

Kvartalsrapport

1. 2022



DELÅRSRAPPORT PR. 31. MARS 2022

Generelt

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard).

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.22 - 31.03.22)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 8,0 mill. kr, som er 0,8 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,22 % mot 0,22 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 5,8 mill.kr (0,16 %) mot 5,3 mill.kr (0,16 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,40 % av GFK mot 0,40 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 16,1 mill. kr (0,44 % av GFK) mot 14,4 mill. kr (0,43 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal er det bokført 0,0 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,00 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,2 mill. kr, tilsvarende 0,01 % av GFK, det vil si en reduksjon på 0,2 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2022 på 3.719,6 mill. kr, som er en økning på 417,3 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 12,6 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 133,6 mill. kr. eller 3,7 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5.092,2 mill. kr mot 4.432,6 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 276,7 mill. kr, tilsvarende 10,9 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.820,6 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 4,0 % fra 98,4 % til 102,4 %.

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 395,6 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 100,2 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,84 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesatsen er 3,52 %.

Banken har i hele perioden etter utbruddet av Covid-19 pandemien hatt god likviditet og har ikke hatt behov for å gjennomføre spesielle tiltak for å bedre likviditeten.

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet fremgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse har økt med 169,8 mill. kr (6,59 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.741,1 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2022. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 242,3 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.372,6 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse redusert med 7,5 mill. kr (-0,3 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 36,2 % mot 33,2 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,0 mill. kr fra 1,3 mill. kr til 1,3 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 0,1 mill. kr fra 5,0 mill. kr til 5,1 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,24 % mot 0,24 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 87,9 % og 12,1 % ved utgangen av 1. kvartal 2022. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,0 % og 12,0 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 1,8 mill.kr til 4,3 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 2,9 mill.kr til 8,5 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 8,8 mill.kr fra 14,1 mill. kr til 5,3 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 0,3 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 18,2 mill.kr, som er en økning på 5,3 mill.kr siden utgangen av 1. kvartal i fjor og en økning på 1,2 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 464,9 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 426,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 hadde banken 49,3 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 34,1 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,1 mill. kr. og obligasjonsfond på 33,7 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 1. kvartal 2022 bokført til markedsverdi på 138,7 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Bankens aksjer i Grue Næringselskap AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttet selskap.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 1. kvartal 2022 blitt beregnet til 18,9 %, 18,9 % og 21,1 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 20,1 %, 20,1 % og 22,6 %.

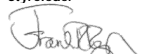
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS og 1,37 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,2 %, 18,6 % og 20,8 %.

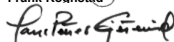
Kirkenær, 31. mars 2022 / 28. april 2022



Hanne H Rolsdorph
Styretleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madhus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal	1. kvartal	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		19.722	16.789	19.722	16.789	71.915
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.639	1.118	1.639	1.118	3.724
Rentekostnader og lignende kostnader		6.879	4.573	6.879	4.573	19.365
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.482	13.334	14.482	13.334	56.273
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.467	8.063	10.467	8.063	28.033
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		636	579	636	579	2.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	134	-	134	6.873
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-619	597	-619	597	585
Andre driftsinntekter		413	298	413	298	1.369
Netto andre driftsinntekter		9.626	8.513	9.626	8.513	34.219
Lønn og andre personalkostnader		7.817	6.863	7.817	6.863	27.334
Andre driftskostnader		7.692	6.953	7.692	6.953	27.291
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		625	554	625	554	2.327
Sum driftskostnader		16.134	14.370	16.134	14.370	56.952
Resultat før tap		7.973	7.477	7.973	7.477	33.540
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-19	230	-19	230	1.072
Resultat før skatt		7.992	7.247	7.992	7.247	32.468
Skatt på ordinært resultat		2.171	1.944	2.171	1.944	7.370
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.821	5.303	5.821	5.303	25.098
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		5.843	472	5.843	472	5.644
Sum utvidet resultat		5.843	472	5.843	472	5.644
Totalresultat		11.664	5.775	11.664	5.775	30.742

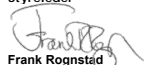
BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		25.323	5.440	7.125
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		228.382	76.670	133.489
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.747.120	2.577.345	2.754.649
Rentebærende verdipapirer	6	464.916	426.931	458.727
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	220.392	188.234	197.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.433	1.695	1.433
Variøse driftsmidler		28.001	25.962	28.627
Andre eiendeler		4.080	52	4.314
SUM EIENDELER		3.719.649	3.302.329	3.586.092

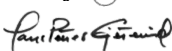
BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.497	3.371	4.182
Innskudd fra kunder		2.820.614	2.543.894	2.695.242
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	395.602	295.400	395.481
Annen gjeld		15.495	11.856	13.526
Avsetninger		8.391	5.804	13.283
Ansvarlig lånekapital	7	40.098	40.083	40.090
Sum gjeld		3.283.697	2.900.408	3.161.803
Fond for urealiserte gevinster		34.692	29.048	34.692
Gavefond		6.000	6.600	6.000
Opplyst egenkapital - Sparebankens fond		383.597	360.499	383.597
Periodens udisponerte resultat etter skatt		11.664	5.775	-
Sum egenkapital		435.953	401.921	424.288
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.719.649	3.302.329	3.586.092

Kirkenær, 31. mars 2022 / 28. april 2022


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Frank Rognstad


Hans Petter Gjeterud
Banksjef


Anita Madhus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Sum egenkapital 01.01.2022	383.597	6.000	-	34.692	424.288
Resultat etter skatt	5.821				5.821
Verdiendring tilgjengelig for salg	5.843				5.843
Andre egenkapitaltransaksjoner					-
Sum egenkapital 31.03.2022	395.261	6.000	-	34.692	435.953
Egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	5.303				5.303
Verdiendring tilgjengelig for salg	472				472
Andre egenkapitaltransaksjoner					-
Sum egenkapital 31.03.21	366.274	6.600	-	29.048	401.921

NØKKELTALL

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,59 %	1,60 %	1,64 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,06 %	1,02 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,78 %	1,72 %	1,66 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,00 %	0,03 %	0,03 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	0,88 %	0,87 %	0,95 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,24 %	0,23 %	0,21 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,64 %	0,64 %	0,73 %
Nøkkeltall resultat			
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	66,9 %	65,8 %	62,9 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	65,3 %	67,6 %	63,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,3 %	9,7 %	8,8 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	7,8 %	7,6 %	8,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	5,4 %	5,3 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,9 %	20,1 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	20,1 %	20,1 %
Kapitaldekning	21,1 %	22,6 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,9 %	9,9 %	9,7 %
Nøkkeltall likviditet			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	377,1 %	113,0 %	207,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	138,6 %	133,1 %	138,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån			
Innskuddsdekning (bank)	102,4 %	98,5 %	97,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,5 %	68,6 %	66,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	87,9 %	88,0 %	87,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	12,1 %	12,0 %	12,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,9 %	91,7 %	91,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,1 %	8,3 %	8,4 %
Overføringsgrad til bolikreditt (kun PM)	36,2 %	33,2 %	35,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

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

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteleiedelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteleiedelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteleiedelen avskrives over leieperioden. Banken har i leie av kontor lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteleiedelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Bankens regnskapsføring av forventet kreditttap - 1. kvartal 2022

Ved vurdering av forventet kreditttap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit losses" (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

På grunn av Covid-19 pandemien er det fortsatt noe usikkerhet knyttet til de økonomiske forholdene og utsiktene framover. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lang sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kreditt risiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kreditttap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at 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 og 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.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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. 01.01.2022	752	1.408	955	3.115
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	41	-264	-	-223
Overføringer til steg 2	-20	298	-	278
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	3	12	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-167	-13	-197
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-20	67	0
Andre justeringer	435	0	-	435
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	1.170	1.257	1.021	3.448

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. 01.01.2022	2.170.957	235.964	11.074	2.417.995
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	46.025	-46.025	-	-
Overføringer til steg 2	-80.022	80.022	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	144.443	23	0	144.466
Utlån som er fraregnet i perioden	-120.126	-20.792	-974	-141.891
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2.161.277	249.193	10.100	2.420.569

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	392	2.904	310	3.605
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	17	-63	-	-46
Overføringer til steg 2	-4	66	-	62
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	13	0	-	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-63	-	-77
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-79	-48	-	-127
Andre justeringer	-400	0	-	-400
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	-75	2.796	310	3.031

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. 01.01.2022	295.117	40.917	7.340	343.374
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	5.522	-5.522	-	-
Overføringer til steg 2	-8.646	8.646	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	2.155	2	-	2.156
Utlån som er fraregnet i perioden	-8.632	-3.911	42	-12.501
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	285.516	40.132	7.382	333.030

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	32	38	-	71
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	0	-4	-	-4
Overføringer til steg 2	-2	9	-	7
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	12	43	-	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-1	-	-7
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	-9	-	-9
Andre justeringer	1	-	-	1
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	38	76	-	113

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	218.133	6.576	171	224.881
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	1.095	-1.095	-	-
Overføringer til steg 2	-561	561	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	39.818	-	-	39.818
Engasjement som er fraregnet i perioden	-14.103	513	7	-13.583
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2022	244.383	6.555	178	251.116

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.265	932
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	83	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	290	1.370
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-308	-425
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-612
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.331	1.265

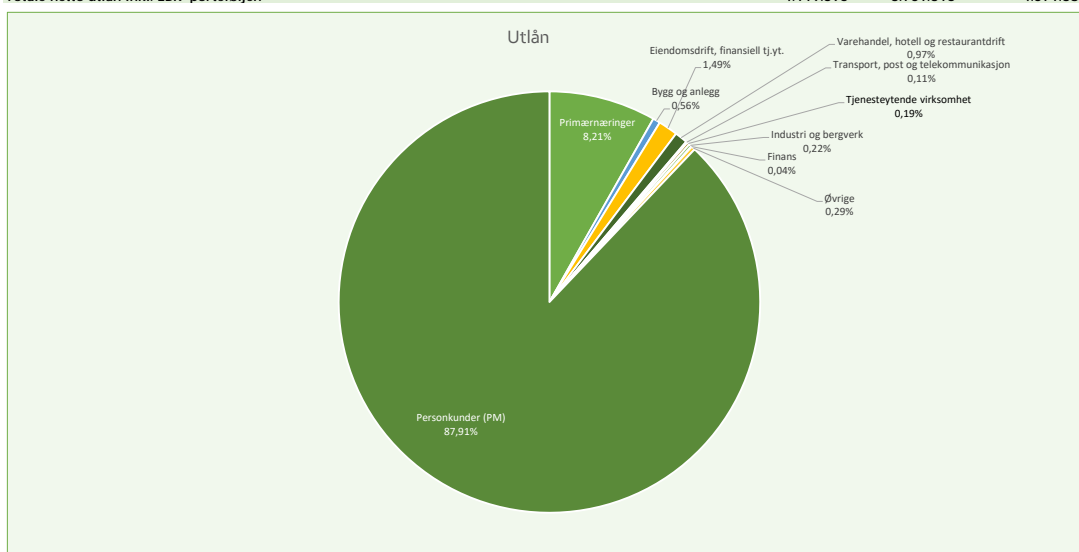
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	66	391	333
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-264	-178	323
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	290	-	637
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	89	97
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-112	-72	-318
Tapkostnader i perioden	-19	230	1.072

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	4.350	2.563	3.875
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.831	4.674	4.785
Individuelle nedskrivninger	1.136	922	1.057
Netto misligholdte engasjement	8.045	6.315	7.603
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	5.747	2.728	7.199
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.720	2.839	2.720
Individuelle nedskrivninger	195	401	208
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	8.272	5.166	9.710

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Primærnæringer	225.993	195.472	233.261
Bygg og anlegg	15.493	22.843	17.583
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	41.107	32.219	42.544
Varehandel, hotell og restaurantdrift	26.820	27.651	26.042
Transport, post og telekommunikasjon	3.142	3.786	3.151
Tjenesteytende virksomhet	5.350	10.186	5.744
Industri og bergverk	6.051	9.548	6.173
Finans	1.166	172	1.170
Øvrige	7.909	6.370	7.706
Sum utlån til næringskunder (BM)	333.031	308.248	343.374
Sum utlån til personkunder (PM)	2.420.568	2.269.097	2.411.276
Brutto utlån til kunder (banken)	2.753.600	2.577.345	2.754.649
Nedskrivning steg 1	-1.095	-791	-1.143
Nedskrivning steg 2	-4.053	-4.183	-4.311
Nedskrivning steg 3	-1.331	-1.323	-1.265
Netto utlån til kunder (banken)	2.747.120	2.571.048	2.747.930
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.372.575	1.130.268	1.323.455
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.119.695	3.701.316	4.071.384



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	16.318	3.022	2.022	21.361	13.713	2.827	1.366	17.907
Rentekostnader	3.481	1.007	2.392	6.879	2.145	799	1.629	4.573
Netto renteinntekter	12.837	2.015	-370	14.482	11.568	2.029	-263	13.334
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			-	-			134	134
Netto provisjonsinntekter	1.092	150	8.590	9.832	947	128	6.409	7.484
Inntekter verdipapirer			-619	-619			597	597
Andre inntekter			413	413			298	298
Sum andre driftsinntekter	1.092	150	8.384	9.626	947	128	7.438	8.513
Personalkostnader			7.817	7.817			6.863	6.863
Avskrivninger			625	625			554	554
Andre driftskostnader			7.692	7.692			6.953	6.953
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	16.134	16.134	-	-	14.370	14.370
Tap på utlån	-127	109	-	-19	304	-74	-0	230
Resultat før skatt	14.056	2.057	-8.121	7.992	12.210	2.231	-7.194	7.247
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.420.569	333.031	-	2.753.600	2.275.394	308.248	-	2.583.642
Innskudd fra kunder	2.225.681	594.933	-	2.820.614	1.971.908	571.986	-	2.543.894

Note 6 - VERDIPAPIRER

1. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
-----------------	--------	--------	--------	-----

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		464.916		464.916
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.405		83.405
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			136.988	136.988
Sum	-	548.321	136.988	685.309

Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			114.358	
Realisert gevinst/tap			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-29	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			5.843	
Investering			16.816	
Salg			-	
Utgående balanse			136.988	

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdigrunding av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdigrundingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

1. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
-----------------	--------	--------	--------	-----

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		426.931		426.931
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		82.849		82.849
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			105.385	105.385
Sum	-	509.780	105.385	615.165

Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			104.965	
Realisert gevinst/tap			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-52	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			472	
Investering			-	
Salg			-	
Utgående balanse			105.385	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	-	100.071	-	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.158	100.102	100.133	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.228	60.158	60.180	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.106	35.069	35.088	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.021	-	100.016	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.090	-	100.063	3 mnd. NIBOR+0,42%
Sum sertifikater og obligasjoner				395.602	295.400	395.481	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.098	40.083	40.090	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital				40.098	40.083	40.090	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021	31.03.2022				
Obligasjonsgjeld	395.481	-	-	-	122	395.602
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395.481	-	-	-	122	395.602
Ansvarlige lån	40.090	-	-	-	8	40.098
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.090	-	-	-	8	40.098

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	383.597	360.499	383.597
Gavefond	6.000	6.600	6.000
Fond for urealiserte gevinster	34.692	29.048	34.692
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-89.469	-66.447	-72.651
Ren kjernekapital / kjernekapital	334.819	329.699	351.637
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Sum netto ansvarlig kapital	374.819	369.699	391.637
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	26.553	7.647	26.383
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	37.563	48.814	39.325
Foretak	29.129	33.348	31.793
Pant i fast eiendom	1.266.303	1.195.558	1.262.994
Forfalte engasjementer	17.867	12.626	19.027
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.549	12.900	11.562
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	45.686	11.551	22.941
Andeler i verdipapirfond	38.320	37.934	38.299
Egenkapitalposisjoner	51.787	43.791	45.947
Øvrige engasjementer	108.333	102.032	110.273
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.633.091	1.506.201	1.608.545
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	142.909	133.089	142.909
Samlet beregningsgrunnlag	1.776.000	1.639.289	1.751.454
Ren kjernekapitaldekning %	18,9 %	20,1 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning %	18,9 %	20,1 %	20,1 %
Kapitaldekning %	21,1 %	22,6 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,9 %	9,9 %	9,7 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Banken har eierandel på 1,37 % i Eika Gruppen AS og på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	420.221	395.828	421.314
Kjernekapital	428.549	403.478	429.363
Ansvarlig kapital	479.028	453.113	479.492
Beregningsgrunnlag	2.305.976	2.113.484	2.259.761
Ren kjernekapitaldekning %	18,2 %	18,7 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning %	18,6 %	19,1 %	19,0 %
Kapitaldekning %	20,8 %	21,4 %	21,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,2 %	8,6 %	8,4 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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

GRUE spareBANK

Kirkenær

Postboks 93
Solørveien 1048
2261 Kirkenær

Flisa

Kaffegata 9
2270 Flisa

Elverum

Lundgaardvegen 13
2408 Elverum

Telefon 62 94 91 00

Telefaks 62 94 91 01

epost@gruesparebank.no

www.gruesparebank.no

GRUE 
spareBANK

En alliansebank i eika.