

Kvartalsrapport

3. 2022



DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 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 - 30.09.22)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 30,8 mill. kr, som er 4,5 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,82 % mot 0,78 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 24,5 mill.kr (0,65 %) mot 20,7 mill.kr (0,61 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 30,2 mill. kr. mot 24,4 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 5,8 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,32 % av GFK mot 1,23 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 50,3 mill. kr (1,34 % av GFK) mot 40,6 mill. kr (1,20 %) for tilsvarende periode i fjor. Sammen med øvrige banker i Eika Alliansen har Grue Sparebank de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklingskraft for å møte kundebehov og opprettholde sin relevans i et bankmarked i endring. I løpet av tredje kvartal har banken foretatt en vellykket migrering av kjernebankplattform fra SDC til Tietoovy. Grue Sparebank har vært pilot sammen med to andre banker i alliansen. Det å være pilotbank innebærer å tidlig ta i bruk nye løsninger, og slik bidra til å teste funksjonalitet, finne feil og identifisere forbedringsområder. Dette kan være en krevende prosess, og banken vil takke tålmodige kunder og ansatte som har vært med i prosessen. Alle kostnader knyttet til konverteringsprosjektet er belastet regnskapet pr 30.09.22 og prosjektet anses kostnadsmessig som sluttført. Bokførte kostnader knyttet til konverteringsprosjektet utgjør 3,2 mill. kr i 3. kvartal 2022.

Overgangen til Tietoovy som ny kjernebankleverandør vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet. Grue Sparebank vil etter at alle bankene i Alliansen er konvertert i løpet av 2023 få en årlig kostnadsreduksjon i størrelsesorden 4,0 mill. kroner. For 2024 og 2025, hvor bankene vil ha rabatterte priser, blir kostnadsreduksjonen i størrelsen 5,5 mill. kroner.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført 0,4 mill. kr i inntektsføring tap på utlån, tilsvarende -0,01 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,3 mill. kr, tilsvarende 0,04 % av GFK, det vil si en reduksjon på 1,7 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2022 på 3.886,1 mill. kr, som er en økning på 301,2 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 8,4 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 280,0 mill. kr. eller 7,8 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlete utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5.173,6 mill. kr mot 4.758,3 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 267,4 mill. kr, tilsvarende 10,0 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.951,1 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 1,9 % fra 95,9 % til 97,8 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 396,2 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 0,9 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 3,01 %. Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 4,92 %.

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 221,4 mill. kr (7,93 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.012,6 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2022. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 114,1 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.307,5 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 258,0 mill. kr (9,4 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 32,8 % mot 32,6 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året redusert med 1,0 mill. kr fra 2,2 mill. kr til 1,2 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,2 mill. kr fra 5,3 mill. kr til 5,1 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,21 % mot 0,27 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,6 % og 11,4 % ved utgangen av 3. 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 redusert med 8,6 mill.kr til 9,5 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 1,2 mill.kr til 7,7 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er økt med 0,3 mill.kr fra 5,2 mill. kr til 5,5 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 0,5 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 13,2 mill.kr, som er en reduksjon på 15,1 mill.kr siden utgangen av 3. kvartal i fjor og en reduksjon på 3,8 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 462,7 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 348,5 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 hadde banken 49,6 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 31,7 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,2 mill. kr. og obligasjonsfond på 34,0 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 3. 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 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 3. kvartal 2022 blitt beregnet til 17,4 %, 17,4 % og 19,6 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,2 %, 18,2 % og 20,5 %.

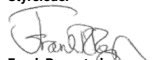
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,45 % i Eika Boligkreditt AS og 1,34 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 16,7 %, 17,2 % og 19,3 %.

Kirkenær, 30. september 2022 / 11. november 2022



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



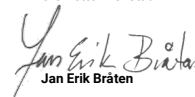
Anita Madshus



Kari Nordset Birkeby



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal	3. kvartal	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		27.083	18.445	69.284	52.756	71.915
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.638	638	6.317	2.615	3.724
Rentekostnader og lignende kostnader		10.376	4.513	25.894	13.802	19.365
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.345	14.570	49.706	41.569	56.273
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.389	6.484	25.172	20.703	28.033
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-42	723	1.238	1.810	2.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		38	25	9.333	5.819	6.873
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.658	198	-3.439	984	585
Andre driftsinntekter		317	359	1.128	953	1.369
Netto andre driftsinntekter		6.128	6.343	30.955	26.649	34.219
Lønn og andre personalkostnader		8.223	7.037	21.152	18.477	27.334
Andre driftskostnader		12.045	6.421	27.250	20.421	27.291
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		625	579	1.876	1.688	2.327
Sum driftskostnader		20.893	14.037	50.277	40.586	56.952
Resultat før tap		4.580	6.875	30.384	27.632	33.540
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-519	1.243	-411	1.308	1.072
Resultat før skatt		5.099	5.632	30.796	26.324	32.468
Skatt på ordinært resultat		1.754	1.583	6.286	5.673	7.370
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.345	4.049	24.510	20.650	25.098
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-132	5.937	5.711	3.796	5.644
Sum utvidet resultat		-132	5.937	5.711	3.796	5.644
Totalresultat		3.213	9.986	30.221	24.446	30.742

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		32.663	5.334	7.125
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		95.539	192.879	133.489
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.012.613	2.791.217	2.754.649
Rentebærende verdipapirer	6	462.687	348.488	458.727
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	230.280	195.575	197.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.433	1.695	1.433
Varige driftsmidler		27.143	27.470	28.627
Andre eiendeler		3.737	2.254	4.314
SUM EIENDELER		3.866.095	3.564.912	3.586.092

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		1	3.485	4.182
Innskudd fra kunder		2.951.100	2.683.654	2.695.242
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	396.214	395.333	395.481
Annen gjeld		14.807	14.974	13.526
Avsetninger		12.027	9.113	13.283
Ansvarlig lånekapital	7	40.137	40.076	40.090
Sum gjeld		3.414.286	3.146.636	3.161.803
Fond for urealiserte gevinster		34.692	29.048	34.692
Gavefond		3.300	4.284	6.000
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		383.597	360.499	383.597
Periodens udisponerte resultat etter skatt		30.221	24.446	-
Sum egenkapital		451.809	418.276	424.288
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.866.095	3.564.912	3.586.092


Kirkenær, 30. september 2022 / 11. november 2022



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjetèrud
Banksjef



Anita Madsøhus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				
	bankens	Sparefond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster
Sum egenkapital 01.01.2022	383.597	6.000	-	34.692	424.288
Resultat etter skatt	24.510				24.510
Verdiendring tilgjengelig for salg	5.711				5.711
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.700		-2.700
Sum egenkapital 30.09.2022	413.818	3.300	-	34.692	451.809
Egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	20.650				20.650
Verdiendring tilgjengelig for salg	3.796				3.796
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.316		-2.316
Sum egenkapital 30.09.21	384.945	4.284	-	29.048	418.276

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,77 %	1,64 %	1,64 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,10 %	1,05 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,79 %	1,60 %	1,66 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	-0,01 %	0,05 %	0,03 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,09 %	1,04 %	0,95 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,22 %	0,22 %	0,21 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,87 %	0,81 %	0,73 %
Nøkkeltall resultat	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	62,3 %	59,5 %	62,9 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	59,8 %	60,4 %	63,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,9 %	9,7 %	8,8 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	9,8 %	9,0 %	8,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	7,5 %	6,8 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	18,2 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	17,4 %	18,2 %	20,1 %
Kapitaldekning	19,6 %	20,5 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,4 %	8,9 %	9,7 %
Nøkkeltall likviditet	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
LCR - Liquidity Coverage Ratio	140,9 %	270,7 %	207,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	143,6 %	141,4 %	138,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innskuddsdekning (bank)	97,8 %	95,9 %	97,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,3 %	67,4 %	66,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,6 %	88,0 %	87,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	11,4 %	12,0 %	12,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	92,0 %	91,6 %	91,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,0 %	8,4 %	8,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	32,8 %	32,6 %	35,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2022. 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Bankens 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). Leiebetingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. 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 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 lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko 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 (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.

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 - U

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 markedsfordholdene 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 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 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-tidspunktet 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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2022	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 til steg 1	351	-351	-	-
Overføringer til steg 2	-18	18	-	-
Overføringer til steg 3	-	-12	12	-
Netto endring	-378	162	-39	-255
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	161	102	1	264
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-207	-	-268
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	806	1.120	929	2.855

30.09.2022	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 til steg 1	105.276	-67.117	-38.160	-
Overføringer til steg 2	-67.005	69.650	-2.645	-
Overføringer til steg 3	-	-1.420	1.420	-
Netto endring	-54.999	-2.177	-3.531	-60.707
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	640.313	32.256	7	672.575
Utlån som er fraregnet i perioden	-316.652	-29.607	-8.313	-354.571
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	7.004	-	-	7.004
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.484.893	237.549	-40.147	2.682.295

30.09.2022	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 til steg 1	397	-347	-50	-
Overføringer til steg 2	-68	68	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-496	300	1	-196
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	11	0	-	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-4	-14	-	-17
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	231	2.912	261	3.404

30.09.2022	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 til steg 1	153.365	-19.605	-133.760	-
Overføringer til steg 2	-27.707	27.707	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-4.275	-1.212	-6.522	-12.010
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10.506	0	-	10.507
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.846	-1.181	-505	-7.532
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	2.231	-	-	2.231
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	423.392	46.625	-133.447	336.570

30.09.2022	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 til steg 1	21	-21	-	-
Overføringer til steg 2	-7	7	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-12	38	-	26
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	-	-	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-1	-	-2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	35	62	-	96

30.09.2022	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 til steg 1	1.871	-1.871	-	-
Overføringer til steg 2	-7.545	7.545	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	11.540	-6.449	-51	5.040
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22.365	-	-	22.365
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-14.555	-751	-120	-15.425
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	9.967	-	-	9.967
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2022	241.777	5.051	0	246.828

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.265	932	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	213	-	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	583	1.370	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-877	-425	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-612	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.185	1.265	

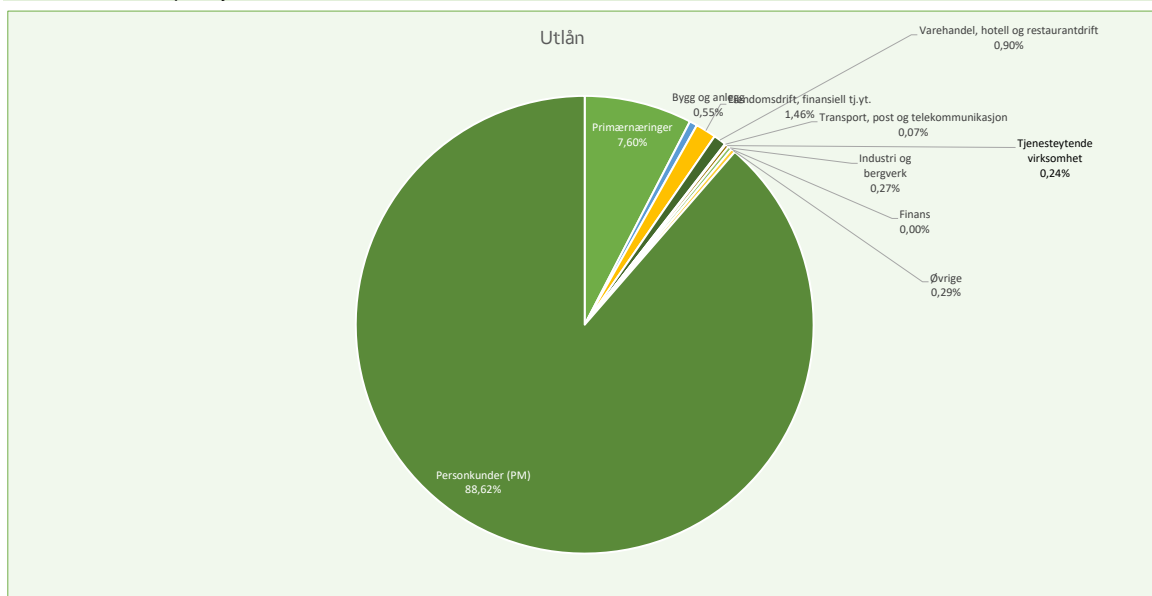
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-81	1.091	333
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-361	163	323
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	290	6	637
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	97	97
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-261	-49	-318
Tapskostnader i perioden	-411	1.308	1.072

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	5.808	13.318	3.875
Brutto misligholdte engasjement - BM	3.661	4.762	4.785
Individuelle nedskrivninger	638	1.472	1.057
Netto misligholdte engasjement	8.830	16.608	7.603
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	5.004	6.100	7.199
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.719	2.792	2.720
Individuelle nedskrivninger	546	697	208
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	7.177	8.194	9.710
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	16.007	24.803	17.313

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Primærnæringer	229.547	221.069	233.261
Bygg og anlegg	16.518	21.241	17.583
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	43.958	38.821	42.544
Varehandel, hotell og restaurantdrift	27.047	28.220	26.042
Transport, post og telekommunikasjon	2.069	3.332	3.151
Tjenesteytende virksomhet	7.266	6.197	5.744
Industri og bergverk	8.243	8.722	6.173
Finans	-	1.174	1.170
Øvrige	8.893	6.943	7.706
Sum utlån til næringskunder (BM)	343.542	335.718	343.374
Sum utlån til personkunder (PM)	2.675.325	2.462.974	2.417.996
Brutto utlån til kunder (banken)	3.018.866	2.798.692	2.761.369
Nedskrivning steg 1	-1.037	-1.230	-1.143
Nedskrivning steg 2	-4.030	-4.076	-4.311
Nedskrivning steg 3	-1.186	-2.169	-1.265
Netto utlån til kunder (banken)	3.012.614	2.791.217	2.754.649
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.307.534	1.193.394	1.323.455
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.320.148	3.984.611	4.078.104



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	53.994	10.322	11.285	75.601	43.394	8.633	3.344	55.371
Rentekostnader	13.656	3.129	9.109	25.894	6.494	2.443	4.865	13.802
Netto renteinntekter	40.338	7.193	2.176	49.706	36.900	6.190	-1.521	41.569
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	9.333	9.333	-	-	5.819	5.819
Netto provisjonsinntekter	3.196	436	20.111	23.934	2.523	344	16.026	18.893
Inntekter verdipapirer	-	-	-3.439	-3.439	-	-	984	984
Andre inntekter	-	-	1.128	1.128	-	-	953	953
Sum andre driftsinntekter	3.196	436	27.132	30.955	2.523	344	23.781	26.649
Personalkostnader	-	-	21.152	21.152	-	-	18.477	18.477
Avskrivninger	-	-	1.876	1.876	-	-	1.688	1.688
Andre driftskostnader	-	-	27.250	27.250	-	-	20.421	20.421
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	50.277	50.277	-	-	40.586	40.586
Tap på utlån	1.369	-1.780	-	-411	1.894	-586	-0	1.308
Resultat før skatt	42.165	9.408	-20.969	30.796	37.529	7.120	-18.326	26.324
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.675.324	343.542	-	3.018.866	2.462.974	335.718	-	2.798.692
Innskudd fra kunder	2.386.434	564.666	-	2.951.100	2.086.975	596.679	-	2.683.654

Note 6 - VERDIPAPIRER

3. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		462.685		462.685
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.248		81.248
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			149.033	149.033
Sum	-	543.933	149.033	692.965

	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	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.711
Investering	28.964
Salg	-
Utgående balanse	149.033

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 Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert oppimot 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.

3. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		348.488		348.488
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.261		83.261
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			112.313	112.313
Sum	-	431.750	112.313	544.063

	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	-35
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.796
Investering	3.587
Salg	-
Utgående balanse	112.313

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	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	-	100.096	100.133	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.331	60.119	60.180	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.169	35.063	35.088	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.019	100.009	100.016	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.151	100.047	100.063	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.545	-	-	3 mnd. NIBOR+0,77%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				396.214	395.333	395.481	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.137	40.076	40.090	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.137	40.076	40.090	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
	31.12.2021	30.09.2021				
Obligasjonsgjeld	395.481	100.000	-100.000	734		396.214
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395.481	-	-100.000	734		396.214
Ansvarlige lån	40.090	-	-	47		40.137
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.090	-	-	47		40.137

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.09.2022	30.09.2021	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	-98.935	-73.529	-72.651
Ren kjernekapital / kjernekapital	322.654	320.300	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	362.654	360.300	391.637
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.905	21.790	26.383
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	38.300	14.985	39.325
Foretak	19.852	33.279	31.793
Pant i fast eiendom	1.416.330	1.277.159	1.262.994
Forfalte engasjementer	18.170	26.142	19.027
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.541	11.376	11.562
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	19.107	34.812	22.941
Andeler i verdipapirfond	22.821	38.218	38.299
Egenkapitalposisjoner	45.673	43.566	45.947
Øvrige engasjementer	90.258	125.174	110.273
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.706.956	1.626.501	1.608.545
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	142.909	133.089	142.909
Samlet beregningsgrunnlag	1.849.865	1.759.590	1.751.454
Ren kjernekapitaldeknning %	17,4 %	18,2 %	20,1 %
Kjernekapitaldeknning %	17,4 %	18,2 %	20,1 %
Kapitaldeknning %	19,6 %	20,5 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,4 %	8,9 %	9,7 %
Konsolidert kapitaldeknning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Banken har eierandel på 1,34 % i Eika Gruppen AS og på 1,45 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	415.214	392.446	421.314
Kjernekapital	427.096	400.498	429.363
Ansvarlig kapital	480.500	450.627	479.492
Beregningsgrunnlag	2.489.665	2.261.520	2.259.761
Ren kjernekapitaldeknning %	16,7 %	17,4 %	18,6 %
Kjernekapitaldeknning %	17,2 %	17,7 %	19,0 %
Kapitaldeknning %	19,3 %	19,9 %	21,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	7,5 %	7,9 %	8,4 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger 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.