

Kvartalsrapport

2. 2022



DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 2022

Generelt

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4. 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.22 - 30.06.22)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2022 et resultat for videreført virksomhet før skattekostnad på 25,7 mill. kr, som er 5,0 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,69 % mot 0,62 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 21,2 mill.kr (0,57 %) mot 16,6 mill.kr (0,50 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 27,0 mill. kr. mot 14,5 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 12,5 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,82 % av GFK mot 0,81 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 29,4 mill. kr (0,79 % av GFK) mot 26,5 mill. kr (0,79 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal er det bokført 0,10 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,003 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,06 mill. kr, tilsvarende 0,002 % av GFK, det vil si en økning på 0,04 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2022 på 3.849,4 mill. kr, som er en økning på 425,7 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 12,4 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 263,3 mill. kr. eller 7,3 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 5.201,7 mill. kr mot 4.529,3 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 285,4 mill. kr, tilsvarende 10,8 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 2.938,8 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 6,1 % fra 96,1 % til 102,1 %.

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 hadde banken utstedt 5 obligasjonslån pålydende totalt 395,9 mill. kr. Dette representerer en økning på 100,6 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,96 %. Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 3,57 %.

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 115,0 mill. kr (4,17 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.871,1 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2022. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 246,7 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.352,3 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 116,5 mill. kr (4,2 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 34,8 % mot 31,2 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året redusert med 0,7 mill. kr fra 1,9 mill. kr til 1,2 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 1,3 mill. kr fra 4,2 mill. kr til 5,5 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,23 % mot 0,22 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,0 % og 12,0 % ved utgangen av 2. kvartal 2022. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,2 % og 11,8 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 10,6 mill.kr til 8,6 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 6,3 mill.kr til 11,9 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 0,0 mill.kr fra 5,5 mill. kr til 5,5 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 0,6 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 18,7 mill.kr, som er en økning på 3,6 mill.kr siden utgangen av 2. kvartal i fjor og en økning på 1,7 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 463,4 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 343,7 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 hadde banken 49,4 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 49,2 mill. kr. og obligasjonsfond på 33,9 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 2. kvartal 2022 bokført til markedsverdi på 150,8 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 Næringssselskap 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 2. kvartal 2022 blitt beregnet til 17,6 %, 17,6 % og 19,8 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 19,0 %, 19,0 % og 21,3 %.

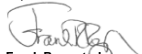
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,45 % i Eika Boligkreditt AS og 1,37 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 17,1 %, 17,5 % og 19,6 %.

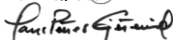
Kirkenær, 30. juni 2022 / 12. august 2022



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madhus



Karl Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2022	2. kv. 2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		22.479	17.523	42.201	34.312	71.915
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.040	859	3.679	1.977	3.724
Rentekostnader og lignende kostnader		8.639	4.716	15.518	9.289	19.365
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.880	13.666	30.362	27.000	56.273
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.316	6.156	17.783	14.219	28.033
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		644	508	1.280	1.087	2.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.295	5.660	9.295	5.794	6.873
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.163	189	-1.782	786	585
Andre driftsinntekter		397	296	810	594	1.369
Netto andre driftsinntekter		15.201	11.793	24.827	20.306	34.219
Lønn og andre personalkostnader		5.112	4.577	12.929	11.440	27.334
Andre driftskostnader		7.513	7.047	15.205	14.000	27.291
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		625	555	1.250	1.109	2.327
Sum driftskostnader		13.250	12.179	29.384	26.549	56.952
Resultat før tap		17.831	13.280	25.804	20.757	33.540
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	126	-165	108	65	1.072
Resultat før skatt		17.705	13.445	25.697	20.692	32.468
Skatt på ordinært resultat		2.361	2.146	4.532	4.090	7.370
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.344	11.299	21.165	16.602	25.098
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-	-2.613	5.843	-2.141	5.644
Sum utvidet resultat		-	-2.613	5.843	-2.141	5.644
Totalresultat		15.344	8.686	27.008	14.461	30.742

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		34.314	5.709	7.125
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		213.609	97.708	133.489
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.871.119	2.756.141	2.754.649
Rentebærende verdipapirer	6	463.427	343.708	458.727
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	232.639	189.423	197.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.433	1.695	1.433
Variøse driftsmidler		27.376	26.851	28.627
Andre eiendeler		5.474	2.466	4.314
SUM EIENDELER		3.849.391	3.423.701	3.586.092

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		2.933	2.879	4.182
Innskudd fra kunder		2.938.760	2.653.401	2.695.242
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	395.865	295.292	395.481
Annen gjeld		12.703	16.542	13.526
Avsetninger		10.438	7.227	13.283
Ansvarlig lånekapital	7	40.095	40.067	40.090
Sum gjeld		3.400.794	3.015.410	3.161.803
Fond for urealiserte gevinster		34.692	29.048	34.692
Gavefond		3.300	4.283	6.000
Opplyst egenkapital - Sparebankens fond		383.597	360.499	383.597
Periodens udisponerte resultat etter skatt		27.008	14.462	-
Sum egenkapital		448.596	408.291	424.288
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.849.391	3.423.701	3.586.092

Kirkenær, 30. juni 2022 / 12. august 2022



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeaterud
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	21.165				21.165
Verdiendring tilgjengelig for salg	5.843				5.843
Andre egenkapitaltransaksjoner		-2.700			-2.700
Sum egenkapital 30.06.2022	410.605	3.300	-	34.692	448.596
Egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	16.602				16.602
Verdiendring tilgjengelig for salg	-2.141				-2.141
Andre egenkapitaltransaksjoner		-2.315			-2.315
Sum egenkapital 30.06.21	374.959	4.285	-	29.048	408.291

NØKKELTALL (mør)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,64 %	1,61 %	1,64 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,34 %	1,21 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,59 %	1,59 %	1,66 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,01 %	0,00 %	0,03 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,39 %	1,24 %	0,95 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,24 %	0,24 %	0,21 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,14 %	0,99 %	0,73 %
Nøkkeltall resultat	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	53,2 %	56,1 %	62,9 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	51,6 %	57,1 %	63,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,7 %	9,7 %	8,8 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	12,4 %	10,8 %	8,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	9,7 %	8,3 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	17,6 %	19,0 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	17,6 %	19,0 %	20,1 %
Kapitaldekning	19,8 %	21,3 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,3 %	9,4 %	9,7 %
Nøkkeltall likviditet	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
LCR - Liquidity Coverage Ratio	439,5 %	142,8 %	207,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	134,3 %	138,8 %	138,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innskuddsdekning (bank)	102,1 %	96,1 %	97,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	69,6 %	68,7 %	66,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,0 %	88,2 %	87,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	12,0 %	11,8 %	12,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,8 %	91,6 %	91,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,2 %	8,4 %	8,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	34,8 %	31,2 %	35,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak 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

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseieandelen settes lik leieforpliktelsen.

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

Banken benytter 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.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2022

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

På grunn av økte energikostnader og Covid-19 pandemien er det 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 lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlåne til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlåne 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 (store 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 kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, 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.

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 pricing av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt 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.

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.

30.06.2022	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	36	-321	-	-285
Overføringer til steg 2	-28	521	-	493
Overføringer til steg 3	-	-13	287	274
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	64	4	25	93
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-225	-257	-553
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	46	-75	-84
Andre justeringer	466	81	-	547
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	1.162	1.501	936	3.599

30.06.2022	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	55.407	-55.407	-	-
Overføringer til steg 2	-69.196	69.196	-	-
Overføringer til steg 3	-	-2.467	2.467	-
Nye utlån utbetalt	410.135	8.714	-	418.848
Utlån som er fraregnet i perioden	-272.966	-30.350	-23	-303.339
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	2.294.337	225.650	13.517	2.533.505

30.06.2022	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	67	-277	-	-210
Overføringer til steg 2	-71	398	-	327
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	14	20	-	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-38	-	-54
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-61	0	-173
Andre justeringer	-394	0	-	-394
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	-121	2.946	310	3.135

30.06.2022	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	19.706	-19.706	-	-
Overføringer til steg 2	-30.562	30.562	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	9.223	1	-	9.224
Utlån som er fraregnet i perioden	-6.145	-1.662	-443	-8.250
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	287.341	50.110	6.897	344.348

30.06.2022	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	2	-6	-	-5
Overføringer til steg 2	-7	32	-	25
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	9	2	-	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-22	-	-28
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	6	-	2
Andre justeringer	1	-	-	1
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	27	50	-	77

30.06.2022	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	1.437	-1.437	-	-
Overføringer til steg 2	-2.238	2.238	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	45.801	-	-	45.801
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.474	-2.032	-103	-22.609
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2022	242.659	5.346	68	248.073

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.265	932
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	188	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	577	997
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-862	-10
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.169	1.919

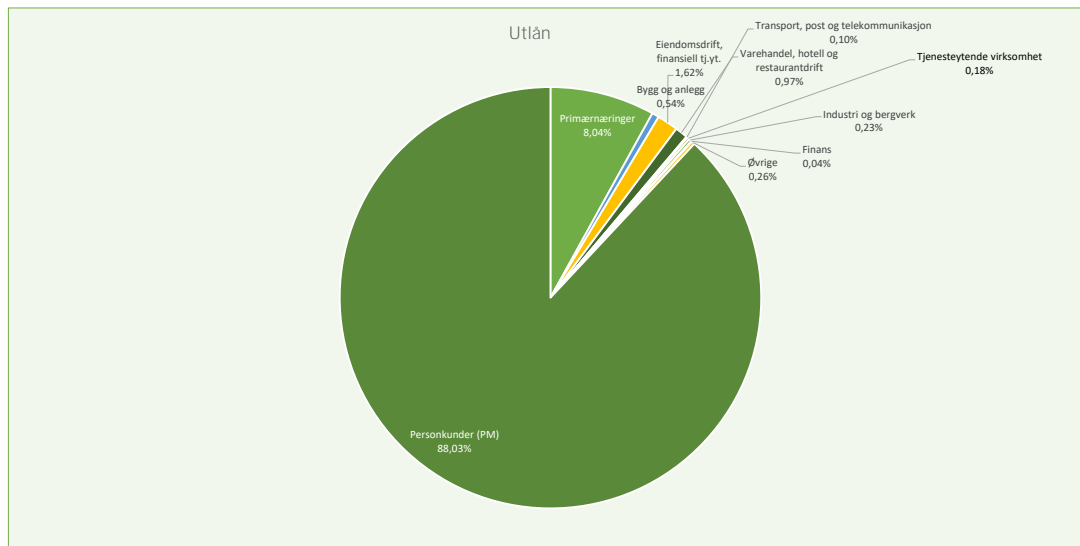
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-97	987	333
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	39	-939	323
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	290	-	637
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	94	97
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-126	-77	-318
Tapskostnader i perioden	108	65	1.072

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	4.376	14.513	3.875
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.233	4.735	4.785
Individuelle nedskrivninger	776	1.472	1.057
Netto misligholdte engasjement	7.833	17.777	7.603
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	9.134	2.733	7.199
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.719	2.839	2.720
Individuelle nedskrivninger	470	447	208
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	11.383	5.125	9.710
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	19.216	22.901	17.313

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Primærnæringer	231.258	215.942	233.261
Bygg og anlegg	15.576	23.349	17.583
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	46.502	32.887	42.544
Varehandel, hotell og restaurantdrift	27.866	23.677	26.042
Transport, post og telekommunikasjon	2.746	3.688	3.151
Tjenesteytende virksomhet	5.091	9.527	5.744
Industri og bergverk	6.561	10.283	6.173
Finans	1.123	169	1.170
Øvrige	7.624	6.248	7.706
Sum utlån til næringskunder (BM)	344.349	325.768	343.374
Sum utlån til personkunder (PM)	2.533.504	2.436.557	2.417.996
Brutto utlån til kunder (banken)	2.877.853	2.762.326	2.761.369
Nedskrivning steg 1	-1.041	-852	-1.143
Nedskrivning steg 2	-4.447	-3.365	-4.311
Nedskrivning steg 3	-1.246	-1.968	-1.265
Netto utlån til kunder (banken)	2.871.119	2.756.141	2.754.649
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.352.320	1.105.606	1.323.455
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.223.439	3.861.747	4.078.104



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	34.520	6.295	5.065	45.880	34.844	7.156	-5.711	36.289
Rentekostnader	7.986	2.145	5.388	15.518	12.716	3.249	-6.676	9.289
Netto renteinntekter	26.534	4.150	-323	30.362	22.128	3.907	965	27.000
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.295	9.295			5.794	5.794
Netto provisjonsinntekter	1.928	262	14.314	16.503	3.703	495	8.934	13.132
Inntekter verdipapirer			-1.782	-1.782			786	786
Andre inntekter			810	810			594	594
Sum andre driftsinntekter	1.928	262	22.637	24.827	3.703	495	16.108	20.306
Personalkostnader			12.929	12.929			11.440	11.440
Avskrivninger			1.250	1.250			1.109	1.109
Andre driftskostnader			15.205	15.205			14.000	14.000
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	29.384	29.384	-	-	26.549	26.549
Tap på utlån	-46	153	-	108	1.118	-1.053	0	65
Resultat før skatt	28.508	4.259	-7.070	25.697	24.712	5.455	-9.476	20.692
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.533.504	344.349		2.877.853	2.436.558	325.768		2.762.326
Innskudd fra kunder	2.372.873	565.887		2.938.760	2.058.751	594.650		2.653.401

Note 6 - VERDIPAPIRER

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

Verdsettningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.427		463.427
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.551		83.551
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			149.089	149.089
Sum		546.978	149.089	696.066

Virkelig verdi

over andre

kostnader og

inntekter

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01

Realisert gevinst/tap

Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet

Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat

Investering

Salg

Utgående balanse

114.358

-

-76

5.843

28.964

149.089

Virkelig verdimalinger og opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

Verdsettningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		343.708		343.708
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.046		83.046
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			106.377	106.377
Sum		426.754	106.377	533.131

Virkelig verdi

over andre

kostnader og

inntekter

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01

Realisert gevinst/tap

Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet

Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat

Investering

Salg

Utgående balanse

104.965

-

-34

-2.141

3.587

106.377

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	-	-	-	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	100.082	100.133	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.274	60.142	60.180	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.118	35.062	35.088	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.018	100.006	100.016	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.089	-	100.063	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.367	-	-	3 mnd. NIBOR+0,77%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				395.865	295.292	395.481	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.095	40.067	40.090	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.095	40.067	40.090	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/Innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021	30.06.2022				
Obligasjonsgjeld	395.481	100.000	-	-100.000	385	395.865
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395.481	-	-	-100.000	385	395.865
Ansvarlige lån	40.090	-	-	-	5	40.095
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.090	-	-	-	5	40.095

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	383.597	360.499	383.597
Gavefond	3.300	4.283	6.000
Fond for urealiserte gevinster	34.692	29.048	34.692
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-101.852	-67.580	-72.651
Ren kjernekapital / kjernekapital	319.736	326.249	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	359.736	366.249	391.637
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.924	21.787	26.383
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	35.627	14.309	39.325
Foretak	28.399	33.580	31.793
Pant i fast eiendom	1.313.502	1.267.329	1.262.994
Forfalte engasjementer	22.445	24.119	19.027
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.318	11.382	11.562
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	42.732	15.769	22.941
Andeler i verdipapirfond	38.400	38.070	38.299
Egenkapitalposisjoner	51.516	43.567	45.947
Øvrige engasjementer	104.921	117.010	110.273
Sum beregninggrunnlag for kredittrisiko	1.673.785	1.586.923	1.608.545
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	142.909	133.089	142.909
Samlet beregninggrunnlag	1.816.694	1.720.012	1.751.454
Ren kjernekapitaldekning %	17,6 %	19,0 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning %	17,6 %	19,0 %	20,1 %
Kapitaldekning %	19,8 %	21,3 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,3 %	9,4 %	9,7 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Banken har eierandel på 1,37 % i Eika Gruppen AS og på 1,45 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	417.580	395.531	421.314
Kjernekapital	427.252	403.573	429.363
Ansvarlig kapital	479.424	453.701	479.492
Beregningsgrunnlag	2.445.712	2.230.524	2.259.761
Ren kjernekapitaldekning %	17,1 %	17,7 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning %	17,5 %	18,1 %	19,0 %
Kapitaldekning %	19,6 %	20,3 %	21,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	7,5 %	8,1 %	8,4 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tillleggsopplysninger 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
epost@gruesparebank.no

Telefaks 62 94 91 01
www.gruesparebank.no

GRUE 
spareBANK

En alliansebank i eika.