

Kvartalsrapport 4. 2020



DELÅRSRAPPORT PR. 31. DESEMBER 2020

Generelt

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

Resultat

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 4. kvartal 2020 et resultat før skattekostnad på 27,6 mill. kr, som er 6,9 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,85 % mot 1,15 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 22 mill.kr (0,68 %) mot 26,7 mill.kr (0,89 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,62 % av GFK mot 1,75 % på samme tidspunkt i fjor. Reduksjonen i rentenetto skyldes i hovedsak at banken ved utbruddet av covid-19 pandemien valgte å redusere renten på utlån og kreditter tidligere enn innskudd.

Bankens likviditetsreserver 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 0,45 mill. kr. som er nedskrevet pr. fjerde kvartal.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 52,4 mill. kr (1,61 % av GFK) mot 42,3 mill. kr (1,41 %) 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 5,6 mill. kr høyere enn budsjettet.

Ved utgangen av 4. kvartal er det bokført 3,3 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,10 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,4 mill. kr, tilsvarende 0,05 % av GFK, det vil si en økning på 1,9 mill. kr.

Covid-19 pandemien har påvirket bankens resultat i 2020 i form av økte kreditttap og økte kostnader på grunn av delvis drift fra hjemmekontor. Bankens har kostnadsført kr. 3.950 knyttet til bytte av kjernebanklevrander og ca. kr. 500 i forbindelse med etablering av kontor i Elverum

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 4. kvartal 2020 på 3.299,4 mill. kr, som er en økning på 204,3 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,6 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 204,3 mill. kr. eller 6,6 %.

Bankens forrentningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 4.381,7 mill. kr mot 4.066,7 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 253,9 mill. kr, tilsvarende 11,4 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.481,4 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode økt med 5,3 % fra 92,3 % til 97,6 %.

Ved utgangen av 4. kvartal 2020 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 360,4 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 99,6 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,05 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 2,65 %.

Banken har ikke hatt behov for å utstede nye oppligasjonslån 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 129,7 mill. kr (5,37 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.542,9 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2020. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 110,8 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.082,4 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 129,7 mill. kr (5,4 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 32,4 % mot 31,6 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året redusert med 1,4 mill. kr fra 2,3 mill. kr til 0,9 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 1,0 mill. kr fra 4,0 mill. kr til 5,0 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,23 % mot 0,26 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,7 % og 11,3 % ved utgangen av 4. kvartal 2020. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 87,0 % og 13,0 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 1,8 mill.kr til 3,6 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 0,9 mill.kr til 1,8 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 5,3 mill.kr fra 11,7 mill. kr til 6,4 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 5,3 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 14,6 mill.kr, som er en reduksjon på 2,0 mill.kr siden utgangen av 4. kvartal i fjor og en reduksjon på 2,0 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 463,4 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2020. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 422,8 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 4. kvartal 2020 hadde banken 49,0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 33,4 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 47,5 mill. kr. og obligasjonsfond på 32,6 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 4. kvartal 2020 bokført til markedsverdi på 106,7 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

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

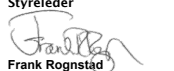
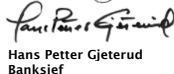
Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 4. kvartal 2020 blitt beregnet til 20,4 %, 20,4 % og 22,9 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 20,6 %, 20,6 % og 23,3 %.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,06 % i Eika Boligkreditt AS og 1,15 % i Eika Gruppen AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,9 %, 19,2 % og 21,6 %.

Kirkenær, 31. desember 2020 / 25. februar 2021


Hanne H Rolsdorph
Styrelleder


Frank Rognstad

Hans Petter Gjeterud
Banksjef


Anita Madhus


Kari Nordset Birkely


Ole Petter Venstad


Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal	4. kvartal	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		17.268	23.697	77.543	85.317	85.317
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.059	2.449	6.930	7.751	7.751
Rentekostnader og lignende kostnader		4.474	11.572	31.865	40.465	40.465
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.853	14.574	52.609	52.603	52.603
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.876	5.065	23.249	20.333	20.333
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		778	915	2.422	3.348	3.348
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		720	-0	7.088	5.737	5.737
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		273	269	1.487	1.644	1.644
Andre driftsinntekter		313	312	1.218	1.204	1.204
Netto andre driftsinntekter		6.405	4.730	30.620	25.570	25.570
Lønn og andre personalkostnader		7.460	5.767	22.735	20.030	20.030
Andre driftskostnader		10.041	5.395	27.875	20.667	20.667
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		468	399	1.749	1.597	1.597
Sum driftskostnader		17.969	11.561	52.359	42.294	42.294
Resultat før tap		2.289	7.744	30.870	35.879	35.879
Kreditttap på utlån, qarantier og rentebærende verdipapirer	2	56	-187	3.264	1.365	1.365
Resultat før skatt		2.233	7.931	27.605	34.514	34.514
Skatt på ordinært resultat		312	2.121	5.568	7.816	7.816
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.922	5.810	22.037	26.698	26.698
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		6.964	-	1.032	-	-
Sum utvidet resultat		6.964	-	1.032	-	-
Totalresultat		8.885	5.810	23.069	26.698	26.698

BALANCE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		5.025	24.789	24.789
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		76.778	59.624	59.624
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,4,5	2.542.871	2.413.177	2.413.177
Rentebærende verdipapirer	8	463.443	422.843	422.843
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	187.304	146.568	146.568
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.695	1.818	1.818
Variqe driftsmidler		20.599	18.717	18.717
Andre eiendeler		1.641	7.524	7.524
SUM EIENDELER		3.299.356	3.095.060	3.095.060

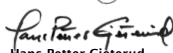
BALANCE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		4.020	3.659	3.659
Innskudd fra kunder		2.481.417	2.227.501	2.227.501
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	360.407	460.000	460.000
Annen gjeld		11.681	18.504	10.472
Avsetninger		5.611	-	8.032
Ansvarlig lånekapital	7	40.074	40.000	40.000
Sum gjeld		2.903.210	2.749.664	2.749.664
Fond for vurderingsforskjeller		-	98	98
Fond for urealiserte gevinster		29.048	-	-
Gavefond		6.600	-	-
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		360.499	345.298	345.298
Periodens udisponerte resultat etter skatt		-	-	-
Sum egenkapital		396.146	345.396	345.396
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.299.356	3.095.060	3.095.060

Kirkenær, 31. desember 2020 / 25. februar 2021


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	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner					
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
	-2.575	-	-	28.656	-2.081
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	342.723	-	98	28.656	371.477
Resultat etter skatt	17.135	5.000	-98	-	22.037
Verdiendring tilkjennelig for salg	640	-	-	392	1.032
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	1.600	-	-	1.600
Sum egenkapital 31.12.2020	360.498	6.600	0	29.048	396.146

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,62 %	1,75 %	1,75 %
Netto andre driftsinntekter	0,94 %	0,85 %	0,85 %
Sum driftskostnader	1,61 %	1,41 %	1,41 %
Tap på utlån, garantier m.v.	0,10 %	0,05 %	0,05 %
Resultat av ordinær drift før skatt	0,85 %	1,15 %	1,15 %
Skatt på ordinært resultat	0,17 %	0,26 %	0,26 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,68 %	0,89 %	0,89 %
Nøkkeltall resultat	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	62,9 %	54,1 %	54,1 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	64,1 %	55,3 %	55,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,8 %	4,0 %	4,0 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	7,3 %	10,0 %	10,0 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	5,9 %	8,0 %	8,0 %
Nøkkeltall soliditet	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	20,4 %	20,6 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning	20,4 %	20,6 %	20,6 %
Kapitaldekning	22,9 %	23,3 %	23,3 %
Leverage ratio (uavkortet kjernekapital)	10,0 %	10,0 %	10,0 %
Nøkkeltall likviditet	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
LCR - Liquidity Coverage Ratio	122,6 %	168,0 %	168,0 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	134,1 %	138,0 %	138,0 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Innskuddsdekning (bank)	97,4 %	92,1 %	92,1 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,4 %	65,8 %	65,8 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,7 %	87,0 %	87,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	11,3 %	13,0 %	13,0 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	92,1 %	90,7 %	90,7 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	7,9 %	9,3 %	9,3 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	32,4 %	31,6 %	31,6 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.12.2020. 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 skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige 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 - 4. 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 step 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til step 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegninger 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.

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-tidpunkt

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

31.12.2020	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	1.271	1.493	3.183
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	19	-628	-	-609
Overføringer til steg 2	-113	561	-	448
Overføringer til steg 3	-	-12	-	-12
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	26	0	-	26
Utlån som er fraregnet i perioden	-85	-442	-176	-702
Konstaterte tap	-	-38	-695	-733
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-114	-28	0	-142
Andre justeringer	336	155	-	491
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	488	839	622	1.950

31.12.2020	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	53.101	-53.101	-	-
Overføringer til steg 2	-82.632	82.632	-	-
Overføringer til steg 3	-2.208	-1.850	4.058	-
Nye utlån utbetalt	725.154	32.922	747	758.823
Utlån som er fraregnet i perioden	-557.978	-46.366	-1.199	-605.543
Konstaterte tap	-	-21	-712	-733
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	2.126.792	129.070	5.428	2.261.291

31.12.2020	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	1.223	810	2.771
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	9	-53	-	-43
Overføringer til steg 2	-24	203	-	179
Overføringer til steg 3	-	-2	-	-2
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	8	228	-	236
Utlån som er fraregnet i perioden	-111	-308	-3	-422
Konstaterte tap	-	-	-500	-500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-71	1	3	-67
Andre justeringer	-395	2.185	-	1.791
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	155	3.478	310	3.943

31.12.2020	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	3.081	-3.081	-	-
Overføringer til steg 2	-24.352	24.352	-	-
Overføringer til steg 3	-	-160	160	-0
Nye utlån utbetalt	71.874	1.681	-	73.555
Utlån som er fraregnet i perioden	-88.370	-11.400	0	-99.770
Konstaterte tap	-	-	-924	-924
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	259.117	27.885	470	287.472

31.12.2020	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	1	-4	-	-3
Overføringer til steg 2	-0	5	-	5
Overføringer til steg 3	-	-2	-	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	12	3	-	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-18	-8	-	-26
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-1	-	-38
Andre justeringer	1	2	-	3
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	21	21	-	41

31.12.2020	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	421	-421	-	-
Overføringer til steg 2	-189	189	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	39.534	945	-	40.479
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28.173	-6.066	-0	-34.239
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2020	169.418	4.515	-	173.933

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2020	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.303	2.073
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	210
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.000	904
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.146	-387
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.225	-497
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	932	2.303

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.371	230	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)	1.223	519	519
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	2.991	497	497
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	686	490	490
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-264	-371	-371
Tapskostnader i perioden	3.264	1.365	1.365

Note 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - PM	3.636	5.425	5.425
Brutto misligholdte engasjement - BM	471	313	313
Individuelle nedskrivninger	932	1.803	1.803

Netto misligholdte engasjement	3.175	3.935	3.935
---------------------------------------	--------------	--------------	--------------

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - PM	1.790	-	-
Brutto misligholdte engasjement - BM	-	917	917
Individuelle nedskrivninger	-	500	500

Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	1.790	417	417
---	--------------	------------	------------

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Primærnæringer	197.621	215.536	215.536
Bygg og anlegg	18.197	16.101	16.101
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	30.948	28.826	28.826
Varehandel, hotell og restaurantdrift	9.133	9.636	9.636
Transport, post og telekommunikasjon	2.817	5.893	5.893
Tjenesteytende virksomhet	10.037	10.573	10.573
Industri og bergverk	12.053	15.751	15.751
Finans	176	190	190
Øvrige	6.492	11.374	11.374

Sum utlån til næringskunder (BM)	287.473	313.879	313.879
---	----------------	----------------	----------------

Sum utlån til personkunder (PM)	2.261.290	2.099.299	2.099.299
--	------------------	------------------	------------------

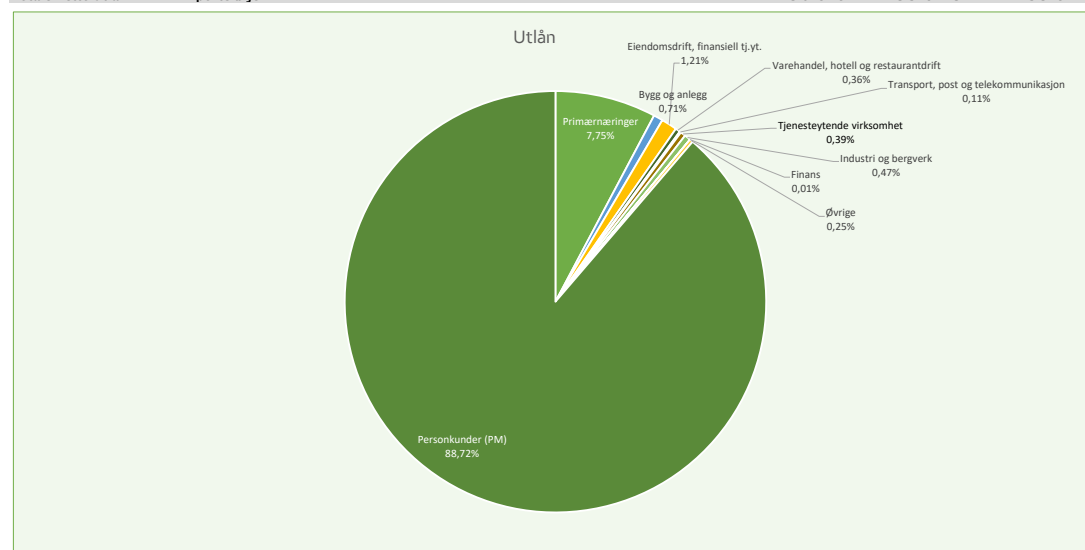
Brutto utlån til kunder (banken)	2.548.764	2.413.177	2.413.177
---	------------------	------------------	------------------

Nedskrivning steg 1	-643	-	-
Nedskrivning steg 2 / Gruppevisse nedskrivninger i 2019	-4.318	-4.034	-4.034
Nedskrivning steg 3	-932	-2.303	-2.303

Netto utlån til kunder (banken)	2.542.871	2.406.840	2.406.840
--	------------------	------------------	------------------

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.082.381	971.602	971.602
--	------------------	----------------	----------------

Totale netto utlån inkl. EBK- porteføljen	3.625.252	3.378.443	3.378.443
--	------------------	------------------	------------------



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	4. kvartal 2020				4. kvartal 2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	63.235	12.441	8.797	84.474	69.918	14.117	9.033	93.069
Rentekostnader	17.017	4.769	10.079	31.865	22.048	5.482	12.936	40.465
Netto renteinntekter	46.218	7.673	- 1.282	52.609	47.870	8.635	- 3.902	52.603
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.088	7.088			5.737	5.737
Netto provisjonsinntekter	9.926	1.262	9.639	-25.671	7.183	1.070	8.731	16.985
Inntekter verdipapirer			1.487	1.487			1.644	1.644
Andre inntekter			1.218	1.218			1.204	1.204
Sum andre driftsinntekter	9.927	1.262	19.431	30.620	7.183	1.071	17.316	25.570
Personalkostnader			-22.735	-22.735			-20.030	-20.030
Avskrivninger			-1.749	-1.749			-1.597	-1.597
Andre driftskostnader			-27.875	-27.875			-20.667	-20.667
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	- 52.359	- 52.359	-	-	- 42.294	- 42.294
Tap på utlån	1.065	-4.330	-	-3.264	-941	-424	0	-1.365
Resultat før skatt	57.210	4.605	- 34.210	27.605	54.112	9.282	- 28.880	34.514
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.261.291	287.473	-	2.548.764	2.105.636	313.879	-	2.419.515
Innskudd fra kunder	1.931.009	550.408	-	2.481.417	1.767.791	459.710	-	2.227.501

Note 6 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Sparebankens fond	360.499	345.298	345.298
Gavefond	6.600	-	-
Fond for realiserte gevinster	29.048	-	-
Fond for vurderingsforskjeller	-	98	98
Fradrag	-66.066	-31.988	-31.988
Ren kjernekapital / kjernekapital	330.080	313.408	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	370.080	353.408	353.408
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	7.623	6.037	6.037
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	62.621	56.572	56.572
Foretak	37.164	31.236	31.236
Pant i fast eiendom	1.160.881	1.089.034	1.089.034
Forfalte engasjementer	9.858	4.461	4.461
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.899	12.867	12.867
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	11.604	11.925	11.925
Andeler i verdipapirfond	37.553	36.290	36.290
Egenkapitalposisjoner	43.787	40.649	40.649
Øvrige engasjementer	100.551	104.752	104.752
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.484.539	1.393.822	1.393.822
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	133.089	124.122	124.122
Samlet beregningsgrunnlag	1.617.628	1.517.944	1.517.944
Ren kjernekapitaldekning %	20,4 %	20,6 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning %	20,4 %	20,6 %	20,6 %
Kapitaldekning %	22,9 %	23,3 %	23,3 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	10,0 %	10,0 %	10,0 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
Banken har eierandel på 1,06 % i Eika Gruppen AS og på 1,15 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	395.192	345.856	345.856
Kjernekapital	402.841	352.358	352.358
Ansvarlig kapital	452.478	402.305	402.305
Beregningsgrunnlag	2.095.496	1.871.845	1.871.845
Ren kjernekapitaldekning %	18,9 %	18,5 %	18,5 %
Kjernekapitaldekning %	19,2 %	18,8 %	18,8 %
Kapitaldekning %	21,6 %	21,5 %	21,5 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,6 %	8,2 %	8,2 %

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2020	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010809973	09.11.2017	09.11.2020	30.000	-	100.000	3 mnd. NIBOR+0,80%
NO0010818297	08.03.2018	08.03.2021	100.000	65.046	100.000	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	100.067	100.000	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.094	100.000	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.131	60.000	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.070	-	3 mnd. NIBOR+0,78%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				360.407	460.000	
Gjennomsnittelig rente ved periodeslutt				1,05 %	2,54 %	2,54 %
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2020	31.12.2019	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.074	40.000	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.074	40.000	
Gjennomsnittelig rente ved periodeslutt				3,18 %	3,97 %	3,97 %

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2019				31.12.2020
Obligasjonsgjeld	460.000	35.000	-135.000	407	360.407
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	460.000	-	- 135.000	407	360.407
Ansvarlige lån	40.000	-	-	74	40.074
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.000	-	-	74	40.074
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
Obligasjonsgjeld	500.000	60.000	-100.000	-	460.000
	500.000	-	- 100.000	-	460.000
Ansvarlige lån	-	40.000	-	-	40.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	-	-	-	-	40.000

Note 8 - FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI, VERDSETTELSESNIVÅ

4. kvartal 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer				-
Obligasjoner		463.443		463.443
Pengemarkedsfond		82.340		82.340
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			104.965	104.965
Sum	-	545.783	104.965	650.748
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			94.461	
Realisert gevinst/tap			77	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet				
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			1.032	
Investering			9.395	
Salg				
Utgående balanse			104.965	

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdssettelse 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 verdssettelsesmetoder 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

Telefaks 62 94 91 01

www.gruesparebank.no

GRUE
*spare*BANK



En alliansebank i eika.