

Delårsrapport Aasen Sparebank

1. kvartal 2022



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

INNHALDSFORTEGNELSE

Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2022	3
Styrets beretning for 1. kvartal 2022	4
Generelt	4
1. kvartal 2022	4
Resultat	4
Balanse	5
Risikoforhold og kapitaldekning	6
Organisasjon	7
Samfunnsansvar og bærekraft	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	7
Regnskap	9
Resultat	9
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Nøkkeltall	10
Noteopplysninger	11
Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater	11
Note 2 – Datterselskap	12
Note 3 – Kredittforringede lån	12
Note 4 – Fordeling utlån kunder	13
Note 5 – Nedskrivninger	14
Note 6 – Segment	16
Note 7 – Verdipapirer	17
Note 8 – Verdipapirgjeld	18
Note 9 – Kapitaldekning	19
Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk	20
Note 11 – 20 største egenkapitalbevisiere	21
Note 12 – Hendelser etter balansedagen	22

Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2022

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

6,2 mill

Resultat etter skatt

Banken har et resultat etter skatt på 6,2 (8,3) millioner kroner pr 1. kvartal 2022

4,5 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 4,5% (6,8%) pr 1. kvartal 2022

58,4 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks ekskl. verdipapirer er 58,4 (61,8)% pr 1. kvartal 2022

6,4 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 har banken en forretningskapital på 6,4 mrd (5,6) mrd

13,8 %

Utlånsvekst 12 mnd

Banken har pr 1. kvartal 2022 en utlånsvekst inkl. utlån boligkreditt siste 12 mnd på 13,8 (6,0)%

17,0 %

Ren kjernekapitaldekning konsolidert

Pr 1. kvartal 2022 har banken en ren kjernekapitaldekning konsolidert på 17,0 (17,2)%

Styrets beretning for 1. kvartal 2022

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

Generelt

Aasen Sparebank er lokalbanken på Innherred. Bankens kundeløfte er å være lokalbanken i gode og andre dager, tilgjengelig for kundene.

1. kvartal 2022

Aasen Sparebank lykkes med god vekst i årets første kvartal. Rentenivået er stigende i lys av Norges Bank sine rentehevinger, men som følge av at 3M Nibor har økt vesentlig i første kvartal, gir det en førtidig effekt i form av økte rentekostnader. Bankens varslingsplikt for renteøkning på utlån medfører at banken får økte rentekostnader i en periode før banken får økte renteinntekter. Dette påvirker rentenettoen og marginen negativt. Banken er i en oppbyggingsfase med tanke på plasserings- og forsikringsporteføljene som banken måtte gi fra seg i forbindelse med overgangen til nye produktleverandører. Dette gir utslag i reduserte andre driftsinntekter i 1. kvartal 2022. Banken er i rute med tanke på oppbyggingen av porteføljene og det forventes at provisjonsinntektene øker i takt med porteføljeoppbyggingen fremover. Usikkerheten i forbindelse med krigen i Ukraina samt makroforhold som fortsatt pandemifølger og stigende inflasjon, medfører en verdinedgang på bankens verdipapirportefølje 1. kvartal 2022. Bankens tapskostnad i 1. kvartal 2022 skyldes hovedsakelig avsetninger til tap i modellen knyttet til steg 2.

Resultat

Bankens resultat etter skatt pr 1. kvartal 2022 er på 6,2 MNOK, som er en reduksjon på 2,1 MNOK fra et resultat på 8,3 MNOK på samme tid i fjor. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er på 10,3 MNOK (10,8 MNOK). Endringen i resultat etter skatt sammenlignet med foregående år er i hovedsak knyttet til reduserte provisjonsinntekter, verdinedgang på verdipapirportefølje i tillegg til økte avsetninger til tap. Bankens rentenetto er i 1. kvartal 2022 styrket ift. samme tid i fjor som følge av sterk utlånsvekst.

Resultat etter skatt pr 1. kvartal 2022 gir en egenkapitalavkastning for banken på 4,5%.

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter er på 23,1 MNOK pr 1. kvartal 2022 (20,1 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 1,97 (2,02) %. Bankens rentemargin var fallende gjennom 2021 i lys av lavere marginer og lavt rentenivå. Bankens rentemargin forventes styrket gjennom 2022.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter pr 1. kvartal er 4,5 MNOK (6,0 MNOK), som er en nedgang på 24 % ift. samme periode i 2021. Reduksjonen relaterer seg hovedsakelig til reduserte provisjoner fra forsikring samt lavere provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak. Bankens provisjonsinntekter er todelt, med provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc).

Verdipapirer

Verdiendring og utbytte fra aksje- og verdipapirporteføljen er negativ med 1,4 MNOK pr 1. kvartal 2022 (positiv med 0,7 MNOK pr 1. kvartal 2021). Endringen skyldes usikkerheten og konsekvensene av krigen i Ukraina som brøt ut i 1. kvartal med tilhørende spreadutgang og verdinedgang på verdipapirer.

Lønn og andre driftskostnader

Per 1. kvartal er driftskostnadene 16,2 MNOK (16,1 MNOK). Banken har økte personalkostnader, men har en reduksjon i andre driftskostnader. Kostnader i prosent av inntekter(K/I) eks. verdipapirer på 58,4% er lavere enn på samme tid i fjor (61,8%). K/I inkl. verdipapirer svekkes som følge av verdinedgang på verdipapirporteføljen. K/I inkl. verdipapirer er på 61,1% (59,9%).

Tapsføringer, mislighold og nedskrivninger på utlån

Tapsavsetninger pr 1. kvartal 2021 viser økte avsetninger til tap på 1,5 MNOK som gir tilsvarende tapskostnad i resultatet.

Tilleggsavsetningene tilsvarende 8,7 MNOK er ikke endret i løpet av kvartalet.

Banken overvåker kredittrisikoen i porteføljen og vurderer engasjementer fortløpende for å avdekke tapsrisiko og tilstrekkelige avsetninger.

Nivå på kredittforringede lån er økt med 2,7 MNOK i 1. kvartal. Banken har et netto mislighold på 0,33 % av brutto utlån (0,41 %), hensyntatt utlån i boligkredittforetak er tallene 0,25 % (0,30 %).

Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2022 er 5.009 MNOK (4.228 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 19 %. Forvaltningskapital inkl. lån i boligkredittforetak er 6.404 MNOK, en 12 mnd-vekst på 14 %.

Utlån

Brutto utlån er ved utgangen av 1. kvartal 2022 på 4.307 MNOK (3.627 MNOK). Utlånsveksten hittil i år er 4,1%, og de siste 12 måneder en vekst på 18,7%.

I tillegg har banken en portefølje i boligkredittforetak (Eika og Verd Boligkreditt) som ved utgangen av 1. kvartal 2022 er på 1.395 MNOK (1.383 MNOK), en endring siste 12 mnd på - 0,8 % og endring på 5,2 % hittil i år.

Utlånsvekst inkl. boligkreditt utgjør 4,4% hittil i år, en endring siste 12 mnd på 13,8%.

Av brutto utlån utgjør 58% utlån til privatkunder, 16% til borettslag og 26% til bedriftsmarked. Innenfor bedriftsmarked er det bransjene landbruk (37%), bygg og anlegg (26%) og eiendomsdrift (27%) hvor banken er mest eksponert.

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 377 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, datterselskap og andre verdipapirer er 138 MNOK.

Deler av porteføljen (226 MNOK) er deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjør 3.380 MNOK pr 1. kvartal 2021 (2.847 MNOK). Hittil i år er innskudd økt med 1%, og en 12 månedersvekst på 19%.

Obligasjonsgjeld

Banken har ved utgangen av 1. kvartal 2022 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 998 MNOK. Dette fordeler seg med en obligasjonsgjeld på 903 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 50 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

Likviditetssituasjonen

Likviditetssituasjonen i banken er god. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen er på 78,5 % ved utgangen av 1. kvartal 2022.

Bankens LCR-nivå er 156 % ved utgangen av perioden og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Risikoforhold og kapitaldekning

Banken har en stabil utvikling i soliditet. Ren kjernekapitaldekning er på 18,8% pr 1. kvartal 2022 (18,6%). Bankens kjernekapital er 20,5 % (20,5%) og kapitaldekning på 22,9 % (23,09%).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe er ren kjernekapitaldekning 17,0 (17,2)%, kjernekapitaldekning 18,6 (19,0)% og kapitaldekning 20,9 (21,4)%. Kapitaldekning inkluderer ikke overskudd hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Risikoforholdene overvåkes med kontinuerlig analyser av aktuelle risikoer og styret mottar kvartalsvise risiko- og compliance-rapporter.

Organisasjon

Banken har 32 ansatte, omregnet til 31 årsverk (30,8 årsverk pr Q1 2021). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling og endring i ressursbehov og kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 1. kvartal er på 7,6% (0,9%). Sykefraværet er delvis relatert til sykefravær knyttet til corona.

Samfunnsansvar og bærekraft

Bærekraft og samfunnsansvar er en viktig strategisk driver i samfunnet og i næringslivet, og banken tar sin rolle på alvor for å bidra til næringens og landets mål ift. klima. Banken ble i 2021 miljøfyrtårnsertifisert og har publisert klima- og miljørapport for 2021. I tillegg vil det publiseres et klima- og miljøregnskap ila 2022. For 2022 er det utledet aktiviteter innenfor bankens strategimål knyttet til bærekraft (ESG) i 2022.

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Banken har en målsetting om en balansert og lønnsom vekst med kvalitet i kredittarbeidet og god risikostyring, med fokus på effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet.

Kostnadsnivået i 1. kvartal i 2022 er stabilt, hvorav bankens andre driftskostnader er redusert mens personalkostnader øker i takt med lønnsvekst. Aasen Sparebank vil videre jobbe med å utvikle LOKALBANK som allianse og verdien den skal tilføre bankene med fellestjenester og spisskompetanse. Bankens langsiktige mål er å optimalisere drift og utvikling gjennom kapasitetsutnyttelse på eksisterende kostnadsbase.

Banken er i sterk vekst, men har hatt en synkende rentemargin gjennom 2021 som følge av et nullrenteregime. Trenden i 1. kvartal 2022 er at rentemarginen øker, men stigende markedsrenter påvirker bankens innlånskostnader og derav rentemarginen negativt før effekten av endring i utlånsrentene trer inn.

Aktiviteten i norsk økonomi har fortsatt å øke etter smitteverntiltakene i forbindelse med koronapandemien ble fjernet i vinter. I 1. kvartal 2022 er det videre usikkerhet vedrørende den økonomiske utviklingen som følge av krigen i Ukraina, men det guides at utsiktene er at oppgangen i norsk økonomi fortsetter. Norges Bank har hevet renten i tre omganger og rentebanen signaliserer ytterligere rentehevinger. Som følge av høy prisvekst og høy inflasjon vil det være behov for å stabilisere gjennom rentepolitikken. Det er samtidig stor usikkerhet ift. konsekvenser av krigen i Ukraina og tilhørende sanksjoner samt effekter i kapitalmarkedet.

Høy gjeld i husholdningene og høye eiendomspriser er fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finanssystemet.

Banken er godt rustet for videre vekst og utvikling og har stort fokus på å være tilgjengelig og skape trygghet med gode digitale og fysiske løsninger i forhold til våre kunder.

Aasen Sparebank vil sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK ha fokus på å utvikle alliansen med målbildene banksentrisk utvikling, kostnadseffektive leveranser og god eierstyring.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 1. kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

Torhild O. Aarbergstøtten
Nestleder

Anders Eggen
Styremedlem

Pål J. Schei
Styremedlem

Margunn Ebbesen
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 12.05.2022

Regnskap

Resultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		33 292	27 516	118 264
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 345	523	3 256
Rentekostnader og lignende kostnader		11 572	7 957	33 615
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23 065	20 083	87 905
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 735	6 971	30 134
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 210	1 015	4 349
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		142	75	5 283
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-1 378	734	894
Andre driftsinntekter		82	77	324
Netto andre driftsinntekter		3 371	6 840	32 286
Lønn og andre personalkostnader		9 084	8 489	32 203
Andre driftskostnader		6 158	6 871	28 326
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		914	779	3 365
Sum driftskostnader		16 156	16 139	63 893
Resultat før tap		10 280	10 874	56 297
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1 505	-294	4 196
Resultat før skatt		8 775	11 078	52 102
Skattekostnad		2 570	2 770	11 383
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 205	8 309	40 719
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	0	588	1 665
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	588	1 665
Totalresultat		6 205	8 896	42 692

Balanse

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		69 851	12 093	72 584
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		102 179	48 236	180 305
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 106 281	0	2 106 281
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	2 166 488	3 598 939	2 000 226
Rentebærende verdipapirer	Note 7	376 858	376 321	376 707
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	129 419	133 116	136 908
Eierinteresser i felleskontrollerte foretak	Note 2	0	3 314	0
Eierinteresser i konsernselskap	Note 2	8 600	0	8 600
Varige driftsmidler		26 987	29 641	27 841
Andre eiendeler		22 356	26 734	29 969
Sum eiendeler		5 009 019	4 228 394	4 939 421
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		50 776	126 105	87 955
Innskudd fra kunder	Note 6	3 379 848	2 846 855	3 355 195
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	902 719	620 395	822 031
Annen gjeld		36 579	26 957	29 727
Pensjonsforpliktelser		4 080	3 570	3 879
Forpliktelser ved skatt		8 128	7 237	11 183
Andre avsetninger		5 233	6 324	5 990
Ansvarlig lånekapital	Note 8	55 114	55 124	55 098
Sum gjeld		4 442 477	3 692 567	4 371 058
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	103 581	103 581	103 581
Opptjent egenkapital	Note 9,10	422 962	392 247	424 781
Fondsobligasjonskapital	Note 8	40 000	40 000	40 000
Sum egenkapital		566 543	535 828	568 362
Sum gjeld og egenkapital		5 009 019	4 228 394	4 939 420

Poster utenom balansen

Utlån formidlet til Boligkreditforetak	1 394 565	1 383 541	1 325 361
Garantiansvar	14 749	17 121	12 384
Garantier Eika Boligkredit	12 161	13 835	12 726

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Annen innskutt EK	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Kompen-sasjons-fond	Uttevning-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	101 391	35	1 189	40 000	966	10 023	0	28 775	379 189	6 793	568 362
Resultat etter skatt									6 208		6 208
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	6 208	0	6 208
Utbetalte renter hybridkapital										-430	-430
Utbetalt utbytte										-7 097	-7 097
Realisasjon finansielle eiendeler								-22 298		22 298	0
Vedtatt avsetninger til gaver og næringsfond										-500	-500
Egenkapital 31.03.2022	101 391	35	1 189	40 000	966	10 023	0	6 477	385 398	21 063	566 543
Egenkapital 30.12.2020	101 391	35	1 189	40 000	966	8 233	333	24 597	351 482	5 587	533 813
Resultat etter skatt									8 309		8 309
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat								588			588
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	0	588	8 309	0	8 897
Utbetalt utbytte										-6 083	-6 083
Utbetalte renter hybridkapital										-406	-406
Vedtatt avsetninger til gaver og næringsfond										-275	-275
Andre egenkapitaltransaksjoner										-117	-117
Egenkapital 31.03.2021	101 391	35	1 189	40 000	966	8 233	333	25 185	359 791	-1 294	535 828

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	61,11 %	59,94 %	53,16 %
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	58,38 %	61,80 %	56,04 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	16,65 %	23,10 %	22,90 %
Netto rentemargin hittil i år	1,97 %	2,02 %	1,93 %
Egenkapitalavkastning*	4,52 %	6,81 %	7,39 %
*Basert på resultat etter skatt inkl. hybridkapital			
Balanse			
Innskuddsdekning	78,47 %	78,48 %	81,06 %
Innskuddsvekst H1A	1,00 %		
Innskuddsvekst (12mnd)	19,03 %	9,28 %	20,70 %
Utlånsvekst H1A	4,50 %		
Utlånsvekst (12 mnd)	18,73 %	11,07 %	19,24 %
Utlånsvekst inkl. BK H1A	4,70 %		
Utlånsvekst inkl. BK (12 mnd)	13,78 %	5,99 %	12,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 759 777	4 037 487	4 558 807
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,03 %	-0,01 %	0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,81 %	0,80 %	0,81 %

Soliditet¹	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Ren kjernekapitaldekning	16,96 %	17,17 %	17,62 %
Kjernekapitaldekning	18,63 %	18,96 %	19,30 %
Kapitaldekning	20,90 %	21,39 %	21,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,03 %	8,48 %	8,31 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
LCR	156	130	142
NSFR	138	133	135

Noteopplysninger

Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aasen Sparebank omfatter perioden 01.01.2022 - 31.03.2022 og presenteres i TNOK. Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i noter i årsregnskapet for 2021. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

Konsolidering

Aasen Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har ett datterselskap (jfr. note 2). Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapet som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Datterselskap

Lokalmegleren NT AS er bankens heleide datterselskap og er samlokalisert med banken.

Aksjeposten verdsettes til virkelig verdi.

Selskapets navn	Org.nr	Ant aksjer	eierandel	Balanseført verdi 31.03.21	Anskaffelseskost
Lokalmegleren NT AS	996956512	100	100 %	8.600.000	11.104.125

Note 3 – Kredittforringede lån

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11 422	15 330	10 551
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12 945	4 935	7 670
Nedskrivninger i steg 3	-10 225	-5 342	-5 376
Netto misligholdte engasjementer	14 142	14 923	12 845

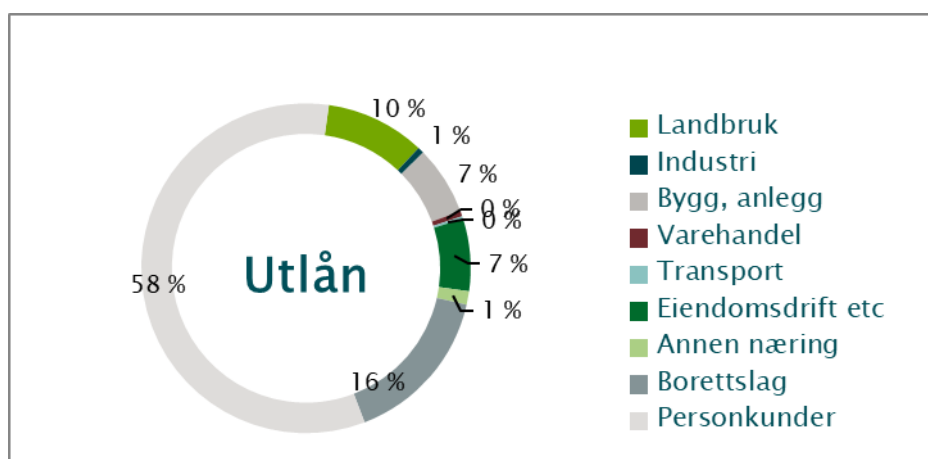
Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9 525	7 677	7 780
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41 682	22 032	46 851
Nedskrivninger i steg 3	-9 500	-6 669	-13 776
Netto andre kredittforringede engasjement	41 707	23 040	40 855

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	420 555	348 620	431 965
Industri	26 406	26 467	26 205
Bygg, anlegg	291 363	233 452	268 785
Varehandel	22 376	17 655	22 527
Transport	10 606	23 306	5 126
Eiendomsdrift etc	305 964	319 618	254 333
Annen næring	56 459	61 591	79 576
Sum næring	1 133 728	1 030 708	1 088 516
Borettslag	674 709	222 319	522 263
Personkunder	2 498 801	2 239 963	2 528 190
Brutto utlån	4 307 238	3 627 722	4 138 969
Steg 1 nedskrivninger	-2 819	-3 100	-3 002
Steg 2 nedskrivninger	-11 928	-13 634	-10 311
Steg 3 nedskrivninger	-19 722	-12 050	-19 150
Netto utlån til kunder	4 272 769	3 598 939	4 106 507
Utlån formidlet via boligkreditt	1 394 565	1 383 541	1 325 361
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5 667 334	4 982 480	5 431 868



Note 5 – Nedskrivninger

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. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Bankens totale avsetning til tap på utlån i steg 1, 2 og 3 er på 35,0 MNOK (29,2 MNOK på samme tid i fjor).

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

31.03.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	557	806	5 800	7 163
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-75	0	-62
Overføringer til steg 2	-20	141	0	121
Overføringer til steg 3	0	-82	265	183
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	99	1	18	118
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-38	-85	-198
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-65	18	24	-23
Andre justeringer	-247	967	2	722
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	262	1 738	6 024	8 024

31.03.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 360 004	152 569	18 270	2 530 843
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30 057	-30 057	0	0
Overføringer til steg 2	-94 169	94 169	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4 269	4 269	0
Nye utlån utbetalt	297 403	2 416	0	299 819
Utlån som er fraregnet i perioden	-307 359	-23 053	-1 448	-331 860
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2 285 935	191 775	21 092	2 498 801

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 445	9 505	13 350	25 300
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	79	-450	-53	-424
Overføringer til steg 2	-121	1 150	0	1 028
Overføringer til steg 3	0	-14	24	9
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	180	24	457	662
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-179	-13	-254
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-656	65	-89	-680
Andre justeringer - avsetning modellusikkerhet	692	90	23	805
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	2 558	10 190	13 700	26 447

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet inkl borettslag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 470 895	71 510	65 312	1 607 717
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15 015	-15 015	0	0
Overføringer til steg 2	-151 288	151 288	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	203 059	2 002	0	205 060
Utlån som er fraregnet i perioden	10 875	-4 532	-10 685	-4 342
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet inkl borettslag pr. 31.03.2022	1 548 556	205 253	54 627	1 808 436

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	606	258	2	867
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-8	-2	-8
Overføringer til steg 2	-14	62	0	48
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	59	9	0	68
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-109	-180	0	-289
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-279	-5	0	-284
Andre justeringer	51	1	0	52
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	318	137	0	455

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	271 200	4 168	1 593	276 960
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2 975	-2 975	0	0
Overføringer til steg 2	-39 661	39 661	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34 925	410	0	35 335
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60 684	1 853	-75	-58 906
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	208 755	43 117	1 517	253 389

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19 152	12 011
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	151	39
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	450	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-31	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	19 722	12 050

Tapskostnad

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	573	39	7 141
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 038	-217	-3 184
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	661
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	5		125
Resultatført rente på nedskrevne lån			
foretatt nedskrivninger i steg 3	-52	-99	-305
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-59	-18	-243
Tapskostnader i perioden	1 505	-295	4 195

Note 6 – Segment

Aasen Sparebank utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for hhv. privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), men det vurderes forløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM og BM herunder borettslag:

1. kvartal 2022

BALANSE	PM	BM	Borettslag	Totalt
Utlån og fordringer på kunder	2 498 801	1 133 728	674 709	4 307 238
Innskudd fra kunder	1 940 166	1 314 934	124 748	3 379 848

1. kvartal 2021

BALANSE	PM	BM	Borettslag	Totalt
Utlån og fordringer på kunder	2 239 963	1 030 709	357 051	3 627 723
Innskudd fra kunder	1 726 933	1 018 017	101 904	2 846 855

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et definert geografisk område, og rapportering på geografiske segmenter vil gi liten tilleggsinformasjon.

Note 7 – Verdipapirer

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 basert på noterte 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.

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		376 858		376 858
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			37 960	37 960
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			100 059	100 059
Sum	-	376 858	138 019	514 877

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	127 121	18 369
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(10)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	-
Investering	-	19 691
Salg	(27 152)	-
Utgående balanse	99 960	38 060

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		376 321	3 314	379 635
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133 116	133 116
Sum	-	376 321	136 430	512 751

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	136 311	
Realisert gevinst/tap	(25)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	612	
Investering	-	
Salg	(468)	
Utgående balanse	136 430	-

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010860521	23.08.2019	23.08.2023	100 000	100 000	50 000	75 000	3m Nibor + 30
NO0010873243	16.01.2020	16.04.2024	110 000	110 000	110 000	110 000	3m Nibor + 60
NO0010767627	16.06.2016	14.05.2021	0	0	9 000	0	3m Nibor + 140
NO0010783343	03.02.2017	03.02.2022	0	0	100 000	100 000	3m Nibor + 105
NO0010825391	15.06.2018	15.12.2021	0	0	100 000	0	3m Nibor + 73
NO0010853583	29.05.2019	29.11.2022	70 000	70 000	70 000	70 000	3m Nibor + 55
NO0010886484	24.06.2020	24.04.2023	100 000	100 000	75 000	75 000	3m Nibor + 84
NO0010975667	09.04.2021	09.09.2025	105 000	105 000	0	105 000	3m Nibor + 60
NO0010950231	10.03.2021	10.10.2024	105 000	105 000	105 000	105 000	3m Nibor + 53,5
NO0011091282	03.09.2021	03.09.2026	100 000	100 000	0	80 000	3m Nibor + 60
NO0011155236	17.11.2021	03.02.2026	50 000	50 000	0	50 000	3m Nibor + 55
NO0011155244	17.11.2021	03.02.2025	110 000	110 000	0	50 000	3m Nibor + 44
NO0012424086	24.01.2022	24.02.2027	50 000	50 000	0	0	3m Nibor + 65
Over- /Underkurs påløpte kostnader				2 719	1 395	2 031	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				902 719	620 395	822 031	

KfS-lån	03.02.2021	03.02.2026	50 000	50 000	0	0	3m Nibor + 67
----------------	------------	------------	--------	--------	---	---	---------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010779614	01.12.2016	01.12.2026	0	0	25 000	0	3m Nibor + 270
NO0010891948	03.09.2020	03.09.2030	30 000	30 000	30 000	30 000	3m Nibor + 170
NO0011089690	08.09.2021	09.08.2026	25 000	25 000	0	25 000	3m Nibor + 145
Over- /Underkurs påløpte kostnader				114	124	98	
Sum ansvarlig lånekapital				55 114	55 124	55 098	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	822 031	180 000	-100 000	688	902 719
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822 031	180 000	-100 000	688	902 719
Ansvarlige lån	55 098	0	0	16	55 114
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	55 098	0	0	16	55 114

Note 9 – Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	101 391	101 391	101 391
Overkursfond	1 189	1 189	1 189
Kompensasjonsfond	966	966	966
Sparebankens fond	379 189	358 421	379 189
Utevningsfond	10 023	8 233	10 023
Annen egenkapital	21 098	17 320	-770
Fond for vurderingsforskjeller	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	6 477	0	28 775
Sum egenkapital	520 334	487 520	520 764
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-515	-513	-522
Fradrag i ren kjernekapital	-78 720	-84 411	-86 262
Ren kjernekapital	441 100	402 596	433 980
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Sum kjernekapital	481 100	442 596	473 980
Ansvarlig lånekapital	55 000	55 000	55 000
Sum tilleggskapital	55 000	55 000	55 000
Netto ansvarlig kapital	536 100	497 596	528 980
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	22 161	19 697	21 843
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	45 547	26 651	38 625
Foretak	242 600	304 169	229 827
Massemarked	183 735	163 417	179 219
Pantsikkerhet eiendom	1 417 712	1 246 608	1 392 395
Forfalte engasjementer	57 221	38 261	55 270
Høyrisiko engasjementer	23 348	24 090	49 674
Obligasjoner med fortrinnsrett	7 859	8 968	7 872
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13 610	1	33 653
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	73 997	58 489	73 796
Øvrige engasjementer	51 780	63 568	8 945
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 139 570	1 953 919	2 091 119
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	204 324	201 124	203 325
Beregningsgrunnlag	2 343 894	2 155 043	2 294 444
Kapitaldekning i %	22,87 %	23,09 %	23,05 %
Kjernekapitaldekning	20,53 %	20,54 %	20,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,82 %	18,68 %	18,91 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,54 %	10,34 %	9,52 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Bankens samarbeidsavtale med Eika Gruppen opphørte 31.12.2021 og banken solgte sin aksjepost i Eika Gruppen AS i 1. kvartal 2022. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Bankens eierandel i Eika Boligkreditt er 1,57%. Banken har en samarbeidsavtale med Brage Finans AS og Verd Boligkreditt AS med eierandeler på hhv. 0,66% i Brage Finans AS og 0,75% i Verd Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	515 087	480 752	533 694
Kjernekapital	566 011	531 076	584 739
Ansvarlig kapital	634 906	599 089	653 770
Beregningsgrunnlag	3 037 385	2 800 538	3 029 623
Kapitaldekning i %	20,90 %	21,39 %	21,58 %
Kjernekapitaldekning	18,63 %	18,96 %	19,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,96 %	17,17 %	17,62 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,03 %	8,48 %	8,31 %

Tall pr 31.03.2022 inkluderer ikke opptjent resultat hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk

Aasen Sparebanks eierandelskapital utgjør 101,4 MNOK og består av 1.013.913 egenkapitalbevis hvert pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er tatt opp med 40 MNOK i 2013, 44 MNOK i 2016 og 19,3 MNOK i 2017.

Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Aasen Sparebank har pr 31.03.2022 ingen egne egenkapitalbevis.

Eierandelsbrøk er pr 31.03.22 på 22,89% (23,96% pr 31.03.21).

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	31.03.2022	31.03.2021
Egenkapitalbevis	101 391	101 391
Overkursfond	1 189	1 189
Utevningsfond	10 023	8 233
Sum eierandelskapital (A)	112 603	110 813
Kompensasjonsfond	966	966
Annen EK	-736	-736
Sparebankens fond	379 189	351 482
Grunnfondskapital (B)	379 419	351 712
Fond for urealiserte gevinster	6 477	25 185
Fond for vurderingsforskjeller	0	333
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen EK	21 834	-559
Udisponert resultat	6 208	8 344
Sum egenkapital	566 543	535 828
Eierandelsbrøk A/(A+B)	22,89 %	23,96 %

Note 11 – 20 største egenkapitalbevisiere

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOH INVEST AS	28 591	2,82 %
OPAL MARITIME AS	27 547	2,72 %
BURMO VIDAR	27 000	2,66 %
SNOTA AS	26 302	2,59 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25 075	2,47 %
4 For 3 AS	25 000	2,47 %
HI-SK INVEST AS	25 000	2,47 %
Skive Invest AS	23 059	2,27 %
REITAN GUNNAR	22 367	2,21 %
BENGTSSEN INVEST AS	19 262	1,90 %
STJØRDAL GJENSIDIG BRANNKASSE	16 668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16 467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16 466	1,62 %
SELBU SPAREBANK	15 413	1,52 %
WISETH INVEST AS	13 054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12 359	1,22 %
GILINVEST AS	11 941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11 209	1,11 %
SELVIG JAN	10 890	1,07 %
HANSEN BJØRN HELGE	10 301	1,02 %
Sum 20 største	383 971	37,87 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	629 942	62,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 013 913	100,00 %

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Skive Invest AS	66 592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	48 982	4,83 %
SOH INVEST AS	28 591	2,82 %
BURMO VIDAR	27 000	2,66 %
SNOTA AS	26 164	2,58 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25 075	2,47 %
REITAN GUNNAR	22 367	2,21 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16 668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16 467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16 466	1,62 %
PROINVEST HOLDING AS	16 340	1,61 %
BENGTSEN INVEST AS	16 262	1,60 %
Wærnes Kåre	13 065	1,29 %
WISETH INVEST AS	13 054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12 359	1,22 %
GILINVEST AS	11 941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11 209	1,11 %
SELVIG JAN	10 890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10 000	0,98 %
ASPÅS HANNE	9 576	0,94 %
Sum 20 største	419 068	41,31 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	594 845	58,69 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 013 913	100,00 %

Note 12 – Hendelser etter balansedagen

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

Kontaktinformasjon

Adresse	Stasjonsvegen 1, 7630 Åsen
Postadresse	Postboks 33, 7631 Åsen
Telefon	74 08 63 00
E-post	post@aasen-sparebank.no
Hjemmeside	www.aasen.sparebank.no

*Signert 12.05.22 av Skogseth,
Johan Petter med BankID.*

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

*Signert 12.05.22 av Eggen,
Anders med BankID.*

Anders Eggen
Styremedlem

*Signert 12.05.22 av
Aarbergsbotten, Torhild Saltvik
med BankID.*

Torhild Aarbergsbotten
Styrets nestleder

*Signert 12.05.22 av Schei, Pål
Johann med BankID.*

Pål Johann Schei
Styremedlem

*Signert 12.05.22 av Ebbesen,
Margunn Helen med BankID.*

Margunn Ebbesen
Styremedlem

*Signert 12.05.22 av Hynne,
Bjørn Asle med BankID.*

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef