

Kvartalsrapport

4. 2022



DELÅRSRAPPORT PR. 31. DESEMBER 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 - 31.12.22)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 4. kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 41,3 mill. kr, som er 8,8 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,09 % mot 0,95 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 32,5 mill.kr (0,86 %) mot 25,1 mill.kr (0,73 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 61,3 mill. kr. mot 30,7 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 30,6 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,88 % av GFK mot 1,64 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 69,7 mill. kr (1,85 % av GFK) mot 57,0 mill. kr (1,66 %) for tilsvarende periode i fjor. Banken byttet leverandør av kjernesystem fra SDC til TietoEvy i september 2022. Alle gjenværende kostnader knyttet til kjernebankbyttet er belastet regnskapet i 4. kvartal. Personalkostnadene er høyere enn normalt med bakgrunn i at flere av bankens ansatte går av med pensjon i nærmeste framtid og banken rekruttert nytt personell tidlig.

Ved utgangen av 4. kvartal er det bokført 0,3 mill. kr i inntektsføring på tap på utlån, tilsvarende -0,01 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,1 mill. kr, tilsvarende 0,03 % av GFK, det vil si en reduksjon på 1,4 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 4. kvartal 2022 på 3.848,6 mill. kr, som er en økning på 262,5 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 7,3 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 262,5 mill. kr. eller 7,3 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 5.129,7 mill. kr mot 4.909,5 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 201,3 mill. kr, tilsvarende 7,5 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 2.896,5 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 5,5 % fra 97,6 % til 92,1 %.

Ved utgangen av 4. kvartal 2022 var samlet pålydende 401,6 mill. kr på bankens fire utstedte obligasjonslån. Dette representerer en økning på 6,2 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 3,92 %. Banken har utstedt et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. Rentesats er 5,75 %.

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 383,3 mill. kr (13,9 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.137,9 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2022. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 42,3 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.281,2 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 383,3 mill. kr (13,9 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 31,2 % mot 35,4 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,3 mill. kr fra 1,3 mill. kr til 1,6 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,7 mill. kr fra 5,5 mill. kr til 4,8 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,20 % mot 0,25 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 89,6 % og 10,4 % ved utgangen av 4. kvartal 2022. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 87,5 % og 12,5 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 2,9 mill.kr til 5,7 mill.kr. I samme periode har netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 4,3 mill.kr til 14,2 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er økt med 0,6 mill.kr fra 5,0 mill. kr til 5,6 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 12,8 mill.kr, som er en reduksjon på 4,2 mill.kr siden utgangen av 4. kvartal i fjor og en reduksjon på 4,2 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 400,9 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 458,7 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 4. kvartal 2022 hadde banken 0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 30,1 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,3 mill. kr. og obligasjonsfond på 34,1 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 4. kvartal 2022 bokført til markedsverdi på 186,2 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 4. kvartal 2022 blitt beregnet til 18,3 %, 18,3 % og 20,4 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 20,1 %, 20,1 % og 22,4 %.

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 1,44 % i Eika Boligkreditt AS og 1,36 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,2 %, 18,6 % og 20,7 %.

Kirkenær, 31. desember 2022 / 23. februar 2023

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Frank Rognstad

Hans Petter Gjeterud
Banksjef

Anita Madshus

Kari Nordset Birkely

Ole Petter Venstad

Jan Erik Bråten

RESULTATREGSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		30.782	19.159	100.066	71.915	71.915
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.637	1.109	9.953	3.724	3.724
Rentekostnader og lignende kostnader		13.430	5.563	39.324	19.365	19.365
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.989	14.704	70.695	56.273	56.273
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.540	7.330	33.712	28.033	28.033
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.739	832	2.977	2.642	2.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		406	1.316	9.213	6.873	6.873
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.941	-399	-1.498	585	585
Andre driftsinntekter		400	417	1.528	1.369	1.369
Netto andre driftsinntekter		9.548	7.832	39.977	34.219	34.219
Lønn og andre personalkostnader		10.021	8.857	31.172	27.334	27.334
Andre driftskostnader		8.761	6.870	36.011	27.291	27.291
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		625	639	2.501	2.327	2.327
Sum driftskostnader		19.407	16.366	69.684	56.952	56.952
Resultat før tap		11.130	6.170	40.988	33.540	33.540
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	145	-236	-267	1.072	1.072
Resultat før skatt		10.985	6.406	41.255	32.468	32.468
Skatt på ordinært resultat		2.476	1.697	8.762	7.370	7.370
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.509	4.709	32.493	25.098	25.098
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		23.142	1.848	28.854	5.644	5.644
Sum utvidet resultat		23.142	1.848	28.854	5.644	5.644
Totalresultat		31.652	6.557	61.347	30.742	30.742

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		32.350	7.125	7.125
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		32.147	133.489	133.489
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.137.945	2.754.649	2.754.649
Rentebærende verdipapirer	6	400.928	458.727	458.727
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	214.596	197.727	197.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		907	1.433	1.433
Varige driftsmidler		26.830	28.627	28.627
Andre eiendeler		2.859	4.314	4.314
SUM EIENDELER		3.848.564	3.586.092	3.586.092

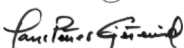
BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	4.182	4.182
Innskudd fra kunder		2.896.506	2.695.242	2.695.242
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	401.645	395.481	395.481
Annen gjeld		14.565	13.526	13.526
Avsetninger		12.747	13.283	13.283
Ansvarlig lånekapital	7	40.166	40.090	40.090
Sum gjeld		3.365.629	3.161.803	3.161.803
Fond for urealiserte gevinster		63.251	34.692	34.692
Gavefond		8.300	6.000	6.000
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		411.384	383.597	383.597
Sum egenkapital		482.935	424.288	424.288
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.848.564	3.586.092	3.586.092

Kirkenær, 31. desember 2022 / 23. februar 2023


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Frank Rognstad


Hans Petter Gjetèrud
Banksjef

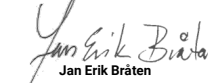

Anita Madsfus



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	27.493	5.000			32.493
Verdiendring tilgjengelig for salg	295			28.559	28.854
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.700		-2.700
Sum egenkapital 31.12.2022	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	23.098	2.000			25.098
Verdiendring tilgjengelig for salg	0			5.644	5.644
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.600		-2.600
Sum egenkapital 31.12.21	383.597	6.000	-	34.692	424.288

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,88 %	1,64 %	1,64 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,06 %	1,00 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,85 %	1,66 %	1,66 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	-0,01 %	0,03 %	0,03 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,09 %	0,95 %	0,95 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,23 %	0,21 %	0,21 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,86 %	0,73 %	0,73 %
Nøkkeltall resultat	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	63,0 %	62,9 %	62,9 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	62,1 %	63,3 %	63,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	22,4 %	8,8 %	8,8 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	9,2 %	8,0 %	8,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	7,2 %	6,1 %	6,1 %
Nøkkeltall soliditet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	20,1 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	20,1 %	20,1 %
Kapitaldekning	20,4 %	22,4 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,1 %	9,7 %	9,7 %
Nøkkeltall likviditet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
LCR - Liquidity Coverage Ratio	178,9 %	207,8 %	207,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	140,2 %	138,4 %	138,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Innskuddsdekning (bank)	92,1 %	97,6 %	97,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	65,5 %	66,1 %	66,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	89,6 %	87,5 %	87,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	10,4 %	12,5 %	12,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	92,6 %	91,6 %	91,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	7,4 %	8,4 %	8,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	31,2 %	35,4 %	35,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.12.2022. 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 balansestidspunktet. 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 bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen 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. Bruksretteiendelen 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 - 4. 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.

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 betjeningssevne.

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 krensen 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 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 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.

31.12.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	752	1.408	955	3.115
Overføringer til steg 1	-	-	-	-
Overføringer til steg 2	-19	19	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-33	34	-
Netto endring	-377	137	466	225
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	247	48	1	297
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-295	-156	-529
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	526	1.283	1.299	3.108
31.12.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.170.957	235.964	11.074	2.417.995
Overføringer til steg 1	100.796	-100.796	-	-0
Overføringer til steg 2	-108.855	109.868	-1.014	-0
Overføringer til steg 3	-1.867	-15.835	17.701	0
Netto endring	-59.187	-8.191	-4.419	-71.797
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	866.791	80.703	7	947.502
Utlån som er fraregnet i perioden	-420.222	-45.650	-8.469	-474.341
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.548.415	256.063	14.880	2.819.358
31.12.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	392	2.904	310	3.605
Overføringer til steg 1	810	-810	-	-
Overføringer til steg 2	-10	10	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-571	107	-2	-465
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	75	-	106
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-14	-	-20
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	645	2.273	308	3.226
31.12.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	295.117	40.917	7.340	343.374
Overføringer til steg 1	20.384	-20.384	-	-
Overføringer til steg 2	-13.023	13.023	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	3.120	-
Netto endring	-22.572	-5.814	-3.462	-31.848
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21.284	3.983	-	25.267
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.185	-1.181	-506	-11.872
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	291.005	27.424	6.492	324.921

31.12.2022	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	-1	1	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-24	7	-	-16
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	0	-	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-1	-	-2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	31	25	-	56

31.12.2022	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	1.856	-1.856	-	-
Overføringer til steg 2	-3.135	3.135	-	-
Overføringer til steg 3	-	-76	76	-
Netto endring	-7.189	-3.359	-51	-10.598
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	27.703	150	-	27.853
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-46.333	-948	-120	-47.402
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2022	191.035	3.623	76	194.734

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		1.265	932
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		400	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		940	1.370
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.037	-425
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-	-612
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden		1.568	1.265

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	303	333	333
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-742	323	323
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	637	637
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	291	97	97
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-118	-318	-318
Tapskostnader i perioden	-267	1.072	1.072

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

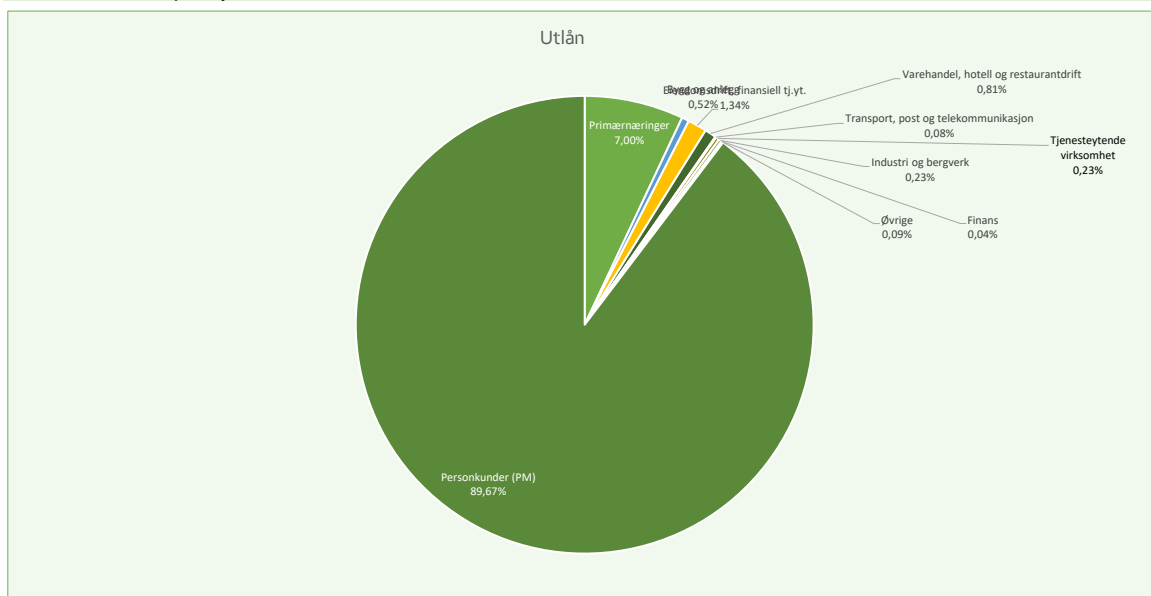
Misligholdte engasjement	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	1.910	3.875	3.875
Brutto misligholdte engasjement - BM	3.727	4.785	4.785
Individuelle nedskrivninger	632	1.057	1.057
Netto misligholdte engasjement	5.005	7.603	7.603

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - PM	11.461	7.199	7.199
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.720	2.720	2.720
Individuelle nedskrivninger	975	208	208
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	13.206	9.710	9.710

Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	18.211	17.313	17.313
---	---------------	---------------	---------------

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Primærnæringer	220.045	233.261	233.261
Bygg og anlegg	16.250	17.583	17.583
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	42.255	42.544	42.544
Varehandel, hotell og restaurantdrift	25.398	26.042	26.042
Transport, post og telekommunikasjon	2.370	3.151	3.151
Tjenesteytende virksomhet	7.331	5.744	5.744
Industri og bergverk	7.204	6.173	6.173
Finans	1.115	1.170	1.170
Øvrige	2.954	7.706	7.706
Sum utlån til næringskunder (BM)	324.922	343.374	343.374
Sum utlån til personkunder (PM)	2.819.357	2.417.996	2.417.996
Brutto utlån til kunder (banken)	3.144.279	2.761.369	2.761.369
Nedskrivning steg 1	-1.171	-1.143	-1.143
Nedskrivning steg 2	-3.556	-4.311	-4.311
Nedskrivning steg 3	-1.607	-1.265	-1.265
Netto utlån til kunder (banken)	3.137.945	2.754.649	2.754.649
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.281.176	1.323.455	1.323.455
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.419.121	4.078.104	4.078.104



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	4. kvartal 2022				4. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	80.129	14.445	15.446	110.020	59.087	11.658	4.894	75.639
Rentekostnader	20.872	4.691	13.761	39.324	9.117	3.383	6.865	19.365
Netto renteinntekter	59.257	9.754	1.684	70.695	49.970	8.276	-1.972	56.273
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.213	9.213			6.873	6.873
Netto provisjonsinntekter	4.044	574	26.116	30.734	3.341	474	21.575	25.391
Inntekter verdipapirer			-1.498	-1.498			585	585
Andre inntekter			1.528	1.528			1.369	1.369
Sum andre driftsinntekter	4.044	574	35.358	39.977	3.341	474	30.403	34.219
Personalkostnader			31.172	31.172			27.334	27.334
Avskrivninger			2.501	2.501			2.327	2.327
Andre driftskostnader			36.011	36.011			27.291	27.291
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	69.684	69.684	-	-	56.952	56.952
Tap på utlån	2.168	-2.434	0	-267	1.609	-537	-	1.072
Resultat før skatt	61.133	12.763	-32.642	41.255	51.702	9.287	-28.521	32.468
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.819.358	324.922	-	3.144.279	2.417.995	343.374	-	2.761.369
Innskudd fra kunder	2.347.123	549.383	-	2.896.506	2.099.640	595.602	-	2.695.242

Note 6 - VERDIPAPIRER

4. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		400.928		400.928
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.127		30.127
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			184.470	184.470
Sum	-	431.055	184.470	615.525

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 01.01	114.358
Realisert gevinst/tap	295
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28.559
Investering	42.397
Salg	-1.138
Utgående balanse	184.470

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.

4. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		458.727		458.727
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.369		83.369
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114.358	114.358
Sum	-	542.096	114.358	656.453

	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	-55
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.644
Investering	3.804
Salg	-
Utgående balanse	114.358

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2022	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	100.133	100.133 3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	-	60.180	60.180 3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	100.667	35.088	35.088 3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.031	100.016	100.016 3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.183	100.063	100.063 3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.769	-	- 3 mnd. NIBOR+0,77%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				401.645	395.481	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2022	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.166	40.090	40.090 3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.166	40.090	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2022
	31.12.2021	31.12.2022				
Obligasjonsgjeld	395.481	395.481	165.000	-160.000	1.165	401.645
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395.481	395.481	-	-160.000	1.165	401.645
Ansvarlige lån	40.090	40.090	-	-	76	40.166
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.090	40.090	-	-	76	40.166

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	411.384	383.597	383.597
Gavefond	8.300	6.000	6.000
Fond for urealiserte gevinster	63.251	34.692	34.692
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-138.574	-72.651	-72.651
Ren kjernekapital / kjernekapital	344.362	351.637	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	384.362	391.637	391.637
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	24.596	26.383	26.383
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	22.607	39.325	39.325
Foretak	22.186	31.793	31.793
Pant i fast eiendom	1.488.000	1.262.994	1.262.994
Forfalte engasjementer	19.290	19.027	19.027
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.556	11.562	11.562
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	6.429	22.941	22.941
Andeler i verdipapirfond	8.122	38.299	38.299
Egenkapitalposisjoner	49.593	45.947	45.947
Øvrige engasjementer	66.128	110.273	110.273
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.719.506	1.608.545	1.608.545
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	160.026	142.909	142.909
Samlet beregningsgrunnlag	1.879.532	1.751.454	1.751.454
Ren kjernekapitaldeknning %	18,3 %	20,1 %	20,1 %
Kjernekapitaldeknning %	18,3 %	20,1 %	20,1 %
Kapitaldeknning %	20,4 %	22,4 %	22,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,1 %	9,7 %	9,7 %
Konsolidert kapitaldeknning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Banken har eierandel på 1,36 % i Eika Gruppen AS og på 144 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	462.434	421.314	421.314
Kjernekapital	473.759	429.363	429.363
Ansvarlig kapital	527.108	479.492	479.492
Beregningsgrunnlag	2.542.586	2.259.761	2.259.761
Ren kjernekapitaldeknning %	18,2 %	18,6 %	18,6 %
Kjernekapitaldeknning %	18,6 %	19,0 %	19,0 %
Kapitaldeknning %	20,7 %	21,2 %	21,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,3 %	8,4 %	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.