapirer er nedskrevet med MNOK 3,3 i 1. kvartal 2022. Til sammenligning så inntektsførte banken en positiv verdiendring på porteføljen av rentebærende verdipapirer på MNOK 1,2 i 1. kvartal 2021.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader per 31. mars 2022 utgjør MNOK 42,6 (1,60 % av GFVK). Til sammenligning så utgjorde driftskostnadene MNOK 34,5 (1,44 % av GFVK) per 31. mars 2021.

Kostnadsøkningen utgjør MNOK 8 (23,3 %).

Kostnader knyttet til lønn og andre personalkostnader har økt med MNOK 0,9 per 30. mars 2022 sammenlignet med samme periode i 2021.

Av- og nedskrivninger er redusert med MNOK 2 sammenlignet med samme periode i 2021. Årsaken til reduksjonen i av- og nedskrivninger er avviklingen av avdelingen på Ås som er gjennomført i 1. kvartal 2021. Avviklingskostnadene er estimert til MNOK 2 og kostnadsført i 1. kvartal 2021.

Andre kostnader har økt med MNOK 9,2 sammenlignet med samme periode i fjor. Kostnadsøkningene er knyttet til gjennomført gransking av forhold omtalt i media, juridisk bistand knyttet til forhold avdekket i gransking, gjennomgang av rutiner og internkontroll i banken og bistand mediekommunikasjon.

Banken har i tillegg benyttet seg av innleid Risk Manager og innleid kompetanse på AHV-området, noe som har vært kostnadsdrivende, sammenlignet med tidligere perioder.

TAP

Banken har bokført netto tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 1,3 (0,05 % av GFVK) per 31. mars 2022. Til sammenligning hadde banken bokført netto inngang tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 0,6 (0,03 % av GFVK) per 31. mars 2021.

Tapskostnaden i 1. kvartal skyldes i sin helhet økte statistiske nedskrivninger på utlån i Steg 1 og 2 på grunn av endringer i forventninger i fremtiden.

Det er ikke gjort endringer i de skjønsmessige tilleggene til de statistiske nedskrivningene (COVID-19 avsetninger) i 1. kvartal 2022.

De skjønsmessige tilleggene utgjør ca. MNOK 4 per 31. mars 2022.

De skjønsmessige tilleggsnedskrivningene er basert på bankens eksponeringer mot de ulike sektorer og bransjer. Eksponeringer mot bedriftsmarkedet er klassifisert i skalaen lav, lav til middels, middels, middels høy og høy. Eksponeringer mot personmarkedet er klassifisert som lav. Se ellers utfyllende informasjon om dette i noter til delårsregnskapet.

Styret mener at bankens tilleggsavsetninger per 31. mars 2022 er tilstrekkelige.

AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER.

Banken har ikke postert verdiendringer på aksjer i 1. kvartal 2022, verken over ordinært resultat eller over utvidet resultat.

Banken hadde postert verdiendringer på porteføljen av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med til sammen MNOK 3,4 per 31. mars 2021.

BALANSE

FORVALTNINGSKAPITAL OG EGENKAPITAL.

Forvaltningskapitalen til Askim & Spydeberg Sparebank er MNOK 11.033 per 31. mars 2022, en økning på MNOK 817 (8 %) siste 12 mnd. Til sammenligning var 12 måneders veksten i forvaltningskapital MNOK 943 (10,1 %) per 31. mars 2021.

Forvaltningskapitalen er redusert med MNOK 27 (-0,2 %) så langt i 2022, mens forvaltningskapitalen økte med MNOK 423 (4,3 %) i 1. kvartal i 2021.

Bokført egenkapital er MNOK 1.484, inklusive fondsobligasjoner og udisponert overskudd, per 31. mars 2022.

UTLÅN TIL KUNDER

Brutto utlån til kunder på egen balanse utgjør MNOK 9.333 per 31. mars 2021, en økning på MNOK 863 (10,2 %) siste 12 måneder. Så langt i 2021 har brutto utlån til kunder på egen balanse økt med MNOK 233 (2,6 %).

Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på utlån til kunder utgjør MNOK 126,6 som er 1,36 % av brutto utlån per 31. mars 2022 mot MNOK 75,9 som var 0,9 % av brutto utlån til kunder per 31. mars 2021.

Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på garantier og ubenyttede kreditter utgjør MNOK 1,3 per 31. mars 2022.

Banken har en utlånsportefølje på MNOK 4.121 formidlet til Boligkreditselskaper (Eika Boligkreditt og Verd) per 31. mars 2022.

Til sammenligning hadde banken videreformidlet lån til Boligkreditselskaper på til sammen MNOK 3.996 per 31. mars 2021 og MNOK 4.160 per 31. desember 2021.

Økningen i lån formidlet til Boligkreditselskaper utgjør MNOK 125 (3,1 %) siste 12 måneder.

Så langt i 2022 har utlånsporteføljen i Boligkreditselskaper blitt redusert med MNOK 39 (-0,9 %).

Utlånsvekst per 31. mars 2022, inkl. lån formidlet til Boligkreditselskaper, er MNOK 988 (7,9 %) på 12 måneders basis og MNOK 193 (1,4 %) hittil i 2022.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 69,8 % lån til privatmarkedet og 30,2 % utlån til næringslivskunder. 30,6 % av bankens totale utlån er formidlet til Boligkreditselskaper.

Av bankens utlån til personmarkedet er 38,7 % formidlet til Boligkreditselskaper per 31. mars 2022.

Til sammenligning var 40 % av bankens utlån til personmarkedet formidlet til Boligkreditselskaper per 31. mars 2021.

Banken har over tid hatt et volum av brutto misligholdte- og tapsutsatte engasjement som er noe høyere enn normen for norske banker.

Volumet på både brutto misligholdte- og tapsutsatte engasjement har økt med MNOK 16 i de tre første månedene i 2022.

Oppfølging av misligholdte- og tapsutsatte engasjement har høy prioritet. Banken har intensivert oppfølging av engasjementer som har gått, eller er i ferd med å gå i mislighold. Misligholdte- og tapsutsatte engasjement løftes vekk fra opprinnelig saksbehandler og følges tett opp av avdeling for spesialengasjement. For de engasjementene der betalingsproblemene ikke er av midlertidig karakter vil engasjementet avvikles og pant realiseres, men dette er en prosess som er tidkrevende. Purrerutine er utkontraktert til eksternt inkassobyrå.

INNSKUDD.

Innskudd fra kunder utgjør MNOK 7.299 per 31. mars 2022, en økning på MNOK 293 (4,2 %) siste 12 mnd. Hittil i år har innskudd fra kunder blitt redusert med MNOK 32 (-0,4 %) per 31. mars 2022.

Banken har en innskuddsdekning på 78,2 % per 31. mars 2022.

Innskuddsdekningen var 80,1 % per 31. desember 2021 og 82,7 % per 31. mars 2021.

VERDIPAPIRER.

Sertifikater og obligasjoner pålydende MNOK 1.009 er bokført til virkelig verdi som er MNOK 1.017,5, inkl. opptjente ikke mottatte renter, per 31. mars 2022.

Aksjepostene i Brage Finans AS, Verd Boligkreditt AS og Frende Holding AS måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 31. mars 2022.

Banken eier ingen andre aksjer, andeler eller andre egenkapitalinstrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 31. mars 2022.

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Rapportert LCR per 31. mars 2022 er 137.

KAPITALDEKNING

Finanstilsynet vedtok i desember 2017 et bankspesifikt Pilar II krav for Askim & Spydeberg Sparebank på 2,3 %. Motsyklisk buffer ble redusert med 1,5 % til 1 % i mars 2020. Motsyklisk buffer vil øke med 0,5 % til 1,5 % fra 30. juni 2022, med nye 0,5 % til 2,0 % fra 31. desember 2022, for så å øke til 2,5 % fra 31. mars 2023.

Banken har på dette grunnlag et myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning på 13,3 %, kjernekapitaldekning på 14,8 % og ansvarlig kapitaldekning på 16,8 %.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 19,57 %, bankens kjernekapitaldekning er 21,06 % og bankens ansvarlige kapitaldekning er 23,05 % per 31. mars 2022.

Bankens delårsresultat er ikke tillagt bankens rene kjernekapital ved beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning eller kapitaldekning.

Banken beregner og rapporterer også kapitaldekningstall på konsolidert nivå.

Bankens relative andeler i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkritt AS og Brage Finans AS konsolideres inn når banken beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå.

Konsolidert ren kjernekapitaldekningen er 17,12 %, konsolidert kjernekapitaldekning er 18,64 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 20,63 % per 31. mars 2022.

FREMTIDSUTSIKTER

Banken har ikke registrert effekter som direkte kan relateres til langtidsvirkninger av COVID-19 pandemien, høye strøm- og drivstoffpriser, økninger i prisene på for eksempel byggevarer og andre varer og tjenester.

Det er god aktivitet i boligmarkedet i bankens markedsområde.

Den største risikoen banken er utsatt for er knyttet til et eventuelt fremtidig verdifall på næringseiendom og/eller boligeiendom. Banken forventer kun mindre tap knyttet til næringslivskunder og personmarked kunder så lenge eiendomsmarkedet er velfungerende med stabile priser.

I 2021, og så langt i 2022, har prisene på mange varer som elektrisitet, drivstoff, kunstgjødsel, matvarer og byggevarer spesielt, økt betydelig. Prisøkningene på byggevarer vil kunne skape både usikkerhet og lavere aktivitet i byggebransjen generelt. Utbyggingsprosjekter som er solgt til «fastpris» vil kunne få problemer med å kunne gjennomføres med økonomisk gevinst og nye prosjekter vil kunne bli vanskeligere å få solgt på grunn av at prisøkningene på byggevarer må veltes over på forbruker. Denne usikkerheten vil igjen kunne påvirke både bankens finansieringsvolum knyttet til bygge- og anleggsbransjen og utlån til kunder gjennom at det kommer færre nye prosjekter til markedet.

De første renteøkningene kom høsten 2021. Ny renteøkning kom i mars 2022 og det er forventet tre eller fire nye renteøkninger i 2022. Renteøkninger, kombinert med betydelige prisøkninger på strøm og drivstoff vil kunne legge en demper på både på gjeldsvekst og eiendomspriser.

Banken opplever sterk konkurranse på renten på utlån til kunder generelt, og boliglån spesielt. Det er derfor forventet at bankens rentenetto vil svekke seg noe i tiden fremover.
Et høyere rentenivå vil styrke bankens inntjening, forutsatt at renteøkningene ikke frembringer tap på utlån.

Askim & Spydeberg Sparebank har vært en del av Eika Alliansen frem til 31. desember 2021.
Med virkning fra 1. januar 2022 er Askim & Spydeberg Sparebank en del av LOKALBANK alliansen.
I forbindelse med overgangen til ny allianse ble flere av bankens produktleverandører byttet ut. For Askim & Spydeberg Sparebank betyr det at banken nå starter på nytt med å bygge nye porteføljer, noe banken er godt i gang med. Banken vil for en periode ha noe lavere provisjonsinntekter. De nye produktselskapene er:

- Verd Boligkreditt
- Frende Forsikring
- Brage Finans
- Norne Securities
- Nordea Liv

Askim, 31. mars 2022 / 9. mai 2022

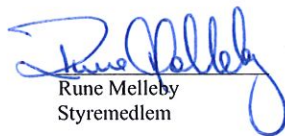

Øyvind Hurlen
Styrets leder



Martha Mjølnerød
Styrets nestleder



Bente Lind
Styremedlem


Bente Hedum
Styremedlem


Per Kristian Slai
Styremedlem


Rune Melleby
Styremedlem


Gry Anette Moen
Ansattes representant


Ole-Kristian Baggetorp
Ansattes representant


Carl Espen Halvorsen
Konstituert Adm. Banksjef

Askim & Spydeberg Sparebank

Resultatregnskap - konsern

	Note	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		30 952	23 767	110 204
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		44 147	39 841	157 564
Rentekostnader og lignende kostnader		21 065	14 013	59 316
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54 034	49 595	208 452
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 028	20 411	84 206
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 565	1 269	5 613
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		78	553	19 643
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2 956	1 412	-4 648
Andre driftsinntekter		2 042	1 569	8 180
Netto andre driftsinntekter		12 627	22 676	101 768
Lønn og andre personalkostnader		16 044	15 071	61 084
Andre driftskostnader		26 805	17 572	74 024
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 315	3 331	218
Sum driftskostnader		44 164	35 974	135 327
Resultat før tap		22 497	36 297	174 893
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1 300	-606	45 687
Resultat før skatt		21 197	36 903	129 206
Skattekostnad		6 088	9 001	27 440
Resultat av ordinær drift etter skatt		15 109	27 902	101 766
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-2 243
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	3 385	8 428
Skatt		0	0	561
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	3 385	6 746
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	321
Skatt		0	0	-80
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	241
Totalresultat		15 109	31 287	108 753
Resultat per egenkapitalbevis		2,02	3,66	12,99
<i>Resultat etter skatt</i>				
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		15 051	27 939	101 410
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		58	-34	356
<i>Totalresultat</i>				
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		15 051	31 321	108 397
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		58	-34	356

Askim & Spydeberg Sparebank

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		10 454	12 522	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		390 632	485 441	540 488
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		6 620 529	6 113 301	6 555 221
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2 589 212	2 282 502	2 422 210
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1 017 514	867 558	1 020 257
Finansielle derivater		6 384	129	221
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	329 856	388 388	435 819
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	5 348	4 245	5 348
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	
Varige driftsmidler		48 363	50 882	49 679
Andre eiendeler		20 102	17 342	23 848
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251	251	251
Sum eiendeler		11 038 645	10 222 561	11 064 147

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		18 489	8 487	9 252
Innskudd fra kunder		7 297 167	7 003 905	7 328 441
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2 004 298	1 552 737	2 024 324
Finansielle derivater		659	5 111	767
Annen gjeld		69 409	72 393	33 316
Pensjonsforpliktelser		18 580	15 418	18 580
Forpliktelser ved skatt		15 998	27 616	28 468
Andre avsetninger		4 042	5 188	4 740
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120 499	110 296	120 434
Sum gjeld		9 549 141	8 801 150	9 568 321
Innskutt egenkapital		654 147	654 147	654 147
Opptjent egenkapital		730 247	645 977	751 680
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		15 109	31 287	0
Sum egenkapital		1 489 504	1 421 411	1 495 827
Sum gjeld og egenkapital		11 038 645	10 222 561	11 064 147

Askim & Spydeberg Sparebank

Resultatregnskap - morbank

	Note	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		30 957	23 767	110 224
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		44 147	39 846	157 564
Rentekostnader og lignende kostnader		21 065	14 013	59 371
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54 039	49 600	208 417
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 028	20 411	84 206
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 565	1 269	5 613
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		78	63	18 545
Netto verdiendring og gevinst/ tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2 956	1 412	-4 648
Andre driftsinntekter		222	254	1 018
Netto andre driftsinntekter		10 807	20 871	93 507
Lønn og andre personalkostnader		14 861	14 002	56 696
Andre driftskostnader		26 391	17 203	72 527
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 315	3 308	150
Sum driftskostnader		42 568	34 513	129 373
Resultat før tap		22 278	35 958	172 551
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1 300	-606	45 687
Resultat før skatt		20 978	36 564	126 864
Skattekostnad		6 038	9 029	27 176
Resultat av ordinær drift etter skatt		14 940	27 536	99 688
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-2 243
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	0	3 385	8 428
Skatt		0	0	561
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	3 385	6 746
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	321
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt		0	0	-80
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	241
Totalresultat		14 940	30 921	106 675
Resultat per egenkapitalbevis		2,01	3,61	12,76

Askim & Spydeberg Sparebank

Balanse - Eiendeler - morbank

Tall i tusen kroner	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		10 454	12 522	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		390 632	485 441	540 488
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 6	6 620 529	6 113 301	6 555 221
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2 586 086	2 281 102	2 420 825
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1 017 514	867 558	1 020 257
Finansielle derivater		6 384	129	221
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	329 856	388 388	435 819
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3,4	837	838	837
Eierinteresser i konsernselskaper		1 516	1 516	1 516
Varige driftsmidler		48 363	50 882	49 679
Andre eiendeler		20 597	17 298	23 838
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251	251	251
Sum eiendeler		11 033 019	10 219 225	11 059 756

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Tall i tusen kroner		31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		18 489	8 487	9 252
Innskudd fra kunder		7 299 160	7 006 395	7 331 674
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2 004 298	1 552 738	2 024 324
Finansielle derivater		659	5 111	767
Annen gjeld		67 590	70 699	31 364
Pensjonsforpliktelser		18 580	15 418	18 580
Forpliktelser ved skatt		15 777	27 434	28 204
Andre avsetninger		4 042	5 187	4 740
Ansvarlig lånekapital	Note 10	120 499	110 296	120 434
Sum gjeld		9 549 094	8 801 766	9 569 339
Innskutt egenkapital		654 047	654 047	654 047
Opptjent egenkapital		724 937	642 491	746 371
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		14 940	30 920	0
Sum egenkapital		1 483 925	1 417 458	1 490 418
Sum gjeld og egenkapital		11 033 019	10 219 225	11 059 756

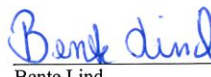
Askim, 9. mai 2022



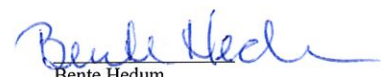
Øyvind Hurlen
Styrets leder



Martha Mjølnerød
Styrets nestleder



Bente Lind
Styremedlem



Bente Hedum
Styremedlem



Per Kristian Stai
Styremedlem



Rune Melleby
Styremedlem



Gry Anette Moen
Ansattes representant



Ole-Kristian Baggetorp
Ansattes representant

Carl Espen Halvorsen
Konstituert Adm. Banksjef

Askim & Spydeberg Sparebank 1. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING - Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	630 136	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	5 310	1 495 827
Resultat etter skatt							15 109	15 109
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							0	0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	15 109	15 109
Utbetalt utbytte					-18 901			-18 901
Utbetalt gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 032	-1 032
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94 364	94 364	0
Egenkapital 31.03.2022	630 136	24 011	90 000	191 077	425 532	14 997	113 751	1 489 504
Egenkapital 31.12.2020	630 136	24 011	90 000	180 099	402 428	100 102	3 587	1 430 363
Resultat etter skatt							27 902	27 902
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							3 385	3 385
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	31 287	31 287
Utbetalt utbytte					-37 802			-37 802
Utbetalt gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-936	-936
Egenkapital 31.03.2021	630 136	24 011	90 000	178 599	364 626	100 102	33 938	1 421 411

Askim & Spydeberg Sparebank 1. kvartal

EGENKAPITALOPPSTILLING - Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybrid kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	630 036	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	0	1 490 418
Resultat etter skatt							14 940	14 940
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							0	0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	14 940	14 940
Utbetalt utbytte					-18 901			-18 901
Utbetaling av gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-1 032	-1 032
Andre egenkapitaltransaksjoner						-94 364	94 364	0
Egenkapital 31.03.2022	630 036	24 011	90 000	191 077	425 532	14 997	108 272	1 483 925
Egenkapital 31.12.2020	630 036	24 011	90 000	180 100	402 527	100 102	0	1 426 776
Resultat etter skatt							27 535	27 535
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							3 385	3 385
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	30 920	30 920
Utbetalt utbytte					-37 802			-37 802
Utbetaling av gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital							-936	-936
Egenkapital 31.03.2021	630 036	24 011	90 000	178 600	364 725	100 102	29 984	1 417 458

Nøkkeltall

(beregnet pr. år der ikke annet er spesifisert)

	31.03.2022	31.03.2022	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av GFVK	2,03 %	2,08 %	1,98 %
Netto andre driftsinntekter i % av GFVK (inkl. verdiendringer)	0,41 %	0,87 %	0,89 %
Andre driftskostnader i % av GFVK	1,60 %	1,44 %	1,23 %
Resultat før tap i % av GFVK	0,84 %	1,50 %	1,64 %
Resultat etter tap i % av GFVK	0,79 %	1,53 %	1,20 %
Totalresultat i % av GFVK	0,56 %	1,29 %	1,01 %
Egenkapitalavkastning - annualisert (beregnet av ordinært resultat)	4,28 %	9,28 %	7,79 %
Kostnader i % av inntekter (eks. verdiendringer)	62,78 %	50,00 %	42,20 %
Nedskrivninger Steg 3, i % av brutto utlån	1,12 %	0,61 %	1,15 %
ECL nedskrivninger, Steg 1 og Steg 2, i % av brutto utlån	0,24 %	0,29 %	0,22 %
Netto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	1,35 %	1,02 %	1,24 %
Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,23 %	0,66 %	0,20 %
Innskuddsdekning i % av brutto utlån ved periodens utgang	78,21 %	82,70 %	80,56 %
Liquidity Coverage Ratio LCR	137	164	180
Net Stable Funding Ratio NSFR	116	114	115
"Ren" kjernekapitaldekning *	19,57 %	18,41 %	18,24 %
Kjernekapitaldekning *	21,06 %	20,02 %	19,76 %
Kapitaldekning *	23,05 %	21,97 %	21,79 %
Uvektet kjernekapitalandel i % *	11,24 %	10,76 %	10,36 %
"Ren" kjernekapitaldekning - konsolidert *	17,12 %	17,26 %	16,95 %
Kjernekapitaldekning - konsolidert *	18,64 %	19,87 %	18,48 %
Kapitaldekning - konsolidert *	20,63 %	20,84 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert *	8,66 %	8,85 %	8,45 %

* Bankens delårsresultat er ikke tillagt bankens rene kjernekapital ved beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, kapitaldekning eller uvektet kjernekapitalandel per 31.03.2022 eller 31.03.2021.

Noter til kvartalsregnskapet pr. 31.03.2022

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet for 1. kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket.

En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2021.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle tall er oppgitt i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

Note 2 Regnskapsprinsipper, bruk av estimater og IFRS 16 leiekontrakter

Fra 1. januar 2020 utarbeider banken delårsregnskap og årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskrift om årsregnskaps for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ("forskriften"), i tråd med §1-4. 1. ledd b) i forskriften.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å inntektsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Kritiske estimater og vurderinger vedr. 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.

Misligholdsdefinisjon

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Nedskrivninger på utlån – Steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal.

Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelse som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

Prosessen med individuelle vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger på utlån - steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet i Steg 3, 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. Se note 2 i årsrapport for 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2. Estimatusikkerhet knyttet til de mere langvarige økonomiske konsekvensene av COVID 19-epidemien gjør at det, etter bankens vurdering, er nødvendig å benytte en noe mere skjønsmessig og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet nedskrivninger i 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).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har vurdert og knyttet følgende bransjer til de 5 ulike gradene av risiko:

Fordelingen gjelder kun de bransjene der banken har en vesentlig eksponering pr. 31. mars 2022 og vil kunne endres når konsekvensene av COVID-19 epidemien blir mere objektive og materialiserer seg.

1. Lav risiko:

Jord- og skogbruk, industriell produksjon av mat og drikke, varehandel – mat/drikke/apotek, helse- og sosialtjenester

2. Lav til medium risiko:

Ingen

3. Medium risiko:

Bergverk – grus og sand, bygge og anleggsvirksomhet, reparasjon av motorvogn – deler og drivstoff, varetransport og næringseiendom

4. Medium til høy risiko:

Varehandel, unntatt mat/drikke/apotek, omsetning av motorvogner og øvrige tjenesteytende næringer

5. Høy risiko:

Overnatting- og serveringsvirksomheter, kulturell virksomhet, frisør, helsestudio, underholdning 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. Banken har foretatt enkelte individuelle justeringer i tilleggsavsetningene på noen av de største engasjementene. De beregnede og individuelt justerte nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med MNOK 3,9. Tilleggsavsetningen er uendret i 1. kvartal 2022.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidige tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad.

Boligmarkedet er svært velfungerende i bankens markedsområde. Boliglånsrentene er lave, og sparingeraten til husholdningene generelt er høy.

Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-situasjonen, for eksempel for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 pga. COVID 19-situasjonen for utlån til personmarkedet per 31.03.2022.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 8.

IFRS 16 - Leiekontrakter

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil så både leietager og utleier.

IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler, noe som er en vesentlig endring fra tidligere prinsipper.

For utleier viderefører IFRS 16, i all hovedsak, tidligere benyttede prinsipper.

Askim & Spydeberg Sparebank innregnet en forpliktelse til å betale leie (leieforpliktelse) og en eiendel som representerer bruksretten til den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksretteeiendel).

I resultatregnskapet er avskrivning av bruksretteeiendelen regnskapsført separat fra renten på leieforpliktelsen.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)
- Unnlate å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Ved implementeringen benyttes ingen omarbeiding av sammenligningstall
- Metode for måling og innregning

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorer. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler i årsregnskapet for 2021.

Øvrige opplysninger

Delårsregnskapet pr. 31.03.2022 er ikke revidert.

Alle tall i hele tusen.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskap følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden er benyttet. Dersom summen av vederlaget, balanseført beløp av minoritetsinteresser og virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet av tidligere eierinteresser overstiger virkelig verdi av identifiserbare nettoeiendeler i det oppkjøpte selskapet, balanseføres differansen som goodwill.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Oversikt over tilknyttede selskaper finnes i note 3. Tilknyttede selskaper vurderes til egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I selskapsregnskapet vurderes tilknyttede selskaper til kostmetoden.

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Eierinteresser i datterselskap (konsoliderte)

Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	31.03.2022	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Ski	100	100	66 %	2 407	170	1 516

Eierinteresser i tilknyttede selskap

Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	31.03.2022	Bokført verdi
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	Askim	600	6000	48 %	11 152	-	837

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	128 958	63 655	109 363
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	84 608	57 788	89 667
Nedskrivninger i steg 3	-87 533	-35 072	-86 516
Netto misligholdte engasjementer	126 033	86 371	112 514

Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12 881	34 256	9 642
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	25 004	38 253	26 469
Nedskrivninger i steg 3	-16 715	-16 560	-18 243
Netto andre kredittforringede engasjement	21 170	55 949	17 868

Note 6 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Konsern			Morbank		
31.12.21	31.03.21	31.03.22	31.03.22	31.03.21	31.12.21
318 373	274 538	291 853	Landbruk	291 853	318 373
100 600	110 819	123 001	Industri	123 001	100 600
492 106	439 099	559 020	Bygg og anlegg	559 020	492 106
270 365	311 955	276 078	Handel, transport, tjenester	276 078	270 365
1 218 881	1 253 370	1 276 107	Eiendomsdrift	1 276 107	1 218 881
263 310	91 989	293 912	Annen næring	293 912	263 310
2 663 635	2 481 770	2 819 971	Sum næring	2 819 971	2 663 635
6 438 228	5 989 904	6 516 366	Personkunder	6 513 240	6 436 843
9 101 863	8 471 674	9 336 337	Brutto utlån	9 333 211	9 100 478
-5 074	-5 859	-5 522	Steg 1 nedskrivninger	-5 522	-5 074
-14 599	-18 381	-16 827	Steg 2 nedskrivninger	-16 827	-14 599
-104 759	-51 632	-104 247	Steg 3 nedskrivninger	-104 247	-104 759
8 977 431	8 395 802	9 209 741	Netto utlån til kunder	9 206 615	8 976 046
4 160 406	3 995 746	4 120 657	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4 120 657	4 160 406
13 137 837	12 391 548	13 330 398	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13 327 272	13 136 452

Note 7 Nedskrivninger og tap

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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	2 598	3 993	42 885	49 475
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	210	-1 043	0	-833
Overføringer til steg 2	-273	1 603	0	1 330
Overføringer til steg 3	-1	-347	599	251
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	284	9	671	964
Utlån som er fraregnet i perioden	-134	-147	-1 169	-1 451
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	142	2 859	3 008
Andre justeringer	342	46	-3 000	-2 613
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	3 032	4 256	42 845	50 132

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	5 378 245	878 091	119 006	6 375 341
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	257 301	-257 301	0	0
Overføringer til steg 2	-520 632	520 632	0	0
Overføringer til steg 3	-114	-23 824	23 938	0
Nye utlån utbetalt	704 116	8 089	0	712 205
Utlån som er fraregnet i perioden	-523 265	-48 894	-2 167	-574 327
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	5 295 651	1 076 792	140 777	6 513 220

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	2 476	10 606	61 874	74 957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	399	-1 655	-562	-1 817
Overføringer til steg 2	-711	4 020	0	3 308
Overføringer til steg 3	0	-4	62	58
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	353	52	1 526	1 931
Utlån som er fraregnet i perioden	-103	-387	-1 294	-1 784
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	22	-1 165	2 794	1 651
Andre justeringer	55	1 105	-3 000	-1 840
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	2 491	12 571	61 402	76 464

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	1 997 541	392 104	116 136	2 505 781
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	173 932	-166 951	-6 981	0
Overføringer til steg 2	-274 644	274 644	0	0
Overføringer til steg 3	0	-106	106	0
Nye utlån utbetalt	104 957	2 119	314	107 389
Utlån som er fraregnet i perioden	216 449	-9 663	34	206 820
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2 218 235	492 147	109 608	2 819 991

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	519	1 040	5	1 564
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	346	-885	0	-539
Overføringer til steg 2	-27	56	0	29
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	42	19	0	61
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-172	-84	0	-255
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	-3	0	-29
Andre justeringer	8	1	462	471
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	691	145	467	1 303

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	811 295	166 499	1 186	978 981
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	109 005	-109 005	0	0
Overføringer til steg 2	-36 303	36 303	-12	-12
Overføringer til steg 3	0	-12	-12	-24
Nye/ endrede ubenyttede kreditter og garantier	88 040	238	0	88 279
Engasjement som er fraregnet i perioden	-272 423	-21 187	-101	-293 711
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	699 615	72 836	1 061	773 512

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-50	-105	53 022
Endring i perioden i steg 3 på garantier			4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 953	-281	-4 111
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		205	205
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-59	-20	-1 827
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-544	-405	-1 606
Tapskostnader i perioden	1 300	-606	45 687

Note 8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33 780	28 400	-8 141	54 039	31 834	22 844	-5 078	49 600
Utbytte/ resultat andel tilkn. selskap			78	78			63	63
Netto provisjonsinntekter			13 463	13 463			19 142	19 142
Inntekter verdipapirer			-2 956	-2 956			1 411	1 411
Andre inntekter			222	222			254	254
Sum andre driftsinntekter	0	0	10 807	10 807	0	0	20 870	20 870
Lønn og andre personalkostnader			14 861	14 861			14 002	14 002
Avskrivinger på driftsmidler			1 315	1 315			3 308	3 308
Andre driftskostnader			26 391	26 391			17 204	17 204
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	42 567	42 567	0	0	34 514	34 514
Tap på utlån	690	610	0	1 300	-27	-579	0	-606
Gevinst aksjer			0	0				0
Driftsresultat før skatt	33 090	27 790	-39 901	20 978	31 861	23 423	-18 722	36 563
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	6 513 220	2 819 992		9 333 212	5 988 505	2 481 770		8 470 275
Innskudd fra kunder	4 778 963	2 520 197		7 299 160	4 592 129	2 414 266		7 006 395

RESULTAT	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	131 148	94 817	-17 548	208 418
Utbytte/ resultat andel tilkn. selskap			18 545	18 545
Netto provisjonsinntekter			78 593	78 593
Inntekter verdipapirer			-4 648	-4 648
Andre inntekter			1 018	1 018
Sum andre driftsinntekter	0	0	93 507	93 507
Lønn og andre personalkostnader			56 696	56 696
Avskrivinger på driftsmidler			150	150
Andre driftskostnader			72 527	72 527
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	129 373	129 374
Tap på utlån	26 834	18 854	0	45 687
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	104 314	75 964	-53 414	126 864
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	6 436 843	2 663 635		9 100 478
Innskudd fra kunder	4 789 278	2 542 396		7 331 674

Note 9 Verdipapirer

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

- Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- 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, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapene.

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 017 514		1 017 514
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			70 584	70 584
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			259 272	259 272
Sum	-	1 017 514	329 856	1 347 370

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	397 071	38 748
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio)	(75)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering	100	31 836
Salg	(137 824)	
Utgående balanse	259 272	70 584

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		867 558		867 558
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			388 388	388 388
Sum	-	867 558	388 388	1 255 946

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	385 133	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio)	(130)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3 385	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	388 388	-

Note 10 Verdipapirgjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.

Underkurs periodiseres over lånenes løpetid.

Lånene har flytende rente. Oppgitt margin er over 3 mnd NIBOR og fast i hele løpetiden.

Lånene løper uten avdrag frem til forfall. Det er ikke knyttet put eller call til lånene.

Det er heller ikke knyttet andre «covenants» til lånene.

Lånetype/ ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825011	07.06.2018	15.09.2021	200 000		200 000		3 mnd. NIBOR + 58,5 bp
NO0010815970	09.02.2018	09.02.2022	150 000		150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 65 bp
NO0010804180	31.08.2017	31.08.2022	150 000	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 73 bp
NO0010849094	03.04.2019	03.04.2023	200 000	150 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
NO0010860802	16.08.2019	16.08.2023	200 000	200 000	150 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
NO0010955230	18.03.2021	18.03.2024	200 000	200 000	100 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
NO0010869787	04.12.2019	04.12.2024	300 000	300 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NO0011073199	16.08.2021	16.05.2025	250 000	250 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
NO0010901135	27.10.2020	27.10.2025	200 000	200 000	200 000	250 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NO0010934797	18.02.2021	18.05.2026	250 000	250 000		250 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0011114373	01.10.2021	01.10.2026	300 000	300 000		300 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0010815970 - egenbeh.						-80 000	
Over/ underkurs				872	626	623	
Påløpte renter				3 426	2 112	3 701	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 004 298	1 552 738	2 024 324	

Annen ansvarlig kapital

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for ansvarlig kapital/lånekapital.

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 16. april 2026, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Lånetype/ ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010755696	03.06.2016	03.06.2026	60 000		60 000		3 mnd. NIBOR + 310 bp
NO0010837156	23.11.2018	23.11.2028	50 000	50 000	50 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
NO0010976301	16.04.2021	16.04.2031	70 000	70 000		70 000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
Påløpte renter				499	296	434	
Sum ansvarlig lånekapital				120 499	110 296	120 434	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	2 024 324	100 000	-120 000	-26	2 004 298
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 024 324	100 000	-120 000	-26	2 004 298
Ansvarlige lån	120 434	0	0	65	120 499
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	120 434	0	0	65	120 499

Note 11 Kapitaldekning

Krav til kapitaldekning er den ansvarlige kapital minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Hertil har banken selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehov, hvilken bygger på bankens risikoprofil.

Ansvarlig kapital og kapitaldekning - morbank

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011	24 011
Sparebankens fond	191 077	177 663	191 077
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	425 532	364 726	425 532
Fond for urealiserte gevinster	14 997	100 102	109 361
Annen egenkapital	93 332		
Sum egenkapital	1 378 985	1 296 538	1 380 017
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-8 015	-7 430	-8 057
Fradrag i ren kjernekapital	-176 313	-241 415	-281 967
Andre poster vedr. ren kjernekapital	-12 766	-14 183	-12 766
Ren kjernekapital	1 181 891	1 033 510	1 077 226
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	90 000
Sum kjernekapital	1 271 891	1 123 510	1 167 226
Ansvarlig lånekapital	120 000	110 000	120 000
Sum tilleggskapital	120 000	110 000	120 000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	1 391 891	1 233 510	1 287 226
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	58 342	43 195	58 541
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	37 648	51 384	35 379
Foretak	808 752	549 864	737 056
Massemarked	381 627	340 548	525 787
Pantsikkerhet eiendom	3 384 542	2 932 037	3 164 782
Forfalte engasjementer	162 228	165 032	147 645
Høyrisiko engasjementer	302 307	683 375	299 836
Obligasjoner med fortrinnsrett	42 115	31 547	42 186
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	64 343	83 289	94 379
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	144 325	136 334	149 535
Øvrige engasjementer	99 304	92 302	103 048
CVA-tillegg	6 605	2 207	2 775
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 492 138	5 111 114	5 360 949
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	545 894	501 716	545 894
Beregningsgrunnlag	6 038 032	5 612 830	5 906 843
Kapitaldekning i %	23,05 %	21,98 %	21,79 %
Kjernekapitaldekning	21,06 %	20,02 %	19,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,57 %	18,41 %	18,24 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,24 %	10,76 %	10,36 %

Ansvarlig kapital og kapitaldekning – konsolidert inkludert andel samarbeidende gruppe

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	630 136	630 036	630 036
Overkursfond	26 372	27 380	26 372
Opptjent egenkapital	165 410	174 092	191 077
Utevningsfond	425 532	364 726	425 532
Fond for urealiserte gevinster	14 997	101 970	109 361
Annen egenkapital	113 751		
Sum egenkapital	1 376 198	1 298 204	1 382 378
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-8 900	-7 165	-8 950
Immaterielle eiendeler	-429	-563	-903
Fradrag i ren kjernekapital	0	-6 095	-6 526
Andre poster vedr. ren kjernekapital	-12 766	-14 330	-12 976
Ren kjernekapital	1 354 103	1 270 051	1 353 023
Fondsobligasjoner	119 870	118 152	121 769
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 473 973	1 388 203	1 474 792
Ansvarlig lånekapital	157 873	145 470	160 229
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	157 873	145 470	160 229
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	1 631 846	1 533 673	1 635 021
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	24	0	47
Lokal regional myndighet	112 561	96 213	107 699
Offentlig eide foretak	3	0	4
Institusjoner	96 311	145 116	115 945
Foretak	869 587	553 579	814 804
Massemarked	434 000	386 166	622 063
Pantsikkerhet eiendom	4 997 143	4 310 661	4 752 930
Forfalte engasjementer	165 154	167 761	151 874
Høyrisiko engasjementer	302 307	683 375	299 836
Obligasjoner med fortrinnsrett	74 458	67 603	78 060
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	64 343	83 289	94 379
Andeler verdipapirfond	43	2 195	2 259
Egenkapitalposisjoner	44 578	130 466	142 883
Øvrige engasjementer	103 081	107 508	113 241
CVA-tillegg	75 623	82 889	93 795
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7 339 216	6 816 821	7 389 819
Tilleggsberegningsgrunnlag relatert til faste kostnader	0	6 012	5 810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	569 258	535 761	586 083
Beregningsgrunnlag	7 908 474	7 358 594	7 981 712
Kapitaldekning i %	20,63 %	20,84 %	20,48 %
Kjernekapitaldekning	18,64 %	18,87 %	18,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,12 %	17,26 %	16,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,66 %	8,85 %	8,45 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Per 31.03.2022 har banken eierandeler på 4,57 % i Eika Boligkreditt AS, 3,37 % i Verd Boligkreditt AS, og 0,79 % i Brage Finans AS.

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. (ISIN kode er NO0010832108)

Eierandelsbrøk per 31.03.2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011
Utevningsfond	425 532	444 433
Sum eierandelskapital (A)	1 079 579	1 098 480
Sparebankens fond	191 077	192 577
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	191 077	192 577
Fond for urealiserte gevinster	14 996	109 361
Fondsobligasjon	90 000	90 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen egenkapital	93 332	
Udisponert resultat	14 940	
Sum egenkapital	1 483 924	1 490 418
Eierandelsbrøk A/(A+B)	84,96 %	85,08 %

20 største egenkapitalbevisiere

31.03.2022			31.03.2021		
Navn	Beholdning	Eierandel	Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3 740 352	59,37 %	Sparebankstiftelsen Askim	3 740 352	59,37 %
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1 787 806	28,38 %	Sparebankstiftelsen Spydeberg	1 787 806	28,38 %
Peca Eiendom AS	142 396	2,26 %	Peca Eiendom AS	142 396	2,26 %
Asbjørg Kristine Langberg	80 758	1,28 %	Asbjørg Kristine Langberg	80 758	1,28 %
TTC Invest AS	70 037	1,11 %	Casi Finans AS	58 668	0,93 %
Casi Finans AS	58 668	0,93 %	Jacel Invest AS	58 668	0,93 %
Jacel Invest AS	58 668	0,93 %	TTC Invest AS	45 980	0,73 %
Supreme Invest AS	38 993	0,62 %	Supreme Invest AS	38 993	0,62 %
Mons Johannes Onstad	24 609	0,39 %	Mons Johannes Onstad	24 609	0,39 %
AE Gruppen AS	15 542	0,25 %	AE Gruppen AS	15 542	0,25 %
Dynatec Group AS	15 542	0,25 %	Dynatec Group AS	15 542	0,25 %
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14 921	0,24 %	Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse	14 921	0,24 %
ABM Holdingselskap AS	11 789	0,19 %	John Haugen AS	12 436	0,20 %
Tako Invest AS	9 538	0,15 %	Brødrene Enger Eiendom AS	10 876	0,17 %
Jan Morten Fossen	8 709	0,14 %	Tako-Invest AS	9 538	0,15 %
Brænds Økonomi AS	6 160	0,10 %	Jan Morten Fossen	8 709	0,14 %
Ragnhild Hagen	6 142	0,10 %	ABM Holdingselskap AS	6 639	0,11 %
Kikamo AS	5 534	0,09 %	Nordskaug Invest AS	6 639	0,11 %
Hans Richard Huse	4 962	0,08 %	Ragnhild Hagen	6 142	0,10 %
Nyco Holding AS	4 568	0,07 %	Brænds Økonomi AS	5 410	0,09 %
Sum 20 største	6 105 694	96,91 %	Sum 20 største	6 090 624	96,67 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	194 664	3,09 %	Øvrige egenkapitalbevisiere	209 734	3,33 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %	Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

Note 13 Hendelser etter balansedagen

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