

Kvartalsrapport

3. 2023



DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 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 - 30.09.23)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 52,6 mill. kr, som er 21,8 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,34 % mot 0,82 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 40,1 mill.kr (1,02 %) mot 24,5 mill.kr (0,65 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 36,9 mill. kr. mot 30,2 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 6,7 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,94 % av GFK mot 1,32 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 54,6 mill. kr (1,39 % av GFK) mot 50,3 mill. kr (1,34 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført 0,8 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,02 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med -0,4 mill. kr, tilsvarende -0,01 % av GFK, det vil si en økning på 1,2 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2023 på 3.979,9 mill. kr, som er en økning på 113,8 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 2,9 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 131,4 mill. kr. eller 3,4 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5.400,7 mill. kr mot 5.173,6 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 1,3 mill. kr, tilsvarende 0,0 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 2.952,4 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 4,7 % fra 97,8 % til 93,1 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 hadde banken 4 obligasjonslån pålydende totalt 402,1 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 5,30 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. hvor rentesats er 7,01 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,63 %

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 151,2 mill. kr (5,0 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.163,8 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 113,2 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.420,7 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 25,9 mill. kr (0,8 %). Bankens samlede utlånsvest er fra nyttår + 3,76 % og siste 12 måneder + 6,14 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 33,0 % mot 32,8 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,2 mill. kr fra 1,2 mill. kr til 1,4 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 1,0 mill. kr fra 5,1 mill. kr til 6,1 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,23 % mot 0,21 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 90,9 % og 9,1 % ved utgangen av 3. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,6 % og 11,4 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 5,0 mill.kr til 4,5 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 16,8 mill.kr til 24,5 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 15,8 mill.kr, som er en økning på 2,6 mill.kr siden utgangen av 3. kvartal i fjor og en økning på 3,0 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 526,4 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 462,7 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 hadde banken 0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 31,3 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 49,6 mill. kr. og obligasjonsfond på 31,7 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 3. 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

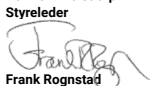
Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 3. kvartal 2023 blitt beregnet til 18,0 %, 20,0 % og 22,1 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 17,4 %, 17,4 % og 19,6 %.

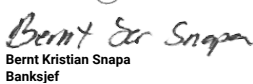
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. 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 18,1 %, 20,2 % og 22,2 %.

Kirkenær, 30. september 2023 / 26. oktober 2023


Hanne H Rolsdorph
Styreleder

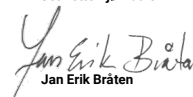

Frank Rognstad


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anita Madshus


Kari Nordset Birkeby


Jeanette Bjørndalen


Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		43.532	27.083	119.317	69.284	100.066
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6.963	2.638	16.198	6.317	9.953
Rentekostnader og lignende kostnader		22.356	10.376	59.238	25.894	39.324
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.138	19.345	76.276	49.706	70.695
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.899	7.389	23.294	25.172	33.712
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		322	-42	1.287	1.238	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		68	38	7.088	9.333	9.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.430	-1.658	960	-3.439	-1.498
Andre driftsinntekter		458	317	1.739	1.128	1.528
Netto andre driftsinntekter		8.534	6.128	31.794	30.955	39.977
Lønn og andre personalkostnader		8.911	8.223	24.722	21.152	31.172
Andre driftskostnader		10.605	12.045	27.869	27.250	36.011
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		711	625	2.042	1.876	2.501
Sum driftskostnader		20.228	20.893	54.633	50.277	69.684
Resultat før tap		16.444	4.580	53.437	30.384	40.988
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-533	-519	794	-411	-267
Resultat før skatt		16.977	5.099	52.643	30.796	41.255
Skatt på ordinært resultat		4.605	1.754	12.520	6.286	8.762
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.372	3.345	40.123	24.510	32.493
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-	-132	-3.198	5.711	28.854
Sum utvidet resultat		-	-132	-3.198	5.711	28.854
Totalresultat		12.372	3.213	36.925	30.221	61.347

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		32.390	32.663	32.350
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		18.867	95.539	32.147
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.163.815	3.012.613	3.137.945
Rentebærende verdipapirer	6	526.423	462.687	400.928
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	206.060	230.280	214.596
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		907	1.433	907
Varige driftsmidler		26.194	27.143	26.830
Andre eiendeler		5.263	3.737	2.859
SUM EIENDELER		3.979.920	3.866.095	3.848.564


BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		-0	1	-
Innskudd fra kunder		2.952.398	2.951.100	2.896.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	402.141	396.214	401.645
Annen gjeld		11.869	14.807	14.565
Avsetninger		16.698	12.027	12.747
Ansvarlig lånekapital	7	40.195	40.137	40.166
Sum gjeld		3.423.301	3.414.286	3.365.629
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
Annen egenkapital		-4.139	-	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		40.123	30.221	-
Sum egenkapital		556.619	451.809	482.935
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.979.920	3.866.095	3.848.564

Kirkenær, 30. september 2023 / 26. oktober 2023


Hanne H Rolsdorph
Styreleder

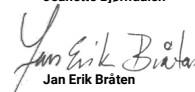

Frank Roqnsrud


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anita Wadshus


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>						
Sum egenkapital 01.01.2023	-	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Resultat etter skatt		40.123				40.123
Verdiendring tilgjengelig for salg		-3.198				-3.198
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.300			-2.300
Opptak fondsobligasjon	40.000					40.000
Rente fondsobligasjon	32	-974				-942
Sum egenkapital 30.09.2023	40.032	447.336	6.000	-	63.251	556.619
Egenkapital 01.01.2022		383.597	6.000	-	34.692	424.288
Resultat etter skatt		24.510				24.510
Verdiendring tilgjengelig for salg		5.711				5.711
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.700			-2.700
Sum egenkapital 30.09.22		413.818	3.300	-	34.692	451.809

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,58 %	1,77 %	1,88 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,08 %	1,10 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,85 %	1,79 %	1,85 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,03 %	-0,01 %	-0,01 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,78 %	1,09 %	1,09 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,42 %	0,22 %	0,23 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,36 %	0,87 %	0,86 %
Nøkkeltall resultat	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	50,6 %	62,3 %	63,0 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	51,0 %	59,8 %	62,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,7 %	23,9 %	22,4 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	14,5 %	9,8 %	9,2 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	13,8 %	9,6 %	7,2 %
Nøkkeltall soliditet	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	17,4 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	20,0 %	17,4 %	18,3 %
Kapitaldekning	22,1 %	19,6 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,8 %	8,4 %	9,1 %
Nøkkeltall likviditet	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
LCR - Liquidity Coverage Ratio	196,3 %	140,9 %	178,9 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	138,0 %	143,6 %	140,2 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innskuddsdekning (bank)	93,1 %	97,8 %	92,1 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	64,4 %	68,3 %	65,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	90,9 %	88,6 %	89,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	9,1 %	11,4 %	10,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	93,7 %	92,0 %	92,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	6,3 %	8,0 %	7,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	33,0 %	32,8 %	31,2 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET**Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER****Regnskapsprinsipper**

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2023. 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 skjønnmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnmessige vurderinger. Estimater og skjønnmessige 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 skjønnmessige 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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen 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. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken 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 kreditttap - 3. kvartal 2023

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

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

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	526	1.283	1.299	3.108
Overføringer til steg 1	175	-175	-0	0
Overføringer til steg 2	-40	77	-37	-
Overføringer til steg 3	-9	-64	73	-
Netto endring	-152	1.059	653	1.560
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	248	183	130	562
Utlån som er fraregnet i perioden	-109	-255	-495	-859
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	639	2.109	1.623	4.371

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.548.415	256.063	14.880	2.819.358
Overføringer til steg 1	79.002	-79.002	-0	0
Overføringer til steg 2	-89.729	90.795	-1.065	-0
Overføringer til steg 3	-9.622	-6.510	16.132	-
Netto endring	-99.703	-7.272	-1.044	-108.019
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	636.230	37.436	4.062	677.727
Utlån som er fraregnet i perioden	-455.866	-48.806	-1.912	-506.585
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.608.727	242.703	31.052	2.882.482

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	645	2.273	308	3.226
Overføringer til steg 1	9	-9	-	-
Overføringer til steg 2	-6	6	-	-
Overføringer til steg 3	-	-3	3	-
Netto endring	-92	48	33	-11
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	0	-	16
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-154	-	-190
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	536	2.161	344	3.041

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	291.005	27.424	6.492	324.921
Overføringer til steg 1	1.852	-1.852	-	-
Overføringer til steg 2	-11.672	11.672	-	-
Overføringer til steg 3	-2.720	-399	3.119	-
Netto endring	-23.164	-2.180	35	-25.310
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15.572	2	-	15.575
Utlån som er fraregnet i perioden	-18.646	-7.796	-	-26.442
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	252.227	26.871	9.647	288.744

30.09.2023	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	-8	35	-	27
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	3	0	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-3	-	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	37	52	0	89

30.09.2023	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	2.054	-2.054	-	-
Overføringer til steg 2	-3.696	3.696	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	49.552	1.851	-	51.403
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	37.746	1.007	9	38.763
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16.903	-411	-	-17.314
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2023	259.790	7.711	85	267.586

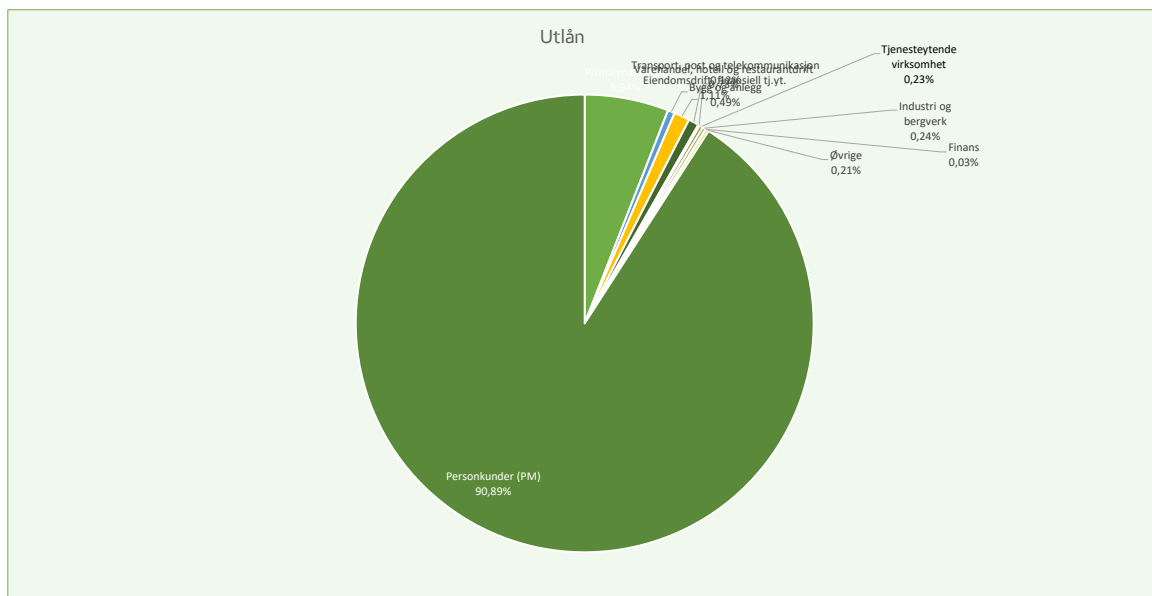
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		1.569	1.265
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		329	213
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		364	583
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-958	-877
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-323	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	980	1.185	1.185
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-589	-81	303
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	751	-361	-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	351	-261	-120
Tapskostnader i perioden	794	-411	-267

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	3.783	5.808	1.910
Brutto misligholdte engasjement - BM	714	3.661	3.727
Individuelle nedskrivninger	268	638	632
Netto misligholdte engasjement	4.229	8.830	5.005
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement - PM	21.815	5.004	11.461
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.719	2.719	2.720
Individuelle nedskrivninger	1.354	546	975
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	23.180	7.177	13.206
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	27.409	16.007	18.211

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Primærnæringer	188.221	229.547	220.045
Bygg og anlegg	15.513	16.518	16.250
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	35.218	43.958	42.255
Varehandel, hotell og restaurantdrift	23.216	27.047	25.398
Transport, post og telekommunikasjon	3.927	2.069	2.370
Tjenesteytende virksomhet	7.221	7.266	7.331
Industri og bergverk	7.746	8.243	7.204
Finans	1.076	-	1.115
Øvrige	6.606	8.893	2.954
Sum utlån til næringskunder (BM)	288.744	343.542	324.922
Sum utlån til personkunder (PM)	2.882.483	2.675.324	2.819.357
Brutto utlån til kunder (banken)	3.171.227	3.018.865	3.144.279
Nedskrivning steg 1	-1.175	-1.037	-1.171
Nedskrivning steg 2	-4.271	-4.030	-3.556
Nedskrivning steg 3	-1.966	-1.186	-1.607
Netto utlån til kunder (banken)	3.163.815	3.012.613	3.137.945
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.420.732	1.307.534	1.281.176
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.584.547	4.320.147	4.419.121



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	101.039	13.416	21.060	135.514	53.994	10.322	11.285	75.601
Rentekostnader	33.256	7.241	18.742	59.238	13.656	3.129	9.109	25.894
Netto renteinntekter	67.783	6.174	2.318	76.276	40.338	7.193	2.176	49.706
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.088	7.088			9.333	9.333
Netto provisjonsinntekter	2.939	401	18.668	22.008	3.196	436	20.302	23.934
Inntekter verdipapirer			960	960			-3.439	-3.439
Andre inntekter			1.739	1.739			1.128	1.128
Sum andre driftsinntekter	2.939	401	28.455	31.794	3.196	436	27.323	30.955
Personalkostnader			24.722	24.722			21.152	21.152
Avskrivninger			2.042	2.042			1.876	1.876
Andre driftskostnader			27.869	27.869			27.250	27.250
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	54.633	54.633	-	-	50.277	50.277
Tap på utlån	538	256	0	794	1.369	-1.780	-	-411
Resultat før skatt	70.184	6.319	-23.860	52.643	42.165	9.408	-20.778	30.796
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.882.483	288.744	-	3.171.227	2.675.324	343.542	-	3.018.866
Innskudd fra kunder	2.365.789	586.609	-	2.952.398	2.386.434	564.666	-	2.951.100

Note 6 - VERDIPAPIRER

3. kvartal 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		526.423		526.423
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		31.290		31.290
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			174.771	174.771
Sum	-	557.712	174.771	732.483

Avstemming av nivå 3

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	
Utgående balanse			174.771	

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen 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.

3. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		462.685		462.685
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.248		81.248
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			149.033	149.033
Sum	-	543.933	149.033	692.965

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01			114.358	
Realisert gevinst/tap			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-0	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			5.711	
Investering			28.964	
Salg			-	
Utgående balanse			149.033	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	-	-	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	-	60.331	-	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000	100.881	35.169	100.667	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.029	100.019	100.031	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.245	100.151	100.183	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	100.986	100.545	100.769	3 mnd. NIBOR+0,77%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				402.141	396.214	401.645	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.195	40.137	40.166	3 mnd. NIBOR+2,30%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.032	-	-	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				80.227	40.137	40.166	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
	31.12.2022	30.09.2022				
Obligasjonsgjeld	401.645	-	-	-	496	402.141
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.645	-	-	-	496	402.141
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	40.166	40.000	-	-	61	80.227
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.166	-	-	-	61	80.227

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
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	-131.619	-98.935	-138.574
Sum ren kjernekapital	349.016	322.654	344.362
Fondsobligasjon	40000	0	0
Sum kjernekapital	389.016	322.654	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	429.016	362.654	384.362
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	24.331	22.905	24.596
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	50.729	38.300	22.607
Foretak	17.433	19.852	22.186
Pant i fast eiendom	1.529.679	1.416.330	1.488.000
Forfalte engasjementer	27.886	18.170	19.290
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.583	13.541	12.556
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	3.773	19.107	6.429
Andeler i verdipapirfond	8.588	22.821	8.122
Egenkapitalposisjoner	49.351	45.673	49.593
Øvrige engasjementer	56.637	90.258	66.128
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.780.992	1.706.956	1.719.506
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	160.026	142.909	160.026
Samlet beregningsgrunnlag	1.941.017	1.849.865	1.879.532
Ren kjernekapitaldekning %	18,0 %	17,4 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning %	20,0 %	17,4 %	18,3 %
Kapitaldekning %	22,1 %	19,6 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,8 %	8,4 %	9,1 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Banken har eierandel på 1,36 % i Eika Gruppen AS og på 1,33 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	459.630	415.214	462.434
Kjernekapital	511.439	427.096	473.759
Ansvarlig kapital	563.435	480.500	527.108
Beregningsgrunnlag	2.534.066	2.489.665	2.542.586
Ren kjernekapitaldekning %	18,1 %	16,7 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning %	20,2 %	17,2 %	18,6 %
Kapitaldekning %	22,2 %	19,3 %	20,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,0 %	7,5 %	8,3 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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

GRUE *spare*BANK



Kirkenær

Postboks 93
Solørveien 1048
2261 Kirkenær

Flisa

Kaffegata 9
2270 Flisa

Elverum

Lundgaardvegen 13
2408 Elverum

Telefon 62 94 91 00
epost@gruesparebank.no

Telefaks 62 94 91 01
www.gruesparebank.no

GRUE
*spare*BANK



En alliansebank i eika.