



Halvårsrapport  
1. halvår 2019

**GRONG**  
SPAREBANK

## NØKKELTALL

|   | 201906    | 201903    | 201812    | 201809    | 201806    |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Lønnsomhet</b>                               |           |           |           |           |           |
| Kostnadsindeks                                  | 54,69 %   | 61,92 %   | 58,46 %   | 57,08 %   | 56,15 %   |
| Driftskostnader i GFK                           | 1,52 %    | 1,65 %    | 1,61 %    | 1,59 %    | 1,58 %    |
| Egenkapitalavkastning                           | 8,16 %    | 7,52 %    | 8,76 %    | 8,84 %    | 9,21 %    |
| Driftsresultat i GFK                            | 1,26 %    | 1,02 %    | 1,14 %    | 1,19 %    | 1,23 %    |
| Resultat etter skatt i GFK                      | 0,81 %    | 0,73 %    | 0,86 %    | 0,87 %    | 0,91 %    |
| Rentenetto                                      | 1,93 %    | 1,94 %    | 1,98 %    | 1,96 %    | 1,95 %    |
| <b>Balansetall (MNOK)</b>                       |           |           |           |           |           |
| Forvaltningskapital                             | 6.564     | 6.423     | 6.409     | 6.332     | 6.124     |
| Forvaltningskapital inkl. EBK                   | 8.437     | 8.191     | 8.116     | 7.970     | 7.778     |
| Brutto utlån                                    | 5.547     | 5.532     | 5.499     | 5.482     | 5.293     |
| Lån overført til EBK                            | 1.873     | 1.768     | 1.707     | 1.638     | 1.654     |
| Brutto utlån inkl. EBK                          | 7.420     | 7.300     | 7.206     | 7.120     | 6.947     |
| Innskudd fra kunder                             | 4.586     | 4.409     | 4.408     | 4.359     | 4.284     |
| Innskuddsdekning                                | 82,68 %   | 79,69 %   | 80,16 %   | 79,52 %   | 80,94 %   |
| <b>Vekst (QoQ)</b>                              |           |           |           |           |           |
| Vekst forvaltningskapital                       | 2,19 %    | 0,21 %    | 1,22 %    | 3,40 %    | 1,92 %    |
| Utlån egen balanse                              | 0,26 %    | 0,60 %    | 0,32 %    | 3,57 %    | 6,25 %    |
| Overført lån til EBK                            | 5,94 %    | 3,58 %    | 4,18 %    | -0,97 %   | -3,12 %   |
| Utlån inkludert EBK                             | 1,63 %    | 1,31 %    | 1,21 %    | 2,49 %    | 3,86 %    |
| Innskuddsvekst                                  | 4,02 %    | 0,01 %    | 1,12 %    | 1,76 %    | 3,26 %    |
| <b>Tap og mislighold</b>                        |           |           |           |           |           |
| Tapsprosent utlån. Annualisert                  | 0,20 %    | 0,05 %    | 0,05 %    | 0,05 %    | 0,07 %    |
| Misligholdte engasjement i prosent av br. utlån | 0,37 %    | 0,33 %    | 0,26 %    | 0,71 %    | 0,32 %    |
| Gruppevis nedskrivninger                        | 0,31 %    | 0,31 %    | 0,31 %    | 0,31 %    | 0,31 %    |
| Individuelle nedskrivninger                     | 0,15 %    | 0,06 %    | 0,05 %    | 0,06 %    | 0,09 %    |
| <b>Soliditet</b>                                |           |           |           |           |           |
| Ren kjernekapital                               | 17,29 %   | 15,70 %   | 15,64 %   | 16,14 %   | 15,43 %   |
| Kjernekapital                                   | 18,93 %   | 17,24 %   | 17,19 %   | 17,72 %   | 17,04 %   |
| Kapitaldekning                                  | 20,87 %   | 19,57 %   | 19,16 %   | 19,72 %   | 19,11 %   |
| <b>Likviditet</b>                               |           |           |           |           |           |
| LCR   | 402       | 174       | 184       | 101       | 123       |
| <b>Egenkapitalbevis</b>                         |           |           |           |           |           |
| Antall utstedte bevis                           | 2.972.475 | 2.535.582 | 2.535.582 | 2.535.582 | 2.535.582 |
| Egenkapitalbevisbrøk                            | 48,08 %   | 44,44 %   | 46,01 %   | 46,02 %   | 46,02 %   |
| Bokført egenkapital per EKB*                    | 110,83    | 110,02    | 115,03    | 112,63    | 110,37    |
| Resultat per EKB hiå*                           | 4,24      | 2,05      | 9,64      | 7,22      | 4,96      |
| Siste omsatte kurs                              | 105       | 102       | 106,48    | 101       | 101       |

## HOVEDTREKK

- Emisjon med bruttoproveny på 45 mill. slutført i 2. kvartal 2019. Emisjonen ble overtegnet med omtrent 21,5 %.
- Positiv utvikling i kostnadsutviklingen. Kostnadsindeks på 54,69 % ved utgangen av første halvår 2019 mot 56,15 på samme tid i fjor.
- Lønnsomhet påvirket av økte tap, høyere egenkapitalandel som følge av emisjon, samt stigende nibor (høyere innlånskostnader). Egenkapitalavkastning på 8,16 % (9,21 %).



## FØRSTE HALVÅR 2019

### RESULTAT

Grong Sparebank oppnådde i første halvår 2019 et resultat før skatt på 34,9 mill. mot 35,4 mill. i første halvår 2018 og et resultat etter skatt på 26,2 mill. mot 27,3 mill. i første halvår 2018.

Resultatet for første halvår 2019 gir en annualisert egenkapitalavkastning etter skatt på 8,16 %, mot 9,21 % på samme tid i fjor.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet etter skatt 0,81 %, mot 0,91 % på samme tid i fjor.

### RENTEMARGIN

Bankens netto renteinntekter ble på 62,3 mill., tilsvarende en rentenetto på 1,93 % i første halvår 2019. Ved første halvår 2018 endte netto renteinntekter på 58,6 mill., tilsvarende en rentenetto 1,95 %.

### NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter ble 27,2 mill. i første halvår 2019 mot 26,0 mill. i første halvår 2018.

Økningen er hovedsakelig knyttet til lavere provisjonskostnader, gevinst knyttet til verdipapirer og høyere driftsinntekter.

### DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene ble på 49,0 mill. i første halvår 2019, hvilket er en økning på 1,5 mill. fra første halvår 2018.

Lønn og generelle administrasjonskostnader ble 39,9 mill. i første halvår 2019, uforandret fra første halvår 2018.

Andre driftskostnader ble i første halvår 2019 på 6,6 mill. Dette er en økning på 1,1 mill. fra første halvår 2018. Økningen kan hovedsakelig forklares med økte driftskostnader knyttet til bankbygg, kjøp av regnskap og revisjonstjenester, samt leie av maskiner.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltning utgjorde driftskostnadene i første halvår 2019 1,52 % mot 1,58 % i første halvår 2018.

Kostnadsindeksen var (driftskostnader i prosent av driftsinntekter) ved utgangen av første halvår 2019 54,69 %, mot 56,15 % ved første halvår 2018. Kostnadsindeks justert for verdipapirer var 57,29 %, mot 58,29 % på samme tid i fjor.

### TAP OG MISLIGHOLD

Banken hadde i første halvår 2019 et tap på 5,6 mill. hvilket er en økning på 3,9 mill. fra første halvår 2018. Av det totale tapet på 5,6 mill. hittil i 2019, er 5 mill. knyttet til individuelle avsetninger på to BM-engasjement.

Misligholdte engasjement utgjorde ved utgangen av første halvår 2019 0,37 % av brutto utlån mot 0,32 % på samme tid i fjor.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

### BALANSE

Forvaltningskapitalen har økt med 440,3 mill. siste 12 mnd., og var ved utgangen av første halvår 2019 6.564 mill. Målt i prosent tilsvarer veksten 7,03 %.

Brutto utlån har økt 253,7 mill. siste 12 mnd. og utgjorde ved utgangen av første halvår 2019 5.546,7 mill. Målt i prosent utgjorde veksten 4,75 %. Veksten i første halvår 2019 endte på 0,86 %

Innskudd fra kunder har økt med 301,7 mill. siste 12 mnd., og utgjorde ved utgangen av første halvår 2019 4.585,7 mill. Dette tilsvarer en vekst på 6,90 %. Veksten i første halvår 2019 var på 4,03 %.

### EIKA BOLIGKREDITT

Porteføljen i EBK har økt med 218,6 mill. siste 12 mnd. og var ved utgangen av første halvår 2019 på 1.872,9 mill.

### UTLÅNSVEKST

Total utlånsvekst siste 12 mnd. (egen balanse og Eika Boligkreditt) utgjorde 6,64 %. Total utlånsvekst i første halvår 2019 endte på 2,94 %

## BOLI EIENDOMSMEGLING

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglerselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer og i Namsos, og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Steinkjer og omegn fra disse kontorene.

Regnskapet hittil i år viser at selskapet samlet sett, hadde et resultat før skatt på omtrent -0,055 mill.

## LIKVIDITET

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd og trekkrettigheter. Banken gjennomfører refinansiering i god tid før forfall, og legger stor vekt på god løpetidsstruktur og høyt nivå på likviditetsindikatorene.

Likviditetsindikator (LCR) ble pr 30.06.2019 beregnet til 402 %. Bankens mål er 110 %.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av første halvår 2019 82,68 %, hvilket er noe høyere enn første halvår 2018 (80,94 %).

## KAPITALDEKNING

Per 30.06.2019 (30.06.2018) var ren kjernekapitaldekning 17,29 % (15,43 %), kjernekapitaldekning 18,93 % (17,04 %) og kapitaldekningen 20,87 % (19,11 %).

Per 30.06.2019 var konsolidert ren kjernekapitaldekning 15,58 %, konsolidert kjernekapitaldekning 17,26 % og konsolidert kapitaldekning 19,24 %.

## ORGANISASJON

Antall faste ansatte er 54 stk. som utfører 53 årsverk. Utførte årsverk for første halvår 2019 er 48,7 mot 48,4 på samme tid i fjor. Et stadig stigende antall forventningsfulle kunder, samt krav om rasjonell drift, stiller fortsatt store krav til alle medarbeiderne. Arbeidsmiljøet anses som bra, og korttidssykefraværet er fortsatt lavt. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2019.

## UTSIKTENE FREMOVER

Fra 01.01.2020 legger årsregnskapsforskriften for banker i all hovedsak til grunn IFRS-standardene. For banken vil dette medføre vesentlige endringer

fra dagens regnskapsprinsipper. De viktigste endringene er vurdert å være:

- Dagens modell for regnskapsføring av tap på utlån og garantier endres fra å være en modell for regnskapsføring basert på inntrådte tap til en modell med regnskapsføring basert på forventede tap.
- Bankens verdipapirer, herunder bankens aksjebeholdning, vil i større grad regnskapsføres til virkelig verdi.

De første beregningene av tap på utlån og garantier etter ny modell viser ikke negative kvantitative effekter. Banken vil bruke de neste månedene på ytterligere analyser av utviklingen i forventede tap.

Finanstilsynet gjennomfører hvert 3. år SREP-vurdering av banken, med tilhørende fastsettelse av konsolidert pilar 2-krav. Banken har i 2. kvartal gjennomført den interne kapitalvurderingsprosessen (ICAAP) som danner grunnlaget for Finanstilsynets SREP-vurdering. Det forventes at Finanstilsynet vil fastsette et konsolidert pilar 2-krav i løpet av andre halvår 2019.

Banken endrer sine renter på innskudd og utlån med virkning fra 23. august. Endringen vil gi en positiv effekt på rentenettoen.

## STYRETS ERKLÆRING

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for første halvår 2019 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Kvartalsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer som banken står ovenfor.

Mosjøen 14. august 2019

Audun Veium  
Styreleder

Jonny Melting  
Nestleder

Renate Nilsen

Jo Morten Aunet

Heidi Wang

Espen Ledang

May-Liss Båtstrand

Jon Håvard Solum  
Adm. banksjef

## RESULTAT

| (i tusen kroner)                                     | 30.06.2019     | 30.06.2018     | 2. kvartal<br>2019 | 2. kvartal<br>2018 | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter                 | 104.107        | 92.093         | 53.290             | 46.915             | 191.664        |
| Rentekostnader og lignende kostnader                 | -41.767        | -33.490        | -22.143            | -17.105            | -70.082        |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>    | <b>62.340</b>  | <b>58.602</b>  | <b>31.146</b>      | <b>29.811</b>      | <b>121.582</b> |
| Utbytte av verdipapirer med variabel avkastning      | 3.603          | 3.492          | 3.531              | 2.604              | 2.925          |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester   | 24.164         | 24.644         | 12.273             | 12.540             | 48.108         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester   | -1.599         | -2.125         | -642               | -1.019             | -4.191         |
| Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer          | 461            | -388           | 189                | 237                | 250            |
| Andre driftsinntekter                                | 606            | 360            | 244                | 193                | 727            |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                   | <b>27.235</b>  | <b>25.983</b>  | <b>15.595</b>      | <b>14.556</b>      | <b>47.819</b>  |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                           | <b>89.575</b>  | <b>84.585</b>  | <b>46.741</b>      | <b>44.367</b>      | <b>169.402</b> |
| Lønn og generelle administrasjonskostnader           | -39.932        | -39.884        | -17.839            | -18.997            | -82.751        |
| Avskrivning av varige driftsmidler                   | -2.437         | -2.116         | -1.203             | -1.058             | -4.487         |
| Andre driftskostnader                                | -6.618         | -5.493         | -3.422             | -2.251             | -11.787        |
| <b>Sum driftskostnader</b>                           | <b>-48.987</b> | <b>-47.493</b> | <b>-22.463</b>     | <b>-22.307</b>     | <b>-99.025</b> |
| <b>Driftsresultat før tap</b>                        | <b>40.589</b>  | <b>37.092</b>  | <b>24.278</b>      | <b>22.060</b>      | <b>70.377</b>  |
| Tap på utlån, garantier mv.                          | -5.591         | -1.693         | -4.929             | -420               | -2.367         |
| Gevinst/tap/nedskr på verdipapirer som er anl.midler | -54            | 5              | 0                  | 0                  | 2.525          |
| <b>Resultat før skatt</b>                            | <b>34.944</b>  | <b>35.404</b>  | <b>19.349</b>      | <b>21.640</b>      | <b>70.534</b>  |
| Skatt på ordinært resultat                           | -8.710         | -8.083         | -4.811             | -4.643             | -17.390        |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>         | <b>26.234</b>  | <b>27.321</b>  | <b>14.538</b>      | <b>16.997</b>      | <b>53.144</b>  |

**BALANSE**

|  | <b>30.06.2019</b> | <b>30.06.2018</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker               | 138.855           | 135.113           | 134.671           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner        | 257.838           | 87.710            | 145.425           |
| Sum utlån før nedskrivninger                           | 5.546.671         | 5.292.922         | 5.499.448         |
| Individuelle nedskrivninger                            | -8.058            | -4.648            | -2.610            |
| Nedskrivninger på grupper                              | -17.190           | -16.640           | -17.090           |
| Obligasjoner   | 436.220           | 430.855           | 440.761           |
| Aksjer og andeler med variabel avkastning              | 147.186           | 138.519           | 148.190           |
| Eierinteresser i tilknyttet selskap                    | 2.210             | 2.210             | 2.210             |
| Eierinteresser i konsernselskap                        | 9.940             | 9.940             | 9.940             |
| Immaterielle eiendeler                                 | 7.136             | 8.440             | 8.016             |
| Varige driftsmidler                                    | 27.196            | 23.737            | 28.580            |
| Andre eiendeler  | 6.795             | 5.192             | 4.412             |
| Forsk.bet. og opptj.ikke mottatte inntekter.           | 9.135             | 10.335            | 7.422             |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                   | <b>6.563.935</b>  | <b>6.123.684</b>  | <b>6.409.375</b>  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                         | 5                 | 1                 | 34                |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                       | 4.585.730         | 4.284.059         | 4.408.199         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse verdi papirer             | 1.100.146         | 1.049.408         | 1.199.345         |
| Annen gjeld  | 31.063            | 24.060            | 45.093            |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 32.328            | 33.078            | 15.594            |
| Avsetninger til påløpte kostnader og forpliktelser     | 0                 | 0                 | 0                 |
| Ansvarlig lånekapital                                  | 129.402           | 124.982           | 125.000           |
| <b>SUM GJELD</b>                                       | <b>5.878.674</b>  | <b>5.515.588</b>  | <b>5.793.265</b>  |
| Innskutt egenkapital                                   | 298.096           | 255.239           | 255.179           |
| Sparebankens fond                                      | 342.102           | 313.412           | 342.102           |
| Resultat hittil i år                                   | 26.234            | 27.321            | 0                 |
| Gavefond   | 93                | 93                | 93                |
| Utjevningsfond   | 18.736            | 12.032            | 18.736            |
| <b>SUM EGENKAPITAL</b>                                 | <b>685.261</b>    | <b>608.096</b>    | <b>616.110</b>    |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>                        | <b>6.563.935</b>  | <b>6.123.684</b>  | <b>6.409.375</b>  |
| <b><u>POSTER UTENOMBALANSEN</u></b>                    |                   |                   |                   |
| Garantier  | 115.960           | 79.330            | 114.733           |
| Renteswapper   | 22.000            | 27.000            | 22.000            |

Mosjøen 14. august 2019

Audun Veium  
StyrelederJonny Melting  
Nestleder

Renathe Nilsen

Jo Morten Aunet

Heidi Wang

Espen Ledang

May-Liss Båtstrand

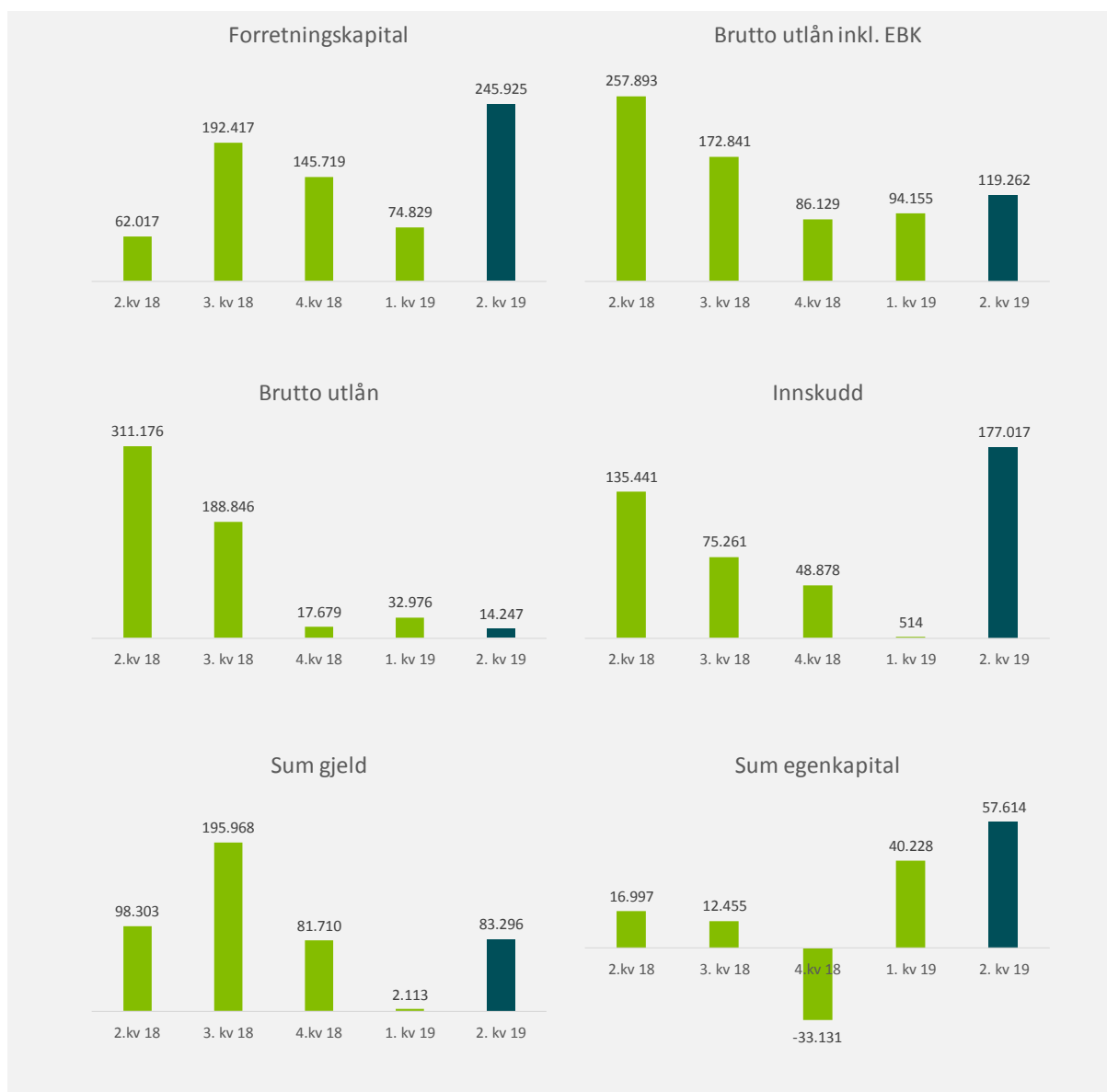
Jon Håvard Solum  
Adm. banksjef

## RESULTATUTVIKLING





## UTVIKLING BALANSE OG EBK



## NOTER

### NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsregnskapet for 2018. Halvårsregnskapet har vært gjenstand for forenklet revisorkontroll i henhold til ISRE2410. Revisors uttalelse etter den forenklete revisorkontrollen ligger vedlagt denne rapport. Andel av årets resultat er tillagt grunnlaget for kapitaldekning.

### NOTE 2 TAPSAVSETNINGER OG MISLIGHOLD

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på enkelte utlån eller grupper av utlån, så er lånene nedskrevet. Etter forskriften skal slike lån nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, beregnet etter forventet levetid på lånet. Nedskrivning klassifiseres som tapskostnad, og renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode.

Vår modell bygger på at der det foreligger objektive bevis for risiko for tap, gjøres det en totalvurdering av kundens betalingsevne, av den realitet som er stilt for lånet samt av sannsynligheten for tap. Det beregnede sannsynlige tap nedskrives som individuell nedskrivning på engasjementet. Nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad. De objektive bevis på at et utlån har verdifall, baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser. Vesentlige finansielle problemer hos låntaker, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekning av termin, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling, konkurs.

De gruppevise nedskrivninger tar høyde for tap på engasjementer i bankens portefølje, som på balansetidspunktet ikke er identifisert som tapsutsatt. Systemet for avsetninger bygger på kundens sannsynlighet for mislighold (PD), forventet tapsgrad (LGD) og kundens risikosaldo (utlån inkludert ubenyttede rammer).

PD beregnes kun på frisk portefølje (RKL 1-10). I de tilfeller hvor en ikke har en observerbar PD-verdi, har det blitt benyttet en transformert PD-verdi, beregnet som et gjennomsnitt av misligholdssannsynlighet i kundens RKL-klasse.

LGD er beregnet som et gjennomsnitt av belåningsgrad minus realisasjonsverdi etter tap. Ved beregning av gruppevise nedskrivninger er det benyttet en fast LGD på 22,5 % for alle bankens engasjementer.

| <b>Tapskostnad</b>   | <b>30.06.2019</b> | <b>30.06.2018</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger                                      | 5.520             | 287               | -1.752            |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger  | 100               | 300               | 750               |
| Periodens konstaterte tap hvor det tidl år er foretatt individuell nedskrivning      | 40                | 1.067             | 2.014             |
| Periodens konstaterte tap hvor det tidl år ikke er foretatt individuell nedskrivning | 2                 | 82                | 1.432             |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap                             | -5                | -42               | -11               |
| Renter på engasjement som er nedskrevet  | -67               |                   | -67               |
| <b>Periodens tapskostnad</b>   | <b>5.591</b>      | <b>1.694</b>      | <b>2.367</b>      |

| <b>Misligholdte utlån</b>       | <b>30.06.2019</b> | <b>30.06.2018</b> | <b>31.12.2018</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Misligholdte utlån totalt       | 20.517            | 17.133            | 14.319            |
| Individuell nedskrivning        | 1.873             | 1.405             | 1.375             |
| <b>Netto misligholdte utlån</b> | <b>18.644</b>     | <b>15.728</b>     | <b>12.944</b>     |

| <b>Tapsutsatte utlån</b>        | <b>30.06.2019</b> | <b>30.06.2018</b> | <b>31.12.2018</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Øvrige tapsutsatte utlån totalt | 24.873            | 10.828            | 5.855             |
| Individuell nedskrivning        | 6.178             | 3.236             | 1.230             |
| <b>Netto tapsutsatte utlån</b>  | <b>18.695</b>     | <b>7.591</b>      | <b>4.625</b>      |

## NOTE 3 SPESIFIKASJON PÅ RISIKOKLASSE

Banken har interne modeller for risikoklassifisering som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (probability of default, PD).

Misligholdssannsynlighet er beregnet ut fra at en kunde går i mislighold (overtrekk på minimum NOK 1000,- over 90 dager) i løpet av de neste 12 måneder. Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell som er felles for alle Eikabankene og er utviklet i samarbeid med AAA Soliditet. Modellen benyttes på alle kunder der det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kunder med lån, kreditt eller garanti blir klassifisert, i tillegg til kunder med overtrekk over NOK 1.000,-. Risikoklassifiseringsmodell er delt i to hovedmodeller – en for personmarked og en for bedriftsmarked. Hovedmodellene er igjen delt i ulike undermodeller. Det gjøres også et modellmessig skille mellom eksisterende og nye kunder.

Risikoklassen oppdateres månedlig automatisk med interne data. Bedriftskunder oppdateres automatisk kvartalsvis med eksterne data. For privatkunder oppdateres det manuelt med eksterne data. I noen tilfeller kan modellen overstyre og plassere engasjement på klasse 11 (mislighold) eller klasse 12 (tapsutsatt) selv om kunden ikke reelt er i mislighold eller selv om banken ikke har foretatt individuell nedskrivning. Slike overstyringer medfører at det kan bli differanse mellom volum fordelt på risikoklasser og det banken rapporterer som sum volum på kunder med individuelle nedskrivninger.

Per 30.06.2019:

| Samlet             |         | Engasjement  | %               | Brutto utlån | Garantier | Ubenyttet kreditt |
|--------------------|---------|--------------|-----------------|--------------|-----------|-------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 4.078        | 67,92 %         | 3.819        | 8         | 251               |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 1.324        | 22,05 %         | 1.190        | 28        | 106               |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 484          | 8,06 %          | 455          | 13        | 16                |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 16           | 0,27 %          | 15           | 1         | 0                 |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 40           | 0,67 %          | 32           | 1         | 7                 |
| Mangler            | Høy     | 62           | 1,03 %          | 35           | 0         | 27                |
| <b>Sum</b>         |         | <b>6.004</b> | <b>100,00 %</b> | <b>5.547</b> | <b>51</b> | <b>406</b>        |

| PM                 |         | Engasjement  | %               | Brutto utlån | Garantier | Ubenyttet kreditt |
|--------------------|---------|--------------|-----------------|--------------|-----------|-------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 3.407        | 83,23 %         | 3.220        | 0         | 187               |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 499          | 12,20 %         | 480          | 0         | 19                |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 173          | 4,24 %          | 171          |           | 2                 |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 6            | 0,16 %          | 6            |           | 0                 |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 6            | 0,14 %          | 6            |           | 0                 |
| Mangler            | Høy     | 1            | 0,03 %          | 1            |           | 1                 |
| <b>Sum</b>         |         | <b>4.093</b> | <b>100,00 %</b> | <b>3.884</b> | <b>0</b>  | <b>209</b>        |

| BM                 |         | Engasjement  | %               | Brutto utlån | Garantier | Ubenyttet kreditt |
|--------------------|---------|--------------|-----------------|--------------|-----------|-------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 671          | 35,11 %         | 599          | 8         | 64                |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 824          | 43,14 %         | 710          | 28        | 87                |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 310          | 16,24 %         | 284          | 13        | 13                |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 10           | 0,51 %          | 9            | 1         | 0                 |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 35           | 1,81 %          | 26           | 1         | 7                 |
| Mangler            | Høy     | 61           | 3,19 %          | 35           |           | 26                |
| <b>Sum</b>         |         | <b>1.910</b> | <b>100,00 %</b> | <b>1.662</b> | <b>51</b> | <b>197</b>        |

Per 30.06.2018

| <b>Samlet</b>      |         | <b>Engasjement</b> | <b>%</b>        | <b>Brutto utlån</b> | <b>Garantier</b> | <b>Ubenyttet kreditt</b> |
|--------------------|---------|--------------------|-----------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 4.020              | 69,09 %         | 3.724               | 8                | 289                      |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 1.269              | 21,82 %         | 1.080               | 77               | 112                      |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 470                | 8,07 %          | 435                 | 14               | 21                       |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 14                 | 0,25 %          | 14                  | 0                | 0                        |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 18                 | 0,31 %          | 18                  | 0                | 0                        |
| Mangler            | Høy     | 28                 | 0,47 %          | 23                  | 0                | 5                        |
| <b>Sum</b>         |         | <b>5.819</b>       | <b>100,00 %</b> | <b>5.293</b>        | <b>99</b>        | <b>427</b>               |

| <b>PM</b>          |         | <b>Engasjement</b> | <b>%</b>        | <b>Brutto utlån</b> | <b>Garantier</b> | <b>Ubenyttet kreditt</b> |
|--------------------|---------|--------------------|-----------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 3.353              | 84,24 %         | 3.132               | 0                | 221                      |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 454                | 11,40 %         | 401                 | 39               | 14                       |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 160                | 4,02 %          | 146                 | 14               | 0                        |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 5                  | 0,13 %          | 5                   |                  | 0                        |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 8                  | 0,19 %          | 8                   |                  | 0                        |
| Mangler            | Høy     | 1                  | 0,03 %          | 1                   |                  | 1                        |
| <b>Sum</b>         |         | <b>3.980</b>       | <b>100,00 %</b> | <b>3.692</b>        | <b>53</b>        | <b>236</b>               |

| <b>BM</b>          |         | <b>Engasjement</b> | <b>%</b>        | <b>Brutto utlån</b> | <b>Garantier</b> | <b>Ubenyttet kreditt</b> |
|--------------------|---------|--------------------|-----------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| 1. Lav (1-3)       | Lav     | 667                | 36,29 %         | 592                 | 8                | 68                       |
| 2. Middels (4-7)   | Middels | 816                | 44,37 %         | 679                 | 39               | 98                       |
| 3. Høy (8-10)      | Høy     | 310                | 16,84 %         | 289                 | 0                | 21                       |
| 4. Mislighold (11) | Høy     | 9                  | 0,50 %          | 9                   |                  | 0                        |
| 5. Tapsutsatt (12) | Høy     | 10                 | 0,57 %          | 10                  |                  | 0                        |
| Mangler            | Høy     | 26                 | 1,43 %          | 22                  |                  | 5                        |
| <b>Sum</b>         |         | <b>1.838</b>       | <b>100,00 %</b> | <b>1.601</b>        | <b>46</b>        | <b>191</b>               |

## NOTE 4 KAPITALDEKNING

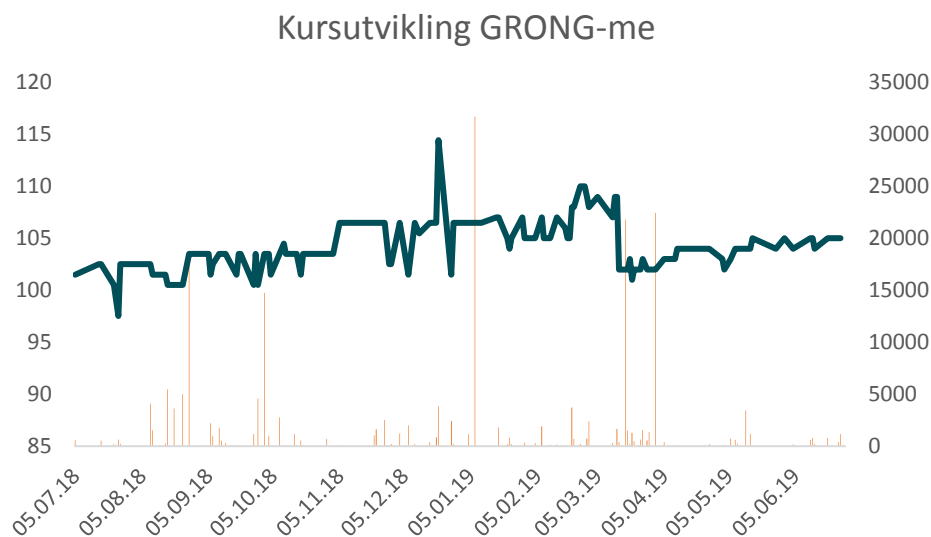
|  | 30.06.2019     | 30.06.2018     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Ansvarlig kapital</b>   |                |                |                |
| Sparebankens fond  | 359.537        | 313.411        | 342.102        |
| Ek-beviskapital  | 297.248        | 253.558        | 253.558        |
| Utjevningfond  | 18.736         | 12.032         | 18.736         |
| Overkursfond   | 848            | 1.681          | 1.621          |
| Gavefond   | 63             | 93             | 94             |
| Andre immaterielle eiendeler   | -4.507         | -5.839         | -5.167         |
| Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner | -42.535        | -49.938        | -50.532        |
| Andre fradrag - VBB AS   | -5.175         |                | -4.435         |
| <b>Ren Kjernekapital</b>   | <b>624.215</b> | <b>524.998</b> | <b>555.977</b> |
| Sparebankens fond  | 359.537        | 313.411        | 342.102        |
| Ek-beviskapital  | 297.248        | 253.558        | 253.558        |
| Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon   | 59.398         | 55.000         | 55.000         |
| Utjevningfond  | 18.736         | 12.032         | 18.736         |
| Overkursfond   | 848            | 1.681          | 1.621          |
| Gavefond   | 63             | 93             | 94             |
| Andre immaterielle eiendeler   | -4.507         | -5.839         | -5.167         |
| Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner | -42.535        | -49.938        | -50.532        |
| Andre fradrag - VBB AS   | -5.175         |                | -4.435         |
| <b>Kjernekapital</b>   | <b>683.613</b> | <b>579.998</b> | <b>610.977</b> |
| Sparebankens fond  | 359.537        | 313.411        | 342.102        |
| Ek-beviskapital  | 297.248        | 253.558        | 253.558        |
| Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon   | 59.398         | 55.000         | 55.000         |
| Tilleggskapital  | 70.004         | 69.982         | 70.000         |
| Utjevningfond  | 18.736         | 12.032         | 18.736         |
| Overkursfond   | 848            | 1.681          | 1.621          |
| Gavefond   | 63             | 93             | 94             |
| Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler                                | -4.507         | -5.839         | -5.167         |
| Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner | -42.535        | -49.938        | -50.532        |
| Andre fradrag - VBB AS   | -5.175         |                | -4.435         |
| <b>Ansvarlig kapital</b>   | <b>753.617</b> | <b>649.980</b> | <b>680.977</b> |

## Eksponeringskategori

|   | 30.06.2019       | 30.06.2018       | 31.12.2018       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Stater og sentralbanker                 | 0                | 0                | 0                |
| Lokale/reg. myndigheter                 | 6.834            | 5.653            | 4.016            |
| Institusjoner inkl derivater            | 158              | 134              | 158              |
| Foretak                                 | 401.821          | 387.320          | 385.041          |
| Pant i fast eiendom                     | 2.513.222        | 2.329.455        | 2.476.222        |
| Forfalte engasjementer                  | 19.919           | 17.090           | 30.191           |
| Obl. med fortrinnsrett                  | 54.686           | 32.485           | 56.130           |
| Foretak med kortsiktig kredittvurdering | 51.568           | 17.542           | 29.085           |
| Andeler i verdipapirfond                | 6.223            | 5.984            | 6.192            |
| Egenkapitalposisjoner                   | 98.736           | 89.037           | 92.639           |
| Øvrige engasjementer                    | 163.567          | 264.013          | 181.465          |
| Kredittrisiko                           | <b>3.316.734</b> | <b>3.147.711</b> | <b>3.261.138</b> |
| Motpartsrisiko CVA-tillegg              | 63               | 44               | 75               |
| Operasjonell risiko                     | 293.868          | 253.245          | 293.868          |
| <b>Sum alle risikoer</b>                | <b>3.610.665</b> | <b>3.402.000</b> | <b>3.555.081</b> |
| Ren kjernekapitaldekning                | 17,29 %          | 15,43 %          | 15,64 %          |
| Kjernekapitaldekning                    | 18,93 %          | 17,04 %          | 17,19 %          |
| Kapitaldekning                          | 20,87 %          | 19,11 %          | 19,16 %          |

## NOTE 5 EGENKAPITALBEVIS

Grafen viser utvikling i egenkapitalbeviskursen siste år.

**20 største eiere per 30.06.2019:**

| Navn                      | Andel          | Beholdning       |
|---------------------------|----------------|------------------|
| KOSLI HOLDING AS          | 3,70 %         | 110.000          |
| VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS | 3,61 %         | 107.349          |
| SVEIN HALVOR MOE          | 2,92 %         | 86.648           |
| BC EIENDOM LEVANGER AS    | 2,62 %         | 77.800           |
| SKIPSINVEST AS            | 2,56 %         | 76.020           |
| WILLIKSEN INVEST AS       | 2,42 %         | 71.990           |
| NAMSSKOGANBYGG AS         | 2,41 %         | 71.531           |
| OPAL MARITIME AS          | 2,20 %         | 65.456           |
| Skive Invest AS           | 1,89 %         | 56.123           |
| SNOTA AS                  | 1,80 %         | 53.650           |
| HAUKENES AS               | 1,80 %         | 53.463           |
| JARAS INVEST AS           | 1,70 %         | 50.523           |
| GEO DRILLING AS           | 1,64 %         | 48.757           |
| ARNE OKKENHAUG EFTF AS    | 1,35 %         | 40.000           |
| LUNKAN EIENDOM AS         | 1,23 %         | 36.433           |
| HANS ARNFINN FORNES       | 1,18 %         | 35.000           |
| JON HÅVARD SOLUM          | 1,16 %         | 34.574           |
| HØYLANDET BYGGUTLEIE AS   | 1,14 %         | 33.864           |
| STEIN GIPLING             | 1,12 %         | 33.381           |
| MINOR INVEST AS           | 0,98 %         | 29.126           |
| <b>SUM 20 STØRSTE</b>     | <b>39,42 %</b> | <b>1.171.688</b> |



KPMG AS  
Sjøgangen 6  
7010 Trondheim

Telephone +47 04063  
Fax +47 73 80 21 20  
Internet www.kpmg.no  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Styret i Grong Sparebank

## Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Grong Sparebank pr. 30. juni 2019 og tilhørende resultatregnskap for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med prinsipper som beskrevet i note 1. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 *Forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap, utført av foretakets valgte revisor*. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

### Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 30. juni 2019 og for resultatet i seks månedersperioden, i samsvar med prinsipper som beskrevet i note 1.

Trondheim, 14. august 2019  
KPMG AS

  
Yngve Olsen  
Statsautorisert revisor

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer – medlemmer av Den norske Revisorforening

Offisielt:

|         |              |              |           |
|---------|--------------|--------------|-----------|
| Oslo    | Piverum      | Mo i Rana    | Sand      |
| Alesund | Finnøy       | Molde        | Strømsund |
| Årstad  | Hamar        | Ski          | Trondheim |
| Bergen  | Haugesund    | Sandnessjøen | Tynset    |
| Bodø    | Kirkenes     | Sandnessjøen | Tynset    |
| Demmen  | Kristiansund | Svolvær      | Ålesund   |

**Adresse:**

Sundspetvegen 2  
7871 Grong

**Postboks:**

Postboks 104  
7871 Grong

**Spørsmål om rapporten kan rettes til:**

Adm. banksjef: Jon Håvard Solum.

E-post: [jon.solum@grong-sparebank.no](mailto:jon.solum@grong-sparebank.no)

Økonomisjef: Johan Trapnes.

E-post: [jtr@grong-sparebank.no](mailto:jtr@grong-sparebank.no)

