

Kvartalsrapport

4. 2021



DELÅRSRAPPORT PR. 31. DESEMBER 2021

Generelt

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

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.21 - 31.12.21)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 4. kvartal 2021 et resultat før skattekostnad på 32,5 mill. kr, som er 4,9 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,95 % mot 0,85 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 25,1 mill.kr (0,73 %) mot 22 mill.kr (0,68 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,64 % av GFK mot 1,62 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 57,0 mill. kr (1,66 % av GFK) mot 52,4 mill. kr (1,61 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 4. kvartal er det bokført 1,1 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,03 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 3,3 mill. kr, tilsvarende 0,10 % av GFK, det vil si en reduksjon på 2,2 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 4. kvartal 2021 på 3.586,1 mill. kr, som er en økning på 286,7 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 8,7 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 286,7 mill. kr. eller 8,7 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 4.909,5 mill. kr mot 4.381,7 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 213,8 mill. kr, tilsvarende 8,6 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 2.695,2 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 0,2 % fra 97,4 % til 97,6 %.

Ved utgangen av 4. kvartal 2021 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 395,5 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 35,1 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,42 %. Bankens har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 3,12 %.

Banken har i hele perioden etter utbruddet av Covid-19 pandemien hatt god likviditet og har ikke hatt behov for å gjennomføre spesielle tiltak for å bedre likviditeten.

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 211,8 mill. kr (8,3 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.754,6 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2021. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 241,1 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.323,5 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 211,8 mill. kr (8,3 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 35,4 % mot 32,4 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,3 mill. kr fra 0,9 mill. kr til 1,2 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 0,5 mill. kr fra 5,0 mill. kr til 5,5 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,24 % mot 0,23 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 87,5 % og 12,5 % ved utgangen av 4. kvartal 2021. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,7 % og 11,3 %.

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

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 1,4 mill.kr fra 6,4 mill. kr til 5,0 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 1,4 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 17,0 mill.kr, som er en økning på 2,4 mill.kr siden utgangen av 4. kvartal i fjor og en økning på 2,4 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 458,7 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2021. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 463,4 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 4. kvartal 2021 hadde banken 49,3 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 34,1 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,0 mill. kr. og obligasjonsfond på 33,4 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 4. kvartal 2021 bokført til markedsverdi på 116,1 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

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

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 4. kvartal 2021 blitt beregnet til 20,1 %, 20,1 % og 22,4 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 20,4 %, 20,4 % og 22,9 %.

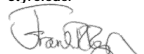
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.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

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,6 %, 19,0 % og 21,2 %.

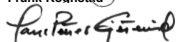
Kirkenær, 31. desember 2021 / 24. februar 2022



Hanne H Rolsdorph
Styretleder



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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		19.158	17.267	71.915	77.543	77.543
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.109	1.059	3.724	6.930	6.930
Rentekostnader og lignende kostnader		5.564	4.474	19.365	31.865	31.865
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.704	13.853	56.273	52.609	52.609
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.330	5.876	28.033	23.249	23.249
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		832	778	2.642	2.422	2.422
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.316	721	6.873	7.088	7.088
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-399	274	585	1.487	1.487
Andre driftsinntekter		416	313	1.369	1.218	1.218
Netto andre driftsinntekter		7.832	6.406	34.219	30.620	30.620
Lønn og andre personalkostnader		8.856	7.460	27.334	22.735	22.735
Andre driftskostnader		6.870	10.041	27.291	27.875	27.875
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		639	468	2.327	1.749	1.749
Sum driftskostnader		16.365	17.969	56.952	52.359	52.359
Resultat før tap		6.170	2.289	33.540	30.870	30.870
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-236	55	1.072	3.264	3.264
Resultat før skatt		6.406	2.234	32.468	27.605	27.605
Skatt på ordinært resultat		1.697	312	7.370	5.568	5.568
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.709	1.922	25.098	22.037	22.037
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		1.848	6.963	5.644	1.032	1.032
Sum utvidet resultat		1.848	6.963	5.644	1.032	1.032
Totalresultat		6.557	8.885	30.742	23.069	23.069

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		7.125	5.025	5.025
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		133.489	76.778	76.778
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.754.649	2.542.871	2.542.871
Rentebærende verdipapirer	6	458.727	463.443	463.443
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	197.727	187.304	187.304
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.433	1.695	1.695
Variøse driftsmidler		28.627	20.599	20.599
Andre eiendeler		4.314	1.641	1.641
SUM EIENDELER		3.586.092	3.299.356	3.299.356

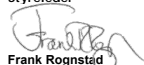
BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		4.182	4.020	4.020
Innskudd fra kunder		2.695.242	2.481.417	2.481.417
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	395.481	360.407	360.407
Annen gjeld		13.526	11.681	11.681
Avsetninger		13.283	5.611	5.611
Ansvarlig lånekapital	7	40.090	40.074	40.074
Sum gjeld		3.161.803	2.903.210	2.903.210
Fond for urealiserte gevinster		34.692	29.048	29.048
Gavefond		6.000	6.600	6.600
Opplyst egenkapital - Sparebankens fond		383.597	360.499	360.499
Periodens udisponerte resultat etter skatt		-	-	-
Sum egenkapital		424.288	396.146	396.146
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.586.092	3.299.356	3.299.356

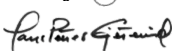
Kirkenær, 31. desember 2021 / 24. februar 2022



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madhus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for realiserte gevinster	
Sum 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	-			5.644	5.644
Andre egenkapitaltransaksjoner		-2.600			-2.600
Sum egenkapital 31.12.2021	383.597	6.000	-	34.692	424.288
Sum egenkapital 31.12.2019	345.298	-	98	-	345.396
Overgang til IFRS	-2.575	-	-	28.656	26.081
Egenkapital 01.01.2020	342.723	-	98	28.656	371.477
Resultat etter skatt	17.136	5.000	-98		22.037
Verdiendring tilgjengelig for salg	640			392	1.032
Andre egenkapitaltransaksjoner		1.600			1.600
Sum egenkapital 31.12.2020	360.499	6.600	0	29.048	396.146

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,64 %	1,62 %	1,62 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,00 %	0,94 %	0,94 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,66 %	1,61 %	1,61 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,03 %	0,10 %	0,10 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	0,95 %	0,85 %	0,85 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,21 %	0,17 %	0,17 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,73 %	0,68 %	0,68 %
Nøkkeltall resultat	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	62,9 %	62,9 %	62,9 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	63,3 %	64,1 %	64,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,8 %	23,8 %	23,8 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	8,0 %	7,3 %	7,3 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	6,1 %	5,8 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning	20,1 %	20,4 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning	20,1 %	20,4 %	20,4 %
Kapitaldekning	22,4 %	22,9 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,7 %	10,0 %	10,0 %
Nøkkeltall likviditet	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
LCR - Liquidity Coverage Ratio	207,8 %	122,6 %	122,6 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	138,4 %	134,1 %	134,1 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Innskuddsdekning (bank)	97,6 %	97,4 %	97,4 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	66,1 %	68,4 %	68,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	87,5 %	88,7 %	88,7 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	12,5 %	11,3 %	11,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,6 %	92,1 %	92,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,4 %	7,9 %	7,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	35,4 %	32,4 %	32,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.12.2021. 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. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteleiedelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteleiedelen 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. Bruksretteleiedelen avskrives over leieperioden. Banken har i leie av kontor lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteleiedelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Bankens regnskapsføring av forventet kreditttap - 4. kvartal 2021

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

På grunn av Covid-19 pandemien er det fortsatt noe usikkerhet knyttet til de økonomiske forholdene og utsiktene framover. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lang sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene 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 kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kreditttap 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 bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

For PM- kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner og BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP)

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, 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-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet							
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	488	839	622				1.950
Overføringer mellom steg:							
Overføringer til steg 1	17	-167	-				-150
Overføringer til steg 2	-29	715	-				686
Overføringer til steg 3	-4	-17	300				279
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	1	596				603
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-257	-622				-938
Konstaterte tap	-	-	-				-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	48	95	-				143
Andre justeringer	285	199	59				542
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	752	1.408	955				3.115

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet							
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.126.792	129.070	5.428				2.261.291
Overføringer mellom steg:							
Overføringer til steg 1	26.840	-25.779	-1.062				-0
Overføringer til steg 2	-103.366	103.366	-0				-0
Overføringer til steg 3	-6.171	-1.099	7.270				-
Nye utlån utbetalt	679.934	48.353	1.672				729.960
Utlån som er fraregnet i perioden	-553.073	-17.948	-1.502				-572.522
Konstaterte tap	-	-	-734				-734
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	2.170.957	235.964	11.074				2.417.995

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet							
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	155	3.478	310				3.943
Overføringer mellom steg:							
Overføringer til steg 1	1	-7	-				-5
Overføringer til steg 2	-20	282	-				263
Overføringer til steg 3	-27	-261	-				-289
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	0	-				6
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-11	-				-43
Konstaterte tap	-	-	-				-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	134	94	-0				228
Andre justeringer	175	-673	-0				498
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	392	2.904	310				3.605

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet							
Brutto utlån pr. 01.01.2021	259.117	27.885	470				287.472
Overføringer mellom steg:							
Overføringer til steg 1	658	-658	-				0
Overføringer til steg 2	-15.658	15.658	-				0
Overføringer til steg 3	-1.848	-5.182	7.030				-
Nye utlån utbetalt	101.706	1.853	-				103.559
Utlån som er fraregnet i perioden	-48.857	1.360	-160				-47.657
Konstaterte tap	-	-	-				-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	295.117	40.917	7.340				343.374

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier							
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	21	21	-				41
Overføringer:							
Overføringer til steg 1	1	-3	-				-2
Overføringer til steg 2	-1	31	-				29
Overføringer til steg 3	-	-0	-0				-0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	1	-				10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-13	-				-16
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	-1	-				-3
Andre justeringer	10	1	-				11
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	32	38	-0				71

31.12.2021	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede kreditter og garantier							
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	169.418	4.515	-				173.933
Overføringer:							
Overføringer til steg 1	226	-226	-				-
Overføringer til steg 2	-2.811	2.811	-171				-171
Overføringer til steg 3	-	-171	69				-102
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	47.256	689	-				47.944
Engasjement som er fraregnet i perioden	4.045	-1.041	273				3.277
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2021	218.133	6.576	171				224.881

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2021		31.12.2020	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			932	2.303
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			1.370	2.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-425	-2.146
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-612	-1.225
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			1.265	932

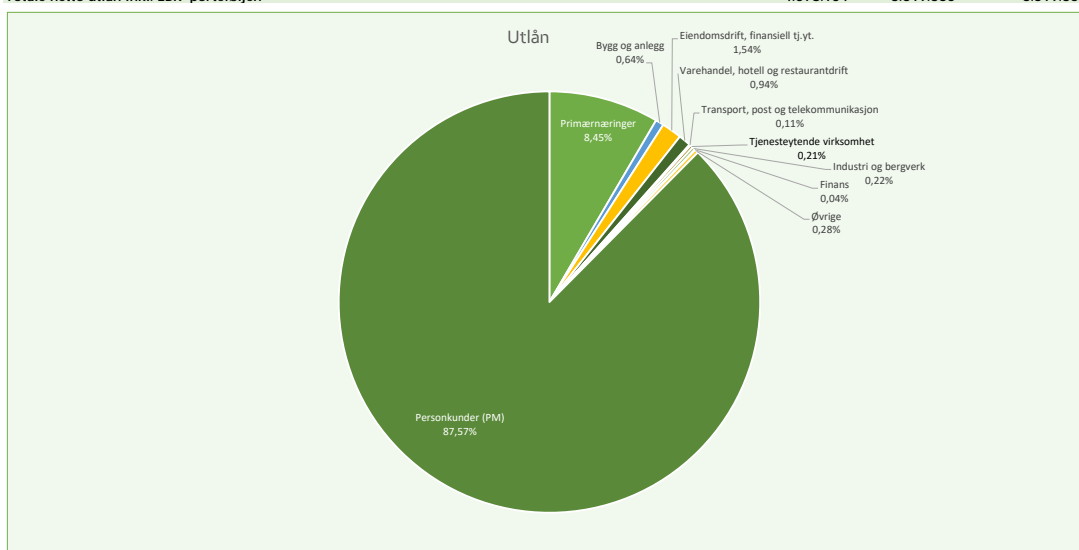
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2021		31.12.2020	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån			333	-1.371
Endring i perioden i steg 3 på garantier			-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2			323	1.223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			637	2.991
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			97	686
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-318	-264
Tapkostnader i perioden			1.072	3.264

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	3.875	3.636	3.636
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.785	471	471
Individuelle nedskrivninger	1.057	932	932
Netto misligholdte engasjement	7.603	3.175	3.175
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	7.199	1.790	1.790
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.720	-	-
Individuelle nedskrivninger	208	-	-
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	9.710	1.790	1.790

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Primærnæringer	233.261	197.621	197.621
Bygg og anlegg	17.583	18.197	18.197
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	42.544	30.948	30.948
Varehandel, hotell og restaurantdrift	26.042	9.133	9.133
Transport, post og telekommunikasjon	3.151	2.817	2.817
Tjenesteytende virksomhet	5.744	10.037	10.037
Industri og bergverk	6.173	12.053	12.053
Finans	1.170	176	176
Øvrige	7.706	6.492	6.492
Sum utlån til næringskunder (BM)	343.374	287.473	287.473
Sum utlån til personkunder (PM)	2.417.996	2.255.398	2.255.398
Brutto utlån til kunder (banken)	2.761.369	2.542.871	2.542.871
Nedskrivning steg 1	-1.143	-643	-643
Nedskrivning steg 2	-4.311	-4.318	-4.318
Nedskrivning steg 3	-1.265	-932	-932
Netto utlån til kunder (banken)	2.754.649	2.536.979	2.536.979
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.323.455	1.082.381	1.082.381
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.078.104	3.619.360	3.619.359



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	4. kvartal 2021				4. kvartal 2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	59.087	11.658	4.894	75.639	63.235	12.441	8.797	84.474
Rentekostnader	9.117	3.383	6.865	19.365	17.017	4.769	10.079	31.865
Netto renteinntekter	49.970	8.276	-1.972	56.273	46.218	7.673	-1.282	52.609
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.873	6.873			7.088	7.088
Netto provisjonsinntekter	3.341	474	21.575	25.391	6.203	789	13.836	20.827
Inntekter verdipapirer			585	585			1.487	1.487
Andre inntekter			1.369	1.369			1.218	1.218
Sum andre driftsinntekter	3.341	474	30.403	34.219	6.203	789	23.629	30.620
Personalkostnader			27.334	27.334			22.735	22.735
Avskrivninger			2.327	2.327			1.749	1.749
Andre driftskostnader			27.291	27.291			27.875	27.875
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	56.952	56.952	-	-	52.359	52.359
Tap på utlån	1.609	-537	-	1.072	-1.065	4.330	-0	3.264
Resultat før skatt	51.702	9.287	-28.521	32.468	53.486	4.131	-30.012	27.605
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.417.995	343.374	-	2.761.369	2.261.291	287.473	-	2.548.764
Innskudd fra kunder	2.099.640	595.602	-	2.695.242	1.931.009	550.408	-	2.481.417

Note 6 - VERDIPAPIRER

4. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki 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	

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 Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdigrunding av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdigrundingen blir vurdert opp mot 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 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.443		463.443
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		82.340		82.340
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			104.965	104.965
Sum	-	545.783	104.965	650.748
			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	
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	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010818297	08.03.2018	08.03.2021	100.000	-	65.046	65.046	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	-	100.067	100.067	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.133	100.094	100.094	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.180	60.131	60.131	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.088	35.070	35.070	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.016	-	-	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.063	-	-	3 mnd. NIBOR+0,42%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				395.481	360.407	360.407	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.090	40.074	40.074	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.090	40.074	40.074	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	31.12.2021
	31.12.2020	31.12.2021				
Obligasjonsgjeld	360.407	200.000	-	-165.000	74	395.481
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	360.407	-	-	-165.000	74	395.481
Ansvarlige lån	40.074	-	-	-	17	40.090
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.074	-	-	-	17	40.090

Note 8 - KAPITALDEKNING

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Beregning av ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	383.597	360.499	360.499
Gavefond	6.000	6.600	6.600
Fond for urealiserte gevinster	34.692	29.048	29.048
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-72.651	-66.066	-66.066
Ren kjernekapital / kjernekapital	351.637	330.080	330.080
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	391.637	370.080	370.080
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)			
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	26.383	7.623	7.623
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	39.325	62.621	62.621
Foretak	31.793	37.164	37.164
Pant i fast eiendom	1.262.994	1.160.881	1.160.881
Forfalte engasjementer	19.027	9.858	9.858
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.562	12.899	12.899
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	22.941	11.604	11.604
Andeler i verdipapirfond	38.299	37.553	37.553
Egenkapitalposisjoner	45.947	43.787	43.787
Øvrige engasjementer	110.273	100.551	100.551
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.608.545	1.484.539	1.484.539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	142.909	133.089	133.089
Samlet beregningsgrunnlag	1.751.454	1.617.628	1.617.628
Ren kjernekapitaldekning %	20,1 %	20,4 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning %	20,1 %	20,4 %	20,4 %
Kapitaldekning %	22,4 %	22,9 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,7 %	10,0 %	10,0 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)			
Banken har eierandel på 1,06 % i Eika Gruppen AS og på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	421.314	395.192	395.192
Kjernekapital	429.363	402.841	402.841
Ansvarlig kapital	479.492	452.478	452.478
Beregningsgrunnlag	2.259.761	2.095.496	2.095.496
Ren kjernekapitaldekning %	18,6 %	18,9 %	18,9 %
Kjernekapitaldekning %	19,0 %	19,2 %	19,2 %
Kapitaldekning %	21,2 %	21,6 %	21,6 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,4 %	8,6 %	8,6 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

De ti lokalbankene som gikk ut av Eika-Gruppen og dannet Lokalbank-alliansen, har nå solgt seg helt ut av Eika for til sammen 712 millioner kroner.

Samlet selger Lokalbank-bankene en aksjepost på 2.937.406 aksjer, tilsvarende 11,88 % i Eika Gruppen AS for kr 242.50,- per aksje. Transaksjonen vil ha positiv effekt på verdien av bankens beholdning av aksjene i Eika Gruppen AS i 1. kvartal 2022.

GRUE spareBANK

Kirkenær

Postboks 93
Solørveien 1048
2261 Kirkenær

Flisa

Kaffegata 9
2270 Flisa

Elverum

Lundgaardvegen 13
2408 Elverum

Telefon 62 94 91 00

Telefaks 62 94 91 01

epost@gruesparebank.no

www.gruesparebank.no

GRUE 
spareBANK

En alliansebank i eika.