

Kvartalsrapport

1. 2023



DELÅRSRAPPORT PR. 31. MARS 2023

Generelt

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.23 - 31.03.23)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 11,7 mill. kr, som er 3,7 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,30 % mot 0,22 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 8,5 mill.kr (0,22 %) mot 5,8 mill.kr (0,16 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 8,5 mill. kr. mot 11,7x mill. kr. samme periode ifjor, en nedgang på 3,2 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,62 % av GFK mot 0,40 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 19,7 mill. kr (0,51 % av GFK) mot 16,1 mill. kr (0,44 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal er det bokført 0,8 mill. kr i inntektsføring på tap på utlån, tilsvarende 0,02 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,0 mill. kr, tilsvarende 0,00 % av GFK, det vil si en økning på 0,8 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2023 på 3.925,2 mill. kr, som er en økning på 205,6 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 5,5 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 76,7 mill. kr. eller 2,0 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5.263,1 mill. kr mot 5.092,2 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 150,5 mill. kr, tilsvarende 5,3 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 2.971,1 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 3,9 % fra 102,4 % til 98,6 %.

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 hadde banken 4 obligasjonslån pålydende totalt 401,6 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 6,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 4,03 %. Banken har et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. Rentesats er 5,56 %.

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 260,4 mill. kr (9,5 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.007,5 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 34,7 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.337,9 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse redusert med 130,5 mill. kr (-4,2 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 33,0 % mot 36,2 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,5 mill. kr fra 1,3 mill. kr til 1,8 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 0,3 mill. kr fra 5,1 mill. kr til 5,4 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 90,0 % og 10,0 % ved utgangen av 1. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 87,9 % og 12,1 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 3,4 mill.kr til 5,8 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 10,0 mill.kr til 18,5 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,3 mill.kr som er uendret de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 0,3 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 16,7 mill.kr, som er en reduksjon på 1,5 mill.kr siden utgangen av 1. kvartal i fjor og en økning på 3,9 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 455,8 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 464,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 1. kvartal 2023 hadde banken 0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 30,5 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,3 mill. kr. og obligasjonsfond på 34,1 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 1. kvartal 2023 bokført til markedsverdi på 184,5 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

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

Kapitaldekning og soliditet

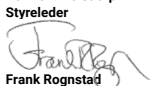
Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 1. kvartal 2023 blitt beregnet til 18,3 %, 18,3 % og 20,5 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,9 %, 18,9 % og 21,1 %.

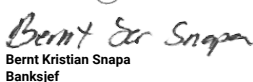
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,44 % i Eika Boligkreditt AS og 1,36 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,4 %, 18,8 % og 20,9 %.

Kirkenær, 31. mars 2023 / 27. april 2023


Hanne H Rolsdorph
Styreleder

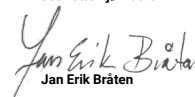

Frank Rognstad


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anita Madshus


Kari Nordset Birkeby


Jeanette Bjørndalen


Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvaral	1. kvaral	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		37.566	19.722	37.566	19.722	100.066
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.905	1.639	3.905	1.639	9.953
Rentekostnader og lignende kostnader		17.656	6.879	17.656	6.879	39.324
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.814	14.482	23.814	14.482	70.695
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.704	10.467	8.704	10.467	33.712
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		420	636	420	636	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-	-	-	9.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-703	-619	-703	-619	-1.498
Andre driftsinntekter		813	413	813	413	1.528
Netto andre driftsinntekter		8.395	9.626	8.395	9.626	39.977
Lønn og andre personalkostnader		9.887	7.817	9.887	7.817	31.172
Andre driftskostnader		9.158	7.692	9.158	7.692	36.011
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		625	625	625	625	2.501
Sum driftskostnader		19.671	16.134	19.671	16.134	69.684
Resultat før tap		12.538	7.973	12.538	7.973	40.988
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	808	-19	808	-19	-267
Resultat før skatt		11.730	7.992	11.730	7.992	41.255
Skatt på ordinært resultat		3.265	2.171	3.265	2.171	8.762
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.465	5.821	8.465	5.821	32.493
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-	5.843	-	5.843	28.854
Sum utvidet resultat		-	5.843	-	5.843	28.854
Totalresultat		8.465	11.664	8.465	11.664	61.347

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		32.476	25.323	32.350
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		179.502	228.382	32.147
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.007.489	2.747.120	3.137.945
Rentebærende verdipapirer	6	455.828	464.916	400.928
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	214.928	220.392	214.596
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		907	1.433	907
Varige driftsmidler		27.532	28.001	26.830
Andre eiendeler		6.572	4.080	2.859
SUM EIENDELER		3.925.233	3.719.649	3.848.564

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100	3.497	-
Innskudd fra kunder		2.971.071	2.820.614	2.896.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	401.578	395.602	401.645
Annen gjeld		14.782	15.495	14.565
Avsetninger		7.448	8.391	12.747
Ansvarlig lånekapital	7	40.154	40.098	40.166
Sum gjeld		3.435.133	3.283.697	3.365.629
Fond for urealiserte gevinster		63.251	34.692	63.251
Gavefond		7.000	6.000	8.300
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		411.384	383.597	411.384
Periodens udisponerte resultat etter skatt		8.465	11.664	-
Sum egenkapital		490.100	435.953	482.935
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.925.233	3.719.649	3.848.564

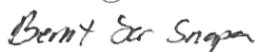
Kirkeneær, 31. mars 2023 / 27. april 2023



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Bernt Kristian Snapa
Banksjef



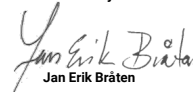
Anita Madsdus



Kari Nordset Birkely



Jeanette Bjørndalen



Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				
	bankens	Sparefond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster
Sum egenkapital 01.01.2023	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Resultat etter skatt	8.465				8.465
Verdiendring tilgjengelig for salg	-				-
Andre egenkapitaltransaksjoner			-1.300		-1.300
Sum egenkapital 31.03.2023	419.849	7.000	-	63.251	490.100
Egenkapital 01.01.2022	383.597	6.000	-	34.692	424.288
Resultat etter skatt	5.821				5.821
Verdiendring tilgjengelig for salg	5.843				5.843
Andre egenkapitaltransaksjoner					-
Sum egenkapital 31.03.22	395.261	6.000	-	34.692	435.953

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,47 %	1,59 %	1,88 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	0,87 %	1,06 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	2,04 %	1,78 %	1,85 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,08 %	0,00 %	-0,01 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,22 %	0,88 %	1,09 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,34 %	0,24 %	0,23 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,88 %	0,64 %	0,86 %
Nøkkeltall resultat	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	61,1 %	66,9 %	63,0 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	59,8 %	65,3 %	62,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	21,9 %	12,3 %	22,4 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	10,4 %	7,8 %	9,2 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	7,0 %	5,7 %	7,2 %
Nøkkeltall soliditet	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	18,9 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	18,9 %	18,3 %
Kapitaldekning	20,5 %	21,1 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,2 %	8,9 %	9,1 %
Nøkkeltall likviditet	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
LCR - Liquidity Coverage Ratio	308,0 %	377,1 %	178,9 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	144,9 %	138,6 %	140,2 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innskuddsdekning (bank)	98,6 %	102,4 %	92,1 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,4 %	68,5 %	65,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	90,0 %	87,9 %	89,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	10,0 %	12,1 %	10,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	93,1 %	91,9 %	92,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	6,9 %	8,1 %	7,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	33,0 %	36,2 %	31,2 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

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

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

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

Banken benytter følgende prinsippvalg i standarden:

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 1. kvartal 2023

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

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningssevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny misligholdsdefinisjon

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

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

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

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	526	1.283	1.299	3.108
Overføringer til steg 1	102	-102	-	-
Overføringer til steg 2	-50	87	-37	-
Overføringer til steg 3	-1	-28	29	-0
Netto endring	-83	434	560	912
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	65	0	177	243
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-90	-386	-537
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	499	1.584	1.642	3.725

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.548.415	256.063	14.880	2.819.358
Overføringer til steg 1	59.872	-59.872	-	-
Overføringer til steg 2	-87.075	88.140	-1.065	-0
Overføringer til steg 3	-319	-2.501	2.819	-
Netto endring	-68.306	-2.223	-73	-70.603
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	150.263	196	2.826	153.285
Utlån som er fraregnet i perioden	-171.371	-14.218	-1.401	-186.990
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.431.479	265.585	17.986	2.715.051

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	645	2.273	308	3.226
Overføringer til steg 1	0	-0	-	-
Overføringer til steg 2	-4	4	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	2	328	-	329
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	-	-	6
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-0	-	-28
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivningar bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	621	2.604	308	3.533

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	291.005	27.424	6.492	324.921
Overføringer til steg 1	21	-21	-	-
Overføringer til steg 2	-14.993	14.993	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-19.923	851	-3	-19.075
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.878	-	-	2.878
Utlån som er fraregnet i perioden	-8.959	-68	-	-9.027
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	250.030	43.177	6.489	299.697

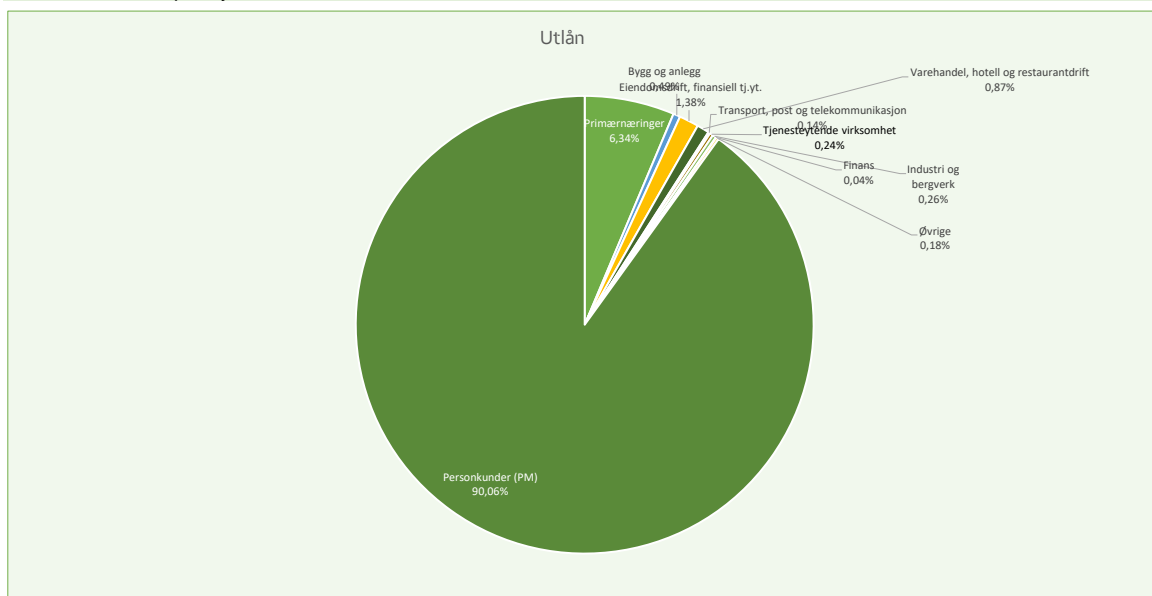
31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	31	25	-	56	
Overføringer til steg 1	6	-6	-	-	
Overføringer til steg 2	-1	1	-	-	
Overføringer til steg 3	-	-	-	-	
Netto endring	-1	17	-	16	
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	1	-	-	1	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-2	-	-2	
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-	
Andre endringer	-	-	-	-	
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	36	35	-	71	
31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	191.035	3.623	76	194.734	
Overføringer til steg 1	2.122	-2.122	-	-	
Overføringer til steg 2	-4.549	4.549	-	-	
Overføringer til steg 3	-	-	-	-	
Netto endring	87.004	400	-	87.404	
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11.093	-	-	11.093	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2.914	-332	-	-3.245	
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-	
Andre endringer	-	-	-	-	
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2023	283.791	6.119	76	289.986	
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			31.03.2023	31.03.2022	
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			1.569	1.265	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			205	83	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			401	290	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-331	-308	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-	-	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			1.844	1.331	
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån			275	66	303
Endring i perioden i steg 3 på garantier			-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2			595	-264	-740
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			-	290	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			-	0	291
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-63	-112	-120
Tapskostnader i perioden			808	-19	-267

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	2.081	4.350	1.910
Brutto misligholdte engasjement - BM	3.718	4.831	3.727
Individuelle nedskrivninger	803	1.136	632
Netto misligholdte engasjement	4.996	8.045	5.005
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	15.818	5.747	11.461
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.720	2.720	2.720
Individuelle nedskrivninger	1.147	195	975
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	17.391	8.272	13.206
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	22.387	16.316	18.211

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Primærnæringer	191.252	225.993	220.045
Bygg og anlegg	14.871	15.493	16.250
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	41.731	41.107	42.255
Varehandel, hotell og restaurantdrift	26.177	26.820	25.398
Transport, post og telekommunikasjon	4.196	3.142	2.370
Tjenesteytende virksomhet	7.112	5.350	7.331
Industri og bergverk	7.785	6.051	7.204
Finans	1.111	1.166	1.115
Øvrige	5.462	7.909	2.954
Sum utlån til næringskunder (BM)	299.697	333.031	324.922
Sum utlån til personkunder (PM)	2.715.050	2.420.568	2.819.357
Brutto utlån til kunder (banken)	3.014.748	2.753.600	3.144.279
Nedskrivning steg 1	-1.120	-1.095	-1.171
Nedskrivning steg 2	-4.188	-4.053	-3.556
Nedskrivning steg 3	-1.951	-1.331	-1.607
Netto utlån til kunder (banken)	3.007.489	2.747.120	3.137.945
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.337.891	1.372.575	1.281.176
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.345.379	4.119.695	4.419.121



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	31.629	4.343	5.498	41.470	16.318	3.022	2.022	21.361
Rentekostnader	10.067	1.993	5.596	17.656	3.481	1.007	2.392	6.879
Netto renteinntekter	21.562	2.350	-98	23.814	12.837	2.015	-370	14.482
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto provisjonsinntekter	920	127	7.238	8.284	1.092	150	8.590	9.832
Inntekter verdipapirer	-	-	-703	-703	-	-	-619	-619
Andre inntekter	-	-	813	813	-	-	413	413
Sum andre driftsinntekter	920	127	7.348	8.395	1.092	150	8.384	9.626
Personalkostnader	-	-	9.887	9.887	-	-	7.817	7.817
Avskrivninger	-	-	625	625	-	-	625	625
Andre driftskostnader	-	-	9.158	9.158	-	-	7.692	7.692
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	19.671	19.671	-	-	16.134	16.134
Tap på utlån	491	317	-	808	-127	109	-	-19
Resultat før skatt	21.991	2.159	-12.420	11.730	14.056	2.057	-8.121	7.992
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.715.051	299.697	-	3.014.748	2.420.569	333.031	-	2.753.600
Innskudd fra kunder	2.369.261	601.810	-	2.971.071	2.225.681	594.933	-	2.820.614

Note 6 - VERDIPAPIRER

1. kvartal 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		455.828		455.828
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.458		30.458
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			184.470	184.470
Sum	-	486.286	184.470	670.755

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

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert oppimot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

1. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		464.916		464.916
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.405		83.405
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			136.988	136.988
Sum	-	548.321	136.988	685.309

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Avstemming av nivå 3	114.358
Inngående balanse 01.01	-
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-29
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.843
Investering	16.816
Salg	-
Utgående balanse	136.988

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	100.158	- 3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	-	60.228	- 3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000	100.625	35.106	100.667 3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.035	100.021	100.031 3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.195	100.090	100.183 3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.726	-	100.769 3 mnd. NIBOR+0,77%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				401.578	395.602	401.645

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.154	40.098	40.166 3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter				40.154	40.098	40.166

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

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	411.384	383.597	411.384
Gavefond	7.000	6.000	8.300
Fond for urealiserte gevinster	63.251	34.692	63.251
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-137.952	-89.469	-138.574
Ren kjernekapital / kjernekapital	343.683	334.819	344.362
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	383.683	374.819	384.362
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	24.592	26.553	24.596
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	34.180	37.563	22.607
Foretak	17.067	29.129	22.186
Pant i fast eiendom	1.448.071	1.266.303	1.488.000
Forfalte engasjementer	22.854	17.867	19.290
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.543	11.549	12.556
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	35.900	45.686	6.429
Andeler i verdipapirfond	8.267	38.320	8.122
Egenkapitalposisjoner	49.457	51.787	49.593
Øvrige engasjementer	60.966	108.333	66.128
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.713.899	1.633.091	1.719.506
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	160.026	142.909	160.026
Samlet beregningsgrunnlag	1.873.925	1.776.000	1.879.532
Ren kjernekapitaldeknning %	18,3 %	18,9 %	18,3 %
Kjernekapitaldeknning %	18,3 %	18,9 %	18,3 %
Kapitaldeknning %	20,5 %	21,1 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,2 %	8,9 %	9,1 %
Konsolidert kapitaldeknning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Banken har eierandel på 1,36 % i Eika Gruppen AS og på 144 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	461.062	420.221	462.434
Kjernekapital	470.702	428.549	473.759
Ansvarlig kapital	523.548	479.028	527.108
Beregningsgrunnlag	2.509.177	2.305.976	2.542.586
Ren kjernekapitaldeknning %	18,4 %	18,2 %	18,2 %
Kjernekapitaldeknning %	18,8 %	18,6 %	18,6 %
Kapitaldeknning %	20,9 %	20,8 %	20,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,4 %	8,2 %	8,3 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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

GRUE spareBANK

Kirkenær

Postboks 93
Solørveien 1048
2261 Kirkenær

Flisa

Kaffegata 9
2270 Flisa

Elverum

Lundgaardvegen 13
2408 Elverum

Telefon 62 94 91 00
epost@gruesparebank.no

Telefaks 62 94 91 01
www.gruesparebank.no

GRUE 
spareBANK

En alliansebank i eika.