

# Kvartalsrapport

## 4. 2023



## DELÅRSRAPPORT PR. 31. DESEMBER 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 - 31.12.23)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 4. kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 61,9 mill. kr, som er 20,6 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,56 % mot 1,09 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 46,8 mill.kr (1,18 %) mot 32,5 mill.kr (0,86 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 58,9 mill. kr. mot 61,3 mill. kr. samme periode ifjor, en reduksjon på 2,4 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,67 % av GFK mot 1,88 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 77,6 mill. kr (1,95 % av GFK) mot 69,7 mill. kr (1,85 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 4. kvartal er det bokført 6,1 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,15 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med -0,3 mill. kr, tilsvarende -0,01 % av GFK, det vil si en økning på 6,4 mill. kr.

### Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 4. kvartal 2023 på 4.182,4 mill. kr, som er en økning på 333,8 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 8,7 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 333,8 mill. kr. eller 8,7 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 5.516,0 mill. kr mot 5.129,7 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

### Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 182,4 mill. kr, tilsvarende 6,3 %, og utgjorde ved kvartalskiftet 3.078,9 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 0,4 % fra 92,2 % til 92,6 %.

Ved utgangen av 4. kvartal 2023 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 453,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 51,3 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,43 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. hvor rentesats er 6,97 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,65 %

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 175,7 mill. kr (5,6 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.313,6 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2023. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 52,4 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.333,6 mill. kr ved kvartalskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 175,7 mill. kr (5,6 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår +5,30 % og siste 12 måneder + 5,30 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalskiftet 30,6 % mot 31,2 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 6,6 mill. kr fra 1,6 mill. kr til 8,2 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,3 mill. kr fra 4,8 mill. kr til 4,5 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,38 % mot 0,20 % 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 4. kvartal 2023. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 89,6 % og 10,4 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 3,9 mill.kr til 9,5 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 6,2 mill.kr til 8,0 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,4 mill.kr som er en reduksjon på 0,2 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 0,2 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 13,3 mill.kr, som er en økning på 0,5 mill.kr siden utgangen av 4. kvartal i fjor og en økning på 0,5 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

### Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 444,5 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2023. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 400,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 4. kvartal 2023 hadde banken 0 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 33,9 mill. kr i beholdning av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 0 mill. kr. og obligasjonsfond på 30,1 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 4. kvartal 2023 bokført til markedsverdi på 192,3 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

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

### Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 4. kvartal 2023 blitt beregnet til 19,0 %, 20,9 % og 22,8 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,3 %, 18,3 % og 20,4 %.

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 19,1 %, 20,9 % og 22,9 %.

Kirkenær, 31. desember 2023 / 21. februar 2024



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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		50.776	30.782	170.093	100.066	100.066
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6.060	3.637	22.258	9.953	9.953
Rentekostnader og lignende kostnader		27.108	13.430	86.346	39.324	39.324
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>29.729</b>	<b>20.989</b>	<b>106.005</b>	<b>70.695</b>	<b>70.695</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.949	8.540	30.243	33.712	33.712
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		406	1.739	1.692	2.977	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	406	6.939	9.213	9.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.043	1.941	2.003	-1.498	-1.498
Andre driftsinntekter		356	400	2.095	1.528	1.528
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>7.942</b>	<b>9.548</b>	<b>39.587</b>	<b>39.977</b>	<b>39.977</b>
Lønn og andre personalkostnader		11.094	10.021	35.816	31.172	31.172
Andre driftskostnader		11.131	8.761	39.000	36.011	36.011
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		711	625	2.753	2.501	2.501
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>22.936</b>	<b>19.407</b>	<b>77.569</b>	<b>69.684</b>	<b>69.684</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>14.735</b>	<b>11.130</b>	<b>68.023</b>	<b>40.988</b>	<b>40.988</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	5.334	145	6.128	-267	-267
<b>Resultat før skatt</b>		<b>9.401</b>	<b>10.985</b>	<b>61.895</b>	<b>41.255</b>	<b>41.255</b>
Skatt på ordinært resultat		2.557	2.476	15.077	8.762	8.762
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>6.844</b>	<b>8.509</b>	<b>46.818</b>	<b>32.493</b>	<b>32.493</b>
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		15.322	23.142	12.124	28.854	28.854
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>15.322</b>	<b>23.142</b>	<b>12.124</b>	<b>28.854</b>	<b>28.854</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>22.166</b>	<b>31.652</b>	<b>58.943</b>	<b>61.347</b>	<b>61.347</b>

**BALANSE - Eiendeler**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken			34.528	32.350
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			133.288	32.147
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4		3.313.622	3.137.945
Rentebærende verdipapirer	6		444.488	400.928
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6		226.165	214.596
Eierinteresser i tilknyttede selskaper			758	907
Varige driftsmidler			25.483	26.830
Andre eiendeler			4.062	2.859
<b>SUM EIENDELER</b>			<b>4.182.394</b>	<b>3.848.564</b>


**BALANSE - Gjeld og egenkapital**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner			-0	-
Innskudd fra kunder			3.078.877	2.896.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7		452.958	401.645
Annen gjeld			14.400	14.565
Avsetninger			18.795	12.747
Ansvarlig lånekapital	7		40.201	40.166
<b>Sum gjeld</b>			<b>3.605.232</b>	<b>3.365.629</b>
Fondsobligasjonskapital			40.000	-
<b>Sum innskutt egenkapital</b>			<b>40.000</b>	<b>-</b>
Fond for urealiserte gevinster			75.375	63.251
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond			452.287	411.384
Gavefond			9.500	8.300
Annen egenkapital			-	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt			-	-
<b>Sum opptjent egenkapital</b>			<b>537.162</b>	<b>482.935</b>
<b>Sum egenkapital</b>			<b>577.162</b>	<b>482.935</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>			<b>4.182.394</b>	<b>3.848.564</b>

Kirkenær, 31. desember 2023 / 21. februar 2024


Hanne H Rolsdorph  
Styreleder


Frank Rognstad


Bernt Kristian Snapa  
Banksjef

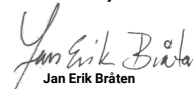

Anita Madsdø



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		42.818	4.000			46.818
Verdiendring tilgjengelig for salg		0			12.124	12.124
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.800			-2.800
Opptak fondsobligasjon	40.000					40.000
Rente fondsobligasjon	-	-1.916				-1.916
<b>Sum egenkapital 31.12.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>452.287</b>	<b>9.500</b>	<b>-</b>	<b>75.375</b>	<b>577.162</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		27.493	5.000			32.493
Verdiendring tilgjengelig for salg		295			28.559	28.854
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.700			-2.700
<b>Sum egenkapital 31.12.2022</b>		<b>411.384</b>	<b>8.300</b>	<b>-</b>	<b>63.251</b>	<b>482.935</b>

## NØKKELTALL (mor)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
<b>Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)</b>			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,67 %	1,88 %	1,88 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,00 %	1,06 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,95 %	1,85 %	1,85 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,15 %	-0,01 %	-0,01 %
<b>Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)</b>	<b>1,56 %</b>	<b>1,09 %</b>	<b>1,09 %</b>
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,38 %	0,23 %	0,23 %
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)</b>	<b>1,18 %</b>	<b>0,86 %</b>	<b>0,86 %</b>
<b>Nøkkeltall resultat</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	53,3 %	63,0 %	63,0 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	54,0 %	62,1 %	62,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,3 %	22,4 %	22,4 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	12,0 %	9,2 %	9,2 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	8,8 %	7,2 %	7,2 %
<b>Nøkkeltall soliditet</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapitaldekning	19,0 %	18,3 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	20,9 %	18,3 %	18,3 %
Kapitaldekning	22,8 %	20,4 %	20,4 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	10,6 %	9,1 %	9,1 %
<b>Nøkkeltall likviditet</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
LCR - Liquidity Coverage Ratio	263,4 %	178,9 %	178,9 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	144,3 %	140,2 %	140,2 %
<b>Nøkkeltall innskudd og utlån</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Innskuddsdekning (bank)	92,6 %	92,1 %	92,1 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	66,3 %	65,5 %	65,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	90,9 %	89,6 %	89,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	9,1 %	10,4 %	10,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	93,5 %	92,6 %	92,6 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	6,5 %	7,4 %	7,4 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	30,6 %	31,2 %	31,2 %

## NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

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

#### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.12.2023. 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 skjønnsmessige vurderinger

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen 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. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har leie av kontorlokaler 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 - 4. 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 ved beregningen av forventet kreditttap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 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.

### 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:

1. 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.
2. Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - U)
3. 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 verdsettingen 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.

31.12.2023	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	228	-228	-0	0
Overføringer til steg 2	-56	93	-37	-
Overføringer til steg 3	-3	-72	76	-
Netto endring	-281	457	2.611	2.787
Nye tap	339	360	1.237	1.936
Fraregnet tap	-126	-342	-386	-854
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>626</b>	<b>1.550</b>	<b>4.800</b>	<b>6.977</b>

31.12.2023	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	86.903	-86.903	-0	0
Overføringer til steg 2	-117.237	118.303	-1.065	-0
Overføringer til steg 3	-9.767	-7.606	17.373	-
Netto endring	-113.737	-4.954	-1.120	-119.812
Nye tap	865.633	63.836	17.496	946.966
Fraregnet tap	-549.529	-71.345	-1.912	-622.786
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.710.681</b>	<b>267.395</b>	<b>45.651</b>	<b>3.023.726</b>

31.12.2023	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
Nye tap	9	-9	-	-
Fraregnet tap	-33	33	-	-
Overføringer til steg 3	-	-23	23	-
Netto endring	-83	-569	3.279	2.626
Nye tap	44	9	-	53
Fraregnet tap	-40	-154	-	-194
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>543</b>	<b>1.560</b>	<b>3.609</b>	<b>5.712</b>

31.12.2023	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	-15.982	15.982	-	-
Overføringer til steg 3	-2.720	-7.785	10.505	-
Netto endring	-14.575	-2.837	-994	-18.406
Nye tap	27.873	2.437	-	30.310
Fraregnet tap	-26.446	-7.795	-	-34.241
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>261.007</b>	<b>25.574</b>	<b>16.004</b>	<b>302.584</b>

31.12.2023	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	11	-11	-	-
Overføringer til steg 2	-1	1	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-	0	-
Netto endring	-13	25	-0	12
Nye tap	7	8	-	15
Fraregnet tap	-2	-3	-	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>32</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>78</b>

31.12.2023	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	2.198	-2.198	-	-
Overføringer til steg 2	-4.104	4.104	-	-
Overføringer til steg 3	-550	-	550	-
Netto endring	29.519	391	-	29.910
Nye tap	32.284	1.520	-	33.804
Fraregnet tap	-19.784	-554	-	-20.338
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2023</b>	<b>230.598</b>	<b>6.886</b>	<b>626</b>	<b>238.110</b>

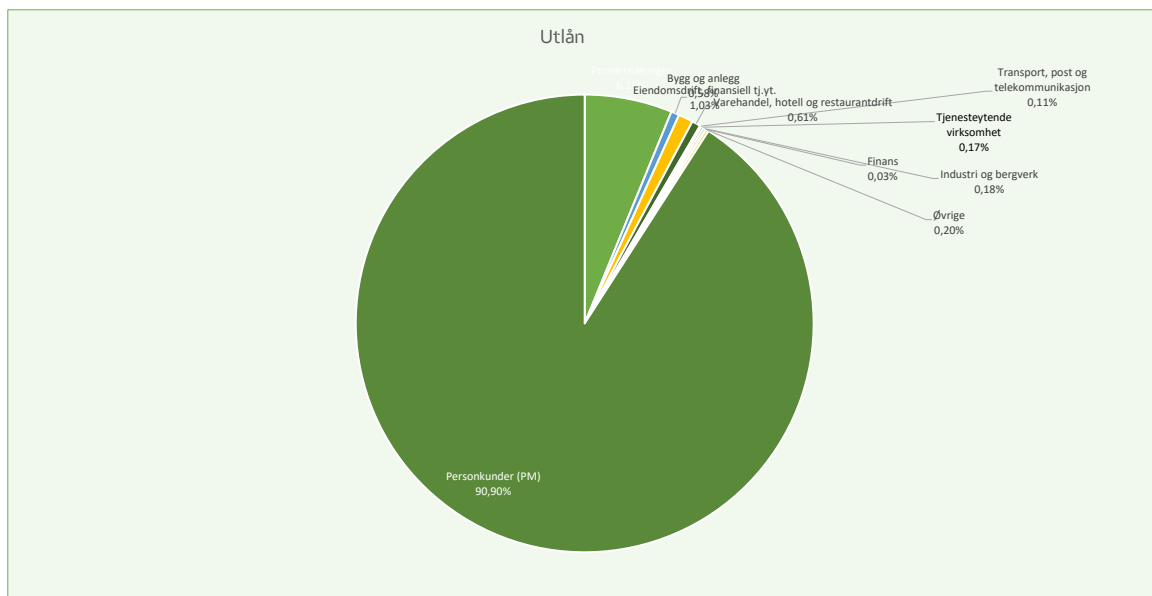
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>			
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.569	1.265	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.096	400	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	7.107	940	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-958	-1.037	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-323	-	
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>8.490</b>	<b>1.568</b>	
<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	6.921	303	303
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-426	-740	-740
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	323	-	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-42	291	291
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-648	-120	-120
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>6.128</b>	<b>-267</b>	<b>-267</b>

### Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
<b>Misligholdte engasjement</b>			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.352	1.910	1.910
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	714	3.727	3.727
Nedskrivninger i steg 3	1.206	632	632
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>9.860</b>	<b>5.005</b>	<b>5.005</b>
<b>Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	29.605	11.461	11.461
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.135	2.720	2.720
Nedskrivninger i steg 3	7.203	975	975
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>31.537</b>	<b>13.206</b>	<b>13.206</b>
<b>Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement</b>	<b>41.397</b>	<b>18.211</b>	<b>18.211</b>

### Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Primærnæringer	205.772	220.045	220.045
Bygg og anlegg	19.157	16.250	16.250
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	34.404	42.255	42.255
Varehandel, hotell og restaurantdrift	20.304	25.398	25.398
Transport, post og telekommunikasjon	3.800	2.370	2.370
Tjenesteytende virksomhet	5.521	7.331	7.331
Industri og bergverk	5.997	7.204	7.204
Finans	942	1.115	1.115
Øvrige	6.689	2.954	2.954
<b>Sum utlån til næringskunder (BM)</b>	<b>302.585</b>	<b>324.922</b>	<b>324.922</b>
<b>Sum utlån til personkunder (PM)</b>	<b>3.023.726</b>	<b>2.819.357</b>	<b>2.819.357</b>
<b>Brutto utlån til kunder (banken)</b>	<b>3.326.311</b>	<b>3.144.279</b>	<b>3.144.279</b>
Nedskrivning steg 1	-1.169	-1.171	-1.171
Nedskrivning steg 2	-3.110	-3.556	-3.556
Nedskrivning steg 3	-8.409	-1.607	-1.607
<b>Netto utlån til kunder (banken)</b>	<b>3.313.622</b>	<b>3.137.945</b>	<b>3.137.945</b>
<b>Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)</b>	<b>1.333.576</b>	<b>1.281.176</b>	<b>1.281.176</b>
<b>Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen</b>	<b>4.647.198</b>	<b>4.419.121</b>	<b>4.419.121</b>



## Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	4. kvartal 2023				4. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	145.048	18.620	28.683	192.351	80.129	14.445	15.446	110.020
Rentekostnader	48.766	10.778	26.802	86.346	20.872	4.691	13.761	39.324
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>96.281</b>	<b>7.842</b>	<b>1.881</b>	<b>106.005</b>	<b>59.257</b>	<b>9.754</b>	<b>1.684</b>	<b>70.695</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.939	6.939			9.213	9.213
Netto provisjonsinntekter	3.757	533	24.260	28.551	4.044	574	26.116	30.734
Inntekter verdipapirer			2.003	2.003			-1.498	-1.498
Andre inntekter			2.095	2.095			1.528	1.528
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>3.757</b>	<b>533</b>	<b>35.297</b>	<b>39.587</b>	<b>4.044</b>	<b>574</b>	<b>35.358</b>	<b>39.977</b>
Personalkostnader			35.816	35.816			31.172	31.172
Avskrivninger			2.753	2.753			2.501	2.501
Andre driftskostnader			39.000	39.000			36.011	36.011
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77.569</b>	<b>77.569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69.684</b>	<b>69.684</b>
Tap på utlån	4.144	1.984	-	6.128	2.168	-2.434	0	-267
<b>Resultat før skatt</b>	<b>95.895</b>	<b>6.391</b>	<b>-40.391</b>	<b>61.895</b>	<b>61.133</b>	<b>12.763</b>	<b>-32.642</b>	<b>41.255</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	3.023.726	302.585	-	3.326.311	2.819.358	324.922	-	3.144.279
Innskudd fra kunder	2.493.932	584.945	-	3.078.877	2.347.123	549.383	-	2.896.506

## Note 6 - VERDIPAPIRER

4. kvartal 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		444.488		444.488
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.854		33.854
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			192.311	192.311
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>478.342</b>	<b>192.311</b>	<b>670.653</b>

### 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				12.124
Investering				2.218
Salg				-6.501
<b>Utgående balanse</b>				<b>192.311</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 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 184,6 mill. kroner av totalt 192,3 mill. kroner i nivå 3.

4. kvartal 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		400.928		400.928
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		30.127		30.127
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			184.470	184.470
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>431.055</b>	<b>184.470</b>	<b>615.525</b>

### Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01				114.358
Realisert gevinst/tap				295
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet				-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat				28.559
Investering				42.397
Salg				-1.138
<b>Utgående balanse</b>				<b>184.470</b>

## Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	-	-	-	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	-	-	-	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	20.10.2023	100.000	-	100.667	100.667	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.044	100.031	100.031	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.251	100.183	100.183	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	101.022	100.769	100.769	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.538	-	-	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.104	-	-	3 mnd. NIBOR+1,19%
<b>Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter</b>				<b>452.958</b>	<b>401.645</b>	<b>401.645</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.201	40.166	40.166	3 mnd. NIBOR+2,30%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.000	-	-	3 mnd. NIBOR+4,90%
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter</b>				<b>80.201</b>	<b>40.166</b>	<b>40.166</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
	31.12.2022	31.12.2023				
Obligasjonsgjeld	401.645	150.000	-100.000	-	1.313	452.958
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>401.645</b>	<b>-</b>	<b>-100.000</b>	<b>-</b>	<b>1.313</b>	<b>452.958</b>
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	40.166	40.000	-	-	35	80.201
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>80.201</b>

**Note 8 - KAPITALDEKNING**

<b>Beregning av ansvarlig kapital</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Sparebankens fond	452.287	411.384	411.384
Gavefond	9.500	8.300	8.300
Fond for urealiserte gevinster	75.375	63.251	63.251
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-140.092	-138.574	-138.574
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>397.071</b>	<b>344.362</b>	<b>344.362</b>
Fondsobligasjon	40000	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>437.071</b>	<b>344.362</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>477.071</b>	<b>384.362</b>	<b>384.362</b>
<b>Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	25.142	24.596	24.596
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	30.946	22.607	22.607
Foretak	20.637	22.186	22.186
Pant i fast eiendom	1.607.208	1.488.000	1.488.000
Forfalte engasjementer	42.848	19.290	19.290
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.594	12.556	12.556
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	26.657	6.429	6.429
Andeler i verdipapirfond	10.835	8.122	8.122
Egenkapitalposisjoner	54.787	49.593	49.593
Øvrige engasjementer	54.905	66.128	66.128
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.886.557</b>	<b>1.719.506</b>	<b>1.719.506</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	203.719	160.026	160.026
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>2.090.276</b>	<b>1.879.532</b>	<b>1.879.532</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>19,0 %</b>	<b>18,3 %</b>	<b>18,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>20,9 %</b>	<b>18,3 %</b>	<b>18,3 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>20,4 %</b>	<b>20,4 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>10,6 %</b>	<b>9,1 %</b>	<b>9,1 %</b>
<b>Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</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	514.095	462.434	462.434
Kjernekapital	563.102	473.759	473.759
Ansvarlig kapital	615.236	527.108	527.108
	2.690.547		
Beregningsgrunnlag		2.542.586	2.542.586
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>19,1 %</b>	<b>18,2 %</b>	<b>18,2 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>20,9 %</b>	<b>18,6 %</b>	<b>18,6 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>22,9 %</b>	<b>20,7 %</b>	<b>20,7 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>9,6 %</b>	<b>8,3 %</b>	<b>8,3 %</b>

**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](mailto:epost@gruesparebank.no)

Telefaks 62 94 91 01  
[www.gruesparebank.no](http://www.gruesparebank.no)

GRUE  
*spare*BANK



En alliansebank i eika.