

# Kvartalsrapport

## 2. 2023



## DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 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 - 30.06.23)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 35,7 mill. kr, som er 10,0 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,91 % mot 0,69 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 27,8 mill.kr (0,71 %) mot 21,2 mill.kr (0,57 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 24,6 mill. kr. mot 27,0 mill. kr. samme periode ifjor, en nedgang på 2,5 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,23 % av GFK mot 0,82 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 34,4 mill. kr (0,88 % av GFK) mot 29,4 mill. kr (0,79 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal er det bokført 1,3 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,03 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,1 mill. kr, tilsvarende 0,00 % av GFK, det vil si en økning på 1,2 mill. kr.

### Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2023 på 4.026,7 mill. kr, som er en økning på 177,3 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 4,6 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 178,2 mill. kr. eller 4,6 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 5.464,3 mill. kr mot 5.201,7 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

### Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 79,8 mill. kr, tilsvarende 2,7 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 3.018,5 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 1,6 % fra 102,1 % til 100,5 %.

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 hadde banken 4 obligasjonslån pålydende totalt 401,8 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 5,9 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene.

Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 4,58 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. Rentesats er 6,26 %.

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 132,2 mill. kr (4,3 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.994,3 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2023. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 85,2 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.437,5 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse redusert med 143,6 mill. kr (-4,6 %). Bankens samlede utlånsvest er fra nyttår + 0,33 % og siste 12 måneder + 4,96 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 34,8 %, det samme som for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 1,1 mill. kr fra 1,2 mill. kr til 2,3 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 0,1 mill. kr fra 5,5 mill. kr til 5,6 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,27 % mot 0,23 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 89,6 % og 10,4 % ved utgangen av 2. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,0 % og 12,0 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 1,2 mill.kr til 7,4 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 13,3 mill. kr til 25,1 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,1 mill.kr som er en reduksjon på 0,4 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 0,6 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 20,6 mill.kr, som er en økning på 1,9 mill.kr siden utgangen av 2. kvartal i fjor og en økning på 7,8 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

### Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 566,9 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2023. 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 2. kvartal 2023 hadde banken 0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 30,8 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,4 mill. kr. og obligasjonsfond på 34,1 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 2. kvartal 2023 bokført til markedsverdi på 174,8 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 2. kvartal 2023 blitt beregnet til 18,3 %, 20,4 % og 22,5 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,6 %, 17,6 % og 19,8 %.

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 1,33 % i Eika Boligkreditt AS og 1,36 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 18,4 %, 20,4 % og 22,5 %.

Kirkenær, 30. juni 2023 / 10. august 2023

Hanne H Rolsdorph  
Styreleder

Frank Rognstad

Bernt Kristian Snapa  
Banksjef

Anita Madshus

Kari Nordset Birkely

Jeanette Bjørndalen

Jan Erik Bråten

**RESULTATREGNSKAP**

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2023	2. kvartal 2023	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.220	22.479	75.785	42.201	100.066
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5.330	2.040	9.235	3.679	9.953
Rentekostnader og lignende kostnader		19.226	8.639	36.882	15.518	39.324
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>24.323</b>	<b>15.880</b>	<b>48.138</b>	<b>30.362</b>	<b>70.695</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.691	7.316	16.395	17.783	33.712
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		544	644	965	1.280	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.019	9.295	7.019	9.295	9.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		232	-1.163	-470	-1.782	-1.498
Andre driftsinntekter		467	397	1.281	810	1.528
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14.865</b>	<b>15.201</b>	<b>23.260</b>	<b>24.827</b>	<b>39.977</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.924	5.112	15.811	12.929	31.172
Andre driftskostnader		8.105	7.513	17.263	15.205	36.011
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		705	625	1.330	1.250	2.501
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.734</b>	<b>13.250</b>	<b>34.405</b>	<b>29.384</b>	<b>69.684</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>24.454</b>	<b>17.831</b>	<b>36.993</b>	<b>25.804</b>	<b>40.988</b>
Kredittdap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	518	126	1.326	108	-267
<b>Resultat før skatt</b>		<b>23.936</b>	<b>17.705</b>	<b>35.666</b>	<b>25.697</b>	<b>41.255</b>
Skatt på ordinært resultat		4.650	2.361	7.915	4.532	8.762
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>19.286</b>	<b>15.344</b>	<b>27.751</b>	<b>21.165</b>	<b>32.493</b>
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-3.198	-	-3.198	5.843	28.854
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>-3.198</b>	<b>-</b>	<b>-3.198</b>	<b>5.843</b>	<b>28.854</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>16.088</b>	<b>15.344</b>	<b>24.553</b>	<b>27.008</b>	<b>61.347</b>

**BALANSE - Eiendeler**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		34.019	34.314	32.350
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		195.384	213.609	32.147
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.994.343	2.871.119	3.137.945
Rentebærende verdipapirer	6	566.873	463.427	400.928
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	205.558	232.639	214.596
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		907	1.433	907
Variøse driftsmidler		26.905	27.376	26.830
Andre eiendeler		2.750	5.474	2.859
<b>SUM EIEDELER</b>		<b>4.026.740</b>	<b>3.849.391</b>	<b>3.848.564</b>

**BALANSE - Gjeld og egenkapital**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		1	2.933	-
Innskudd fra kunder		3.018.528	2.938.760	2.896.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	401.780	395.865	401.645
Annens gjeld		9.089	12.703	14.565
Avsetninger		11.980	10.438	12.747
Ansvarlig lånekapital	7	40.174	40.095	40.166
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.481.552</b>	<b>3.400.794</b>	<b>3.365.629</b>
Fondsobligasjonskapital		40.000	-	-
Fond for urealiserte gevinster		63.251	34.692	63.251
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		411.384	383.597	411.384
Gavefond		6.000	3.300	8.300
Annens egenkapital		-3.198	-	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		27.751	27.008	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>545.188</b>	<b>448.596</b>	<b>482.935</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>4.026.740</b>	<b>3.849.391</b>	<b>3.848.564</b>

Kirkenær, 30. juni 2023 / 10. august 2023


Hanne H Rolsdorph  
Styreleder


Frank Rognstad


Bernt Kristian Snapa  
Banksjef


Anita Madsdhus



Kari Nordset Birkely



Jeanette Bjørndalen



Jan Erik Bråten

## EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>						
<b>Sum egenkapital 01.01.2023</b>	-	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Resultat etter skatt		27.751				27.751
Verdiendring tilgjengelig for salg		-3.198				-3.198
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.300			-2.300
Opptak fondsobligasjon	40.000					40.000
Rente fondsobligasjon	31	-31				-
<b>Sum egenkapital 30.06.2023</b>	<b>40.031</b>	<b>435.907</b>	<b>6.000</b>	<b>-</b>	<b>63.251</b>	<b>545.188</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>		<b>383.597</b>	<b>6.000</b>	<b>-</b>	<b>34.692</b>	<b>424.288</b>
Resultat etter skatt		21.165				21.165
Verdiendring tilgjengelig for salg		5.843				5.843
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.700			-2.700
<b>Sum egenkapital 30.06.22</b>		<b>410.605</b>	<b>3.300</b>	<b>-</b>	<b>34.692</b>	<b>448.596</b>

## NØKKELTALL (mor)

<b>Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,47 %	1,64 %	1,88 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,19 %	1,34 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,76 %	1,59 %	1,85 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,07 %	0,01 %	-0,01 %
<b>Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)</b>	<b>1,83 %</b>	<b>1,39 %</b>	<b>1,09 %</b>
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,41 %	0,24 %	0,23 %
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,14 %</b>	<b>0,86 %</b>
<b>Nøkkeltall resultat</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	48,2 %	53,2 %	63,0 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	47,9 %	51,6 %	62,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	17,1 %	10,7 %	22,4 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	14,9 %	12,4 %	9,2 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	11,2 %	9,7 %	7,2 %
<b>Nøkkeltall soliditet</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	17,6 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	20,4 %	17,6 %	18,3 %
Kapitaldekning	22,5 %	19,8 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,7 %	8,3 %	9,1 %
<b>Nøkkeltall likviditet</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
LCR - Liquidity Coverage Ratio	440,7 %	439,5 %	178,9 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	142,9 %	134,3 %	140,2 %
<b>Nøkkeltall innskudd og utlån</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Innskuddsdekning (bank)	100,5 %	102,1 %	92,1 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,1 %	69,6 %	65,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	89,6 %	88,0 %	89,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	10,4 %	12,0 %	10,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	93,0 %	91,8 %	92,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	7,0 %	8,2 %	7,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	34,8 %	34,8 %	31,2 %

## NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

### Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

#### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2023. 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 kontantstrømsoppstilling, 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 gjenspele 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 - 2. 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 beskaffenhets 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 betjeningsveve.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, 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 kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i 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 kredittrisiko, 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.

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	526	1.283	1.299	3.108
Overføringer til steg 1	96	-96	-	-
Overføringer til steg 2	-43	80	-37	-
Overføringer til steg 3	-8	-66	74	-
Netto endring	-29	843	1.202	2.016
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	212	22	123	357
Utlån som er fraregnet i perioden	-87	-179	-399	-665
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>667</b>	<b>1.886</b>	<b>2.263</b>	<b>4.816</b>
30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.548.415	256.063	14.880	2.819.358
Overføringer til steg 1	64.126	-64.126	-	-
Overføringer til steg 2	-95.359	96.424	-1.065	-0
Overføringer til steg 3	-3.743	-6.738	10.481	-
Netto endring	-87.639	-2.513	-146	-90.298
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	311.638	5.056	3.738	320.433
Utlån som er fraregnet i perioden	-323.194	-33.451	-1.912	-358.558
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>2.414.244</b>	<b>250.716</b>	<b>25.976</b>	<b>2.690.936</b>
30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	645	2.273	308	3.226
Overføringer til steg 1	9	-9	-	-
Overføringer til steg 2	-1	1	-	-
Overføringer til steg 3	-	-3	3	-
Netto endring	-74	-4	32	-45
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	0	-	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-0	-	-28
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>562</b>	<b>2.258</b>	<b>343</b>	<b>3.163</b>
30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	291.005	27.424	6.492	324.921
Overføringer til steg 1	1.853	-1.853	-	-
Overføringer til steg 2	-8.165	8.165	-	-
Overføringer til steg 3	-	-399	399	-
Netto endring	-9.272	-1.565	9	-10.827
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6.807	2	-	6.809
Utlån som er fraregnet i perioden	-9.447	-69	-	-9.516
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>272.781</b>	<b>31.705</b>	<b>6.901</b>	<b>311.387</b>

30.06.2023	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	8	-8	-	-
Overføringer til steg 2	-0	0	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-3	23	-	20
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	-	-	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-2	-	-2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>	<b>42</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>81</b>

30.06.2023	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	2.104	-2.104	-	-
Overføringer til steg 2	-3.963	3.963	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	49.925	65	-	49.990
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	27.345	-	-	27.345
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6.134	-332	-	-6.466
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2023</b>	<b>260.313</b>	<b>5.214</b>	<b>76</b>	<b>265.603</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.569	1.265
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.106	188
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	663	577
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-409	-862
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-323	-
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>2.606</b>	<b>1.169</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.037	-97	303
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	671	39	-740
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	323	290	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-42	0	291
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-663	-126	-120
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.326</b>	<b>108</b>	<b>-267</b>

### Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	3.402	4.376	1.910
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.036	4.233	3.727
Individuelle nedskrivninger	548	776	632
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>6.890</b>	<b>7.833</b>	<b>5.005</b>

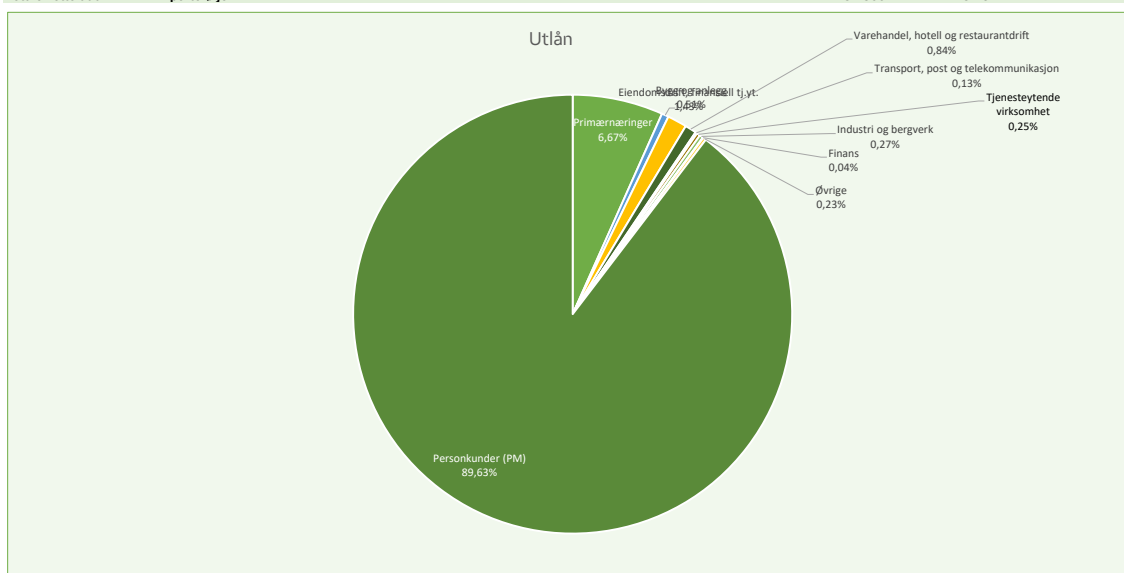
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	22.421	9.134	11.461
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.720	2.719	2.720
Individuelle nedskrivninger	2.058	470	975
<b>Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>23.083</b>	<b>11.383</b>	<b>13.206</b>

<b>Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement</b>	<b>29.973</b>	<b>19.216</b>	<b>18.211</b>
---	---------------	---------------	---------------

## Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Primærnæringer	200.322	231.258	220.045
Bygg og anlegg	15.287	15.576	16.250
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	43.062	46.502	42.255
Varehandel, hotell og restaurantdrift	25.224	27.866	25.398
Transport, post og telekommunikasjon	4.052	2.746	2.370
Tjenesteytende virksomhet	7.510	5.091	7.331
Industri og bergverk	8.081	6.561	7.204
Finans	1.080	1.123	1.115
Øvrige	6.769	7.624	2.954
<b>Sum utlån til næringskunder (BM)</b>	<b>311.387</b>	<b>344.349</b>	<b>324.922</b>
<b>Sum utlån til personkunder (PM)</b>	<b>2.690.936</b>	<b>2.533.504</b>	<b>2.819.357</b>
<b>Brutto utlån til kunder (banken)</b>	<b>3.002.323</b>	<b>2.877.853</b>	<b>3.144.279</b>
Nedskrivning steg 1	-1.229	-1.041	-1.171
Nedskrivning steg 2	-4.144	-4.447	-3.556
Nedskrivning steg 3	-2.606	-1.246	-1.607
<b>Netto utlån til kunder (banken)</b>	<b>2.994.343</b>	<b>2.871.119</b>	<b>3.137.945</b>
<b>Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)</b>	<b>1.437.517</b>	<b>1.352.320</b>	<b>1.281.176</b>
<b>Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen</b>	<b>4.431.860</b>	<b>4.223.439</b>	<b>4.419.121</b>



## Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	63.952	8.604	12.464	85.020	34.520	6.295	5.065	45.880
Rentekostnader	20.922	4.265	11.695	36.882	7.986	2.145	5.388	15.518
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>43.030</b>	<b>4.339</b>	<b>768</b>	<b>48.138</b>	<b>26.534</b>	<b>4.150</b>	<b>-323</b>	<b>30.362</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.019	7.019			9.295	9.295
Netto provisjonsinntekter	1.802	245	13.383	15.431	1.928	262	14.314	16.503
Inntekter verdipapirer			-470	-470			-1.782	-1.782
Andre inntekter			1.281	1.281			810	810
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>1.802</b>	<b>245</b>	<b>21.213</b>	<b>23.260</b>	<b>1.928</b>	<b>262</b>	<b>22.637</b>	<b>24.827</b>
Personalkostnader			15.811	15.811			12.929	12.929
Avskrivninger			1.330	1.330			1.250	1.250
Andre driftskostnader			17.263	17.263			15.205	15.205
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.405</b>	<b>34.405</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.384</b>	<b>29.384</b>
Tap på utlån	947	380	0	1.326	-46	153	-	108
<b>Resultat før skatt</b>	<b>43.886</b>	<b>4.204</b>	<b>-12.424</b>	<b>35.666</b>	<b>28.508</b>	<b>4.259</b>	<b>-7.070</b>	<b>25.697</b>
<b>Balanse</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	2.690.936	311.387	-	3.002.323	2.533.504	344.349	-	2.877.853
Innskudd fra kunder	2.436.942	581.586	-	3.018.528	2.372.873	565.887	-	2.938.760

## Note 6 - VERDIPAPIRER

2. kvartal 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		566.873		566.873
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.787		30.787
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			174.771	174.771
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>597.660</b>	<b>174.771</b>	<b>772.431</b>

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
<b>Avstemming av nivå 3</b>	
Inngående balanse 01.01	184.470
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-3.198
Investering	
Salg	-6.501
<b>Utgående balanse</b>	<b>174.771</b>

### 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 utgangspunktet i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 168,1 mill. kroner av totalt 174,8 mill. kroner i nivå 3.

2. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.427		463.427
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.551		83.551
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			149.089	149.089
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>546.978</b>	<b>149.089</b>	<b>696.066</b>

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
<b>Avstemming av nivå 3</b>	
Inngående balanse 01.01	114.358
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-76
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.843
Investering	
Salg	28.964
<b>Utgående balanse</b>	<b>149.089</b>

## Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
N00010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	-	-	3 mnd. NIBOR+0,82%
N00010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	-	60.274	-	3 mnd. NIBOR+0,61%
N00010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000	100.728	35.118	100.667	3 mnd. NIBOR+0,78%
N00011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.027	100.018	100.031	3 mnd. NIBOR+0,50%
N00011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.214	100.089	100.183	3 mnd. NIBOR+0,42%
N00012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.812	100.367	100.769	3 mnd. NIBOR+0,77%
<b>Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter</b>			<b>401.780</b>	<b>395.865</b>		<b>401.645</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.174	40.095	40.166	3 mnd. NIBOR+2,30%
N00012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.031	-	-	3 mnd. NIBOR+4,90%
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter</b>			<b>80.205</b>	<b>80.205</b>	<b>40.095</b>	<b>40.166</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	401.645	-	-	135	401.780
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>401.645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>401.780</b>
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	40.166	40.000	-	38	80.205
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.166</b>	<b>40.000</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>80.205</b>



**Note 8 - KAPITALDEKNING**

<b>Beregning av ansvarlig kapital</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Sparebankens fond	411.384	383.597	411.384
Gavefond	6.000	3.300	8.300
Fond for urealiserte gevinster	63.251	34.692	63.251
Fond for vurderingsforskjeller			
Fradrag	-131.663	-101.852	-138.574
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>348.972</b>	<b>319.736</b>	<b>344.362</b>
Fondsobligasjon	40000	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>388.972</b>	<b>319.736</b>	<b>344.362</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner			
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>428.972</b>	<b>359.736</b>	<b>384.362</b>
<b>Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	24.446	22.924	24.596
Offentlig eide foretak			
Institusjoner	66.710	35.627	22.607
Foretak	16.288	28.399	22.186
Pant i fast eiendom	1.441.516	1.313.502	1.488.000
Forfalte engasjementer	31.716	22.445	19.290
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.543	13.318	12.556
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	39.077	42.732	6.429
Andeler i verdipapirfond	8.398	38.400	8.122
Egenkapitalposisjoner	49.347	51.516	49.593
Øvrige engasjementer	56.357	104.921	66.128
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.746.399</b>	<b>1.673.785</b>	<b>1.719.506</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	160.026	142.909	160.026
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>1.906.425</b>	<b>1.816.694</b>	<b>1.879.532</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>18,3 %</b>	<b>17,6 %</b>	<b>18,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>20,4 %</b>	<b>17,6 %</b>	<b>18,3 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>22,5 %</b>	<b>19,8 %</b>	<b>20,4 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>9,7 %</b>	<b>8,3 %</b>	<b>9,1 %</b>
<b>Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Banken har eierandel på 1,36 % i Eika Gruppen AS og på 1,33 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	459.740	417.580	462.434
Kjernekapital	510.876	427.252	473.759
Ansvarlig kapital	562.872	479.424	527.108
Beregningsgrunnlag	2.503.366	2.445.712	2.542.586
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>18,4 %</b>	<b>17,1 %</b>	<b>18,2 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>20,4 %</b>	<b>17,5 %</b>	<b>18,6 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>22,5 %</b>	<b>19,6 %</b>	<b>20,7 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>8,8 %</b>	<b>7,5 %</b>	<b>8,3 %</b>

**Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN**

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggspopplysninger 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.