

Delårsrapport 3. kvartal 2020



DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 2020

Generelt

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

Resultat

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2020 et resultat før skattekostnad på 25,5 mill. kr, som er 1,0 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,79 % mot 0,89 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 20,2 mill.kr (0,63 %) mot 20,8 mill.kr (0,70 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,20 % av GFK mot 1,28 % på samme tidspunkt i fjor.

Bankens likviditetsreserve er i hovedsak plassert i rentebærende verdipapirer. Som følge av uroligheter i verdipapirmarkedet, foretok banken i første kvartal nedskrivninger på verdipapirporteføljen på 5,8 mill. kr. Med bakgrunn i et mer normalisert verdipapirmarked er det kun 0,1 mill. kr. som er nedskrevet pr. tredje kvartal.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 34,4 mill. kr (1,06 % av GFK) mot 30,7 mill. kr (1,03 %) for tilsvarende periode i fjor. Økte driftskostnader skyldes valutaeffekt på kostnader fra dansk IT-leverandør og ekstra kostnader som følge av Covid-19 pandemien. Driftskostnadene er 0,2 mill. kr høyere enn budsjettet.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført 3,2 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,10 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,6 mill. kr, tilsvarende 0,05 % av GFK, det vil si en økning på 1,6 mill. kr.

Covid-19 pandemien vil påvirke bankens resultat i 2020. Bankens opprinnelige årsbudsjett for videreført virksomhet er 30 mill. kr før skatt. Prognosen for resultat for videreført virksomhet, utarbeidet rett i etterkant av utbruddet av Covid-19 pandemien var 25 mill. kr. før skatt. Bankens årsresultat for videreført virksomhet før skatt vil bli lavere enn opprinnelig årsbudsjett, men sannsynligvis høyere enn prognosert resultat.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2020 på 3.276,3 mill. kr, som er en økning på 192,5 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,2 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 181,2 mill. kr. eller 5,9 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 4.305,3 mill. kr mot 4.002,5 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 238,7 mill. kr, tilsvarende 10,8 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.441,0 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode økt med 8,6 % fra 90,2 % til 98,8 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2020 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 390,4 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 69,6 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 0,97 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 2,55 %.

Banken har ikke hatt behov for å utstede nye obligasjonslån eller opptak av F-lån i Norges Bank etter utbruddet av Covid-19 pandemien.

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet fremgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten⁷

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse har økt med 28,2 mill. kr (1,15 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.470,4 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2020. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 110,3 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.029,0 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 57,3 mill. kr (2,4 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 32,0 % mot 30,1 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året redusert med 0,5 mill. kr fra 1,5 mill. kr til 1,0 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med -0,3 mill. kr fra 4,8 mill. kr til 4,5 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,22 % mot 0,26 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,4 % og 11,6 % ved utgangen av 3. kvartal 2020. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 87,2 % og 12,8 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 4,5 mill.kr til 4,7 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 0,9 mill.kr til 0,0 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 5,3 mill.kr fra 11,2 mill. kr til 5,9 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 5,8 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 24,2 mill.kr, som er en reduksjon på 4,2 mill.kr siden utgangen av 3. kvartal i fjor og en økning på 7,6 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK. Det er innvilget avdragslettelse for 162 kunder etter utbruddet av Covid-19 pandemien.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 463,7 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2020. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 403,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2020 hadde banken 48,9 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 33,2 mill. kr. av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 47,5 mill. kr. og obligasjonsfond på 7,6 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 3. kvartal 2020 bokført til markedsverdi på 99,6 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 Næringssekskap 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 2020 blitt beregnet til 19,4 %, 19,4 % og 21,9 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,9 %, 17,9 % og 20,4 %.

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 1,15 % i Eika Boligkreditt AS og 1,06 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,1 %, 18,5 % og 20,9 %.

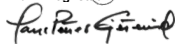
Kirkenær, 30. september 2020 / 29. oktober 2020



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madshus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2020	3. kv. 2019	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		17.144	22.255	60.276	61.620	85.317
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.092	2.129	5.871	5.302	7.751
Rentekostnader og lignende kostnader		4.852	10.894	27.391	28.893	40.465
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.384	13.490	38.756	38.029	52.603
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.430	5.100	17.373	15.268	20.333
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		574	811	1.644	2.433	3.348
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		34	5	6.490	5.639	5.639
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		744	391	1.213	1.375	1.644
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		-	-	-	-	98
Andre driftsinntekter		321	292	905	892	1.204
Netto andre driftsinntekter		5.956	4.977	24.337	20.741	25.570
Lønn og andre personalkostnader		5.823	5.442	15.275	14.263	20.030
Andre driftskostnader		5.603	5.143	17.834	15.272	20.667
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		432	454	1.281	1.198	1.597
Sum driftskostnader		11.858	11.039	34.390	30.733	42.294
Resultat før tap		7.483	7.428	28.703	28.037	35.879
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-52	-74	3.208	1.552	1.365
Resultat før skatt		7.534	7.502	25.495	26.485	34.514
Skatt på ordinært resultat		2.034	2.029	5.256	5.695	7.816
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.500	5.473	20.239	20.790	26.698
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-	-	-5.931	-	-
Sum utvidet resultat		-	-	-5.931	-	-
Totalresultat		5.500	5.473	14.307	20.790	26.698

BALANCE - Eiendeler

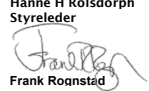
Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		4.711	25.270	24.789
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		134.731	66.619	59.624
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		-	-	-
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,4,5	2.470.442	2.442.262	2.413.177
Rentebærende verdipapirer	8	463.680	403.931	422.843
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	179.898	117.204	146.568
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.818	-	1.818
Eierinteresser i konsernselskaper		-	1.850	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		19.252	19.193	18.717
Andre eiendeler		1.770	7.464	7.524
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		-	-	-
SUM EIEDELER		3.276.300	3.083.793	3.095.060

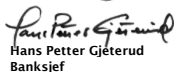
BALANCE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.272	3.211	3.659
Innskudd fra kunder		2.440.964	2.202.300	2.227.501
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	390.446	460.000	460.000
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		8.810	35.794	18.504
Avsetninger		6.957	-	-
Ansvarlig lånekapital	7	40.068	40.000	40.000
Sum gjeld		2.890.516	2.741.305	2.749.664
Fond for vurderingsforskjeller		98	-	98
Fond for urealiserte gevinster		28.656	-	-
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		342.723	321.698	345.298
Periodens udisponerte resultat etter skatt		14.307	20.790	-
Sum egenkapital		385.784	342.488	345.396
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.276.300	3.083.793	3.095.060

Kirkenær, 30. september 2020 / 29. oktober 2020


Hanne H. Rolsdorph
Styreleder


Frank Rognstad


Hans Petter Gjeterud
Banksjef


Anita Madhus


Kari Nordset Birkely


Ole Petter Venstad


Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Opptjent egenkapital			
	Spare-bankens fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Sum egenkapital 01.01.2019	321.698	-	-	321.698
Resultat 2019	23.600	98	-	23.698
Sum egenkapital 31.12.2019	345.298	98	-	345.396
Sum egenkapital 01.01.2020	345.298	98	-	345.396
Overgang til IFRS	-2.575	-	28.656	26.081
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	342.723	98	28.656	371.477
Resultat etter skatt	14.307			14.307
Utvidet resultat	-			-
Verdiendring tilgjengelig for salg				-
Sum egenkapital 30.09.2020	357.030	98	28.656	385.784

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,60 %	1,71 %	1,75 %
Netto andre driftsinntekter	1,00 %	0,93 %	0,85 %
Sum driftskostnader	1,42 %	1,38 %	1,41 %
Tap på utlån, garantier m.v.	0,13 %	0,07 %	0,05 %
Resultat av ordinær drift før skatt	1,05 %	1,19 %	1,15 %
Skatt på ordinært resultat	0,22 %	0,26 %	0,26 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,83 %	0,93 %	0,89 %
Nøkkeltall resultat	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	54,5 %	52,3 %	54,1 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	55,6 %	53,5 %	55,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,9 %		
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	9,3 %	10,6 %	10,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	7,1 %	8,3 %	7,7 %
Nøkkeltall soliditet	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	19,4 %	17,9 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning	19,4 %	17,9 %	20,6 %
Kapitaldekning	21,9 %	20,4 %	23,3 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	9,2 %	10,0 %
Nøkkeltall likviditet	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
LCR - Liquidity Coverage Ratio	169,5 %	128,5 %	168,0 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	132,6 %	139,0 %	138,0 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innskuddsdekning (bank)	98,8 %	90,2 %	92,3 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	69,8 %	65,5 %	65,8 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,4 %	87,2 %	87,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	11,6 %	12,8 %	13,0 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,8 %	90,7 %	90,7 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,2 %	9,3 %	9,3 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	32,0 %	30,1 %	31,6 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2020. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 og notene 22-26.

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 og ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2020

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.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. 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 utlånen til kundene har indikasjon på økt kreditt risiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet 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 kreditt risiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrume

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 kredittrisiko, 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.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har som følge av korona pandemien redusert styringsrenta fra 1,50 % i starten på året til 0 % i løpet av mai måned. Reduksjon av styringsrenten sammen med andre tiltak fra Norges Bank, har medført reduksjon av av pengemarkedsrentene. Bankens rentebetingelser på utlån og innskudd har blitt redusert i samsvar med endringer i markedet, noe som forventes å redusere bankens netto rentemargin.

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet

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

- 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.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	419	2.399	1.493	4.311
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	11	-517	-	-506
Overføringer til steg 2	-10	353	-	343
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	17	0	-	18
Utlån som er fraregnet i perioden	-76	-363	-142	-581
Konstaterte tap	-	-38	-695	-733
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-162	0	0	-161
Andre justeringer	51	-233	-	-182
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	250	1.603	656	2.509

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.991.355	114.855	2.534	2.108.744
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	51.767	-51.767	-	-
Overføringer til steg 2	-43.540	43.540	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	583.943	6.044	-	589.987
Utlån som er fraregnet i perioden	-471.861	-36.694	-1.166	-509.720
Konstaterte tap	-	-21	-712	-733
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	2.111.666	75.956	656	2.188.278

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	739	94	810	1.643
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	14	-55	-	-41
Overføringer til steg 2	-42	549	-	506
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	2	-	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-98	-306	-3	-407
Konstaterte tap	-	-	-500	-500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-64	12	3	-49
Andre justeringer	-157	1.924	-	1.767
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	398	2.220	310	2.928

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	296.883	16.495	1.234	314.612
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	2.698	-2.698	-	-
Overføringer til steg 2	-27.799	27.799	-	-
Overføringer til steg 3	-	-2.905	2.905	-
Nye utlån utbetalt	55.534	1.800	-	57.334
Utlån som er fraregnet i perioden	-74.113	-9.308	0	-83.421
Konstaterte tap	-	-	-924	-924
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	253.203	31.182	3.216	287.601

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	62	26	-	89
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	8	-4	-	3
Overføringer til steg 2	-2	4	-	1
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	16	3	-	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-13	-10	-	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-45	-5	-	-50
Andre justeringer	1	1	-	2
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	26	14	-	40

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	157.825	9.868	0	167.693
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	1.170	-1.170	-	-
Overføringer til steg 2	-893	893	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	44.801	654	-	45.454
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.552	-4.876	-0	-24.428
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2020	183.351	5.369	-	188.720

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.303	2.073
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	100
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.000	250
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.142	-383
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.195	-497
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	966	1.543

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	624	-529	230
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	1.081	1.286	519
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	2.961	497	497
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	686	452	490
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2.142	-153	-371
Tapskostnader i perioden	3.208	1.552	1.365

Note 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - PM	4.725	9.211	5.425
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.411	320	313
Individuelle nedskrivninger	966	1.043	1.803

Netto misligholdte engasjement	8.170	8.488	3.935
---------------------------------------	--------------	--------------	--------------

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - PM	-	-	-
Brutto misligholdte engasjement - BM	-	937	917
Individuelle nedskrivninger	-	500	500

Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	-	437	417
---	----------	------------	------------

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Primærnæringer	195.925	207.703	215.536
Bygg og anlegg	14.433	15.119	16.101
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	28.206	27.006	28.826
Varehandel, hotell og restaurantdrift	9.990	10.301	9.636
Transport, post og telekommunikasjon	2.892	4.754	5.893
Tjenesteytende virksomhet	13.016	11.654	10.573
Industri og bergverk	14.214	25.319	15.751
Finans	180	0	190
Øvrige	7.433	10.539	11.374

Sum utlån til næringskunder (BM)	286.288	312.394	313.879
---	----------------	----------------	----------------

Sum utlån til personkunder (PM)	2.189.591	2.129.868	2.099.299
--	------------------	------------------	------------------

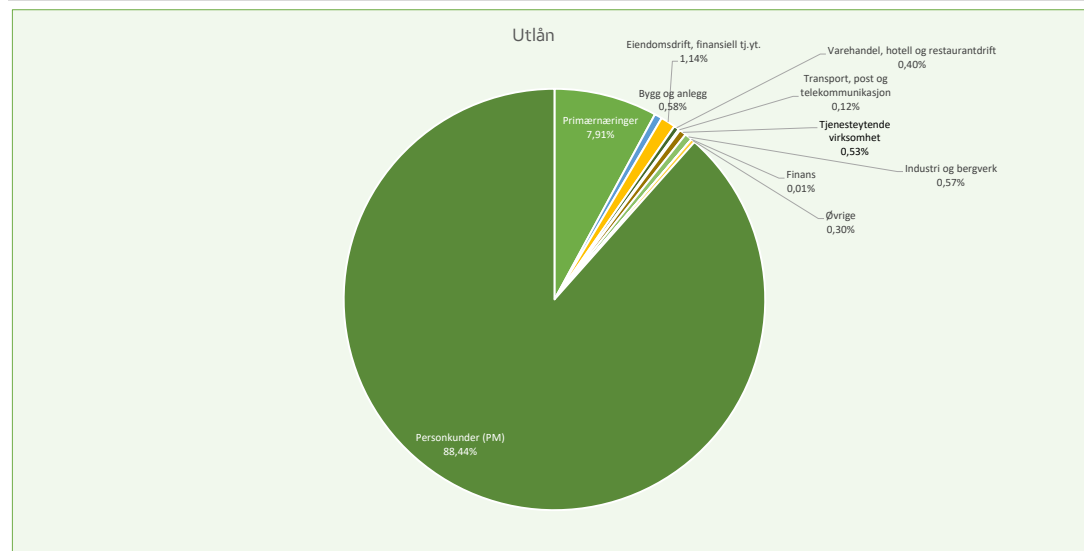
Brutto utlån til kunder (banken)	2.475.879	2.442.262	2.413.177
---	------------------	------------------	------------------

Nedskrivning steg 1	-648	-	-
Nedskrivning steg 2 / Gruppevisse nedskrivninger i 2019	-3.823	-4.801	-4.034
Nedskrivning steg 3	-966	-1.543	-2.303

Netto utlån til kunder (banken)	2.470.442	2.435.918	2.406.840
--	------------------	------------------	------------------

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.028.987	918.710	971.602
--	------------------	----------------	----------------

Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	3.499.428	3.354.628	3.378.443
---	------------------	------------------	------------------



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	3. kvartal 2020				3. kvartal 2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	48.901	9.832	7.414	66.147	50.212	10.394	6.316	66.922
Rentekostnader	14.932	3.998	8.460	27.391	15.483	3.817	9.593	28.893
Netto renteinntekter	33.969	5.833	-1.047	38.756	34.729	6.578	-3.278	38.029
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.490	6.490			5.639	5.639
Netto provisjonsinntekter	2.466	322	12.940	15.729	2.190	320	10.325	12.835
Inntekter verdipapirer			1.213	1.213			1.375	1.375
Andre inntekter			905	905			892	892
Sum andre driftsinntekter	2.466	322	21.549	24.337	2.190	320	18.231	20.741
Personalkostnader			15.275	15.275			14.263	14.263
Avskrivninger			1.281	1.281			1.374	1.374
Andre driftskostnader			17.834	17.834			15.272	15.272
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	34.390	34.390	-	-	30.909	30.909
Tap på utlån	-816	4.024	-	3.208	-	-	1.552	1.552
Gevinst aksjer			-	-			-176	-176
Resultat før skatt	37.250	2.132	-13.888	25.495	36.919	6.898	-17.508	26.309
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.189.591	286.288	-0	2.475.879	2.136.212	312.394	-	2.448.606
Øvrige eiendeler			800.422	800.422			635.187	635.187
Sum eiendeler	2.189.591	286.288	800.421	3.276.300	2.136.212	312.394	635.187	3.083.793
Innskudd fra kunder	1.891.616	549.348	-	2.440.964	1.739.648	462.652	-	2.202.300
Øvrig gjeld og egenkapital			835.337	835.337			881.493	881.493
Sum gjeld og egenkapital	1.891.616	549.348	835.337	3.276.300	1.739.648	462.652	881.493	3.083.793

Note 6 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Sparebankens fond	342.723	321.698	345.298
Fond for urealiserte gevinster	28.656	-	-
Fond for vurderingsforskjeller	98	-	98
Fradrag	-61.426	-29.994	-31.988
Ren kjernekapital / kjernekapital	310.051	291.704	313.408
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	350.051	331.704	353.408
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	7.626	4.016	6.037
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	62.489	48.367	56.572
Foretak	32.726	41.400	31.236
Pant i fast eiendom	1.138.330	1.132.165	1.089.034
Forfalte engasjementer	10.410	9.398	4.461
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.906	16.077	12.867
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	23.254	13.326	11.925
Andeler i verdipapirfond	37.312	31.290	36.290
Egenkapitalposisjoner	41.628	38.360	40.649
Øvrige engasjementer	106.719	178.806	104.752
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.473.400	1.513.204	1.393.822
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	124.123	111.959	124.122
Samlet beregningsgrunnlag	1.597.523	1.625.163	1.517.944
Ren kjernekapitaldekning %	19,4 %	17,9 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning %	19,4 %	17,9 %	20,6 %
Kapitaldekning %	21,9 %	20,4 %	23,3 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	9,2 %	10,0 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Banken har eierandel på 1,06 % i Eika Gruppen AS og på 1,15 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	370.610	321.841	345.856
Kjernekapital	378.258	328.409	352.358
Ansvarlig kapital	427.894	378.262	402.305
Beregningsgrunnlag	2.047.974	1.973.394	1.871.845
Ren kjernekapitaldekning %	18,1 %	16,3 %	18,5 %
Kjernekapitaldekning %	18,5 %	16,6 %	18,8 %
Kapitaldekning %	20,9 %	19,2 %	21,5 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	7,7 %	7,6 %	8,2 %

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010809973	09.11.2017	09.11.2020	30.000	30.106	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR+0,80%
NO0010818297	08.03.2018	08.03.2021	100.000	100.061	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	100.057	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.082	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.139	60.000	60.000	3 mnd. NIBOR+0,61%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				390.446	460.000	460.000	
Gjennomsnittelig rente ved periodeslutt				0,97 %	2,35 %	2,54 %	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.068	40.000	40.000	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.068	40.000	40.000	
Gjennomsnittelig rente ved periodeslutt				3,32 %	3,88 %	3,97 %	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020		
Obligasjonsgjeld	460.000	-	-70.000	446	390.446		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	460.000	-	-70.000	446	390.446		
Ansvarlige lån	40.000	-	-	68	40.068		
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.000	-	-	68	40.068		
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2018	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2019		
Obligasjonsgjeld	500.000	60.000	-100.000	-	460.000		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	500.000	60.000	-100.000	-	460.000		
Ansvarlige lån	-	40.000	-	-	40.000		
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	-	40.000	-	-	40.000		

Note 8 - FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI, VERDSETTELSES NIVÅ

3. kvartal 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer				-
Obligasjoner		463.252		463.252
Pengemarkedsfond		82.032		82.032
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			99.585	99.585
Sum	-	545.283	99.585	644.868
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			96.180	
Realisert gevinst/tap				
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-58	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			-5.931	
Investering			9.395	
Salg				
Utgående balanse			99.585	

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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

GRUE *spare*BANK



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
www.gruesparebank.no

GRUE
*spare*BANK



En alliansebank i eika.