

Kvartalsrapport

1. 2024



DELÅRSRAPPORT PR. 31. MARS 2024

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 01.01.24 - 31.03.24)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2024 et resultat før skattekostnad på 21,3 mill. kr, som er 9,6 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,50 % mot 0,30 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 15,4 mill.kr (0,36 %) mot 8,5 mill.kr (0,22 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 15,4 mill. kr. mot 8,5 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 6,9 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,69 % av GFK mot 0,62 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 18,1 mill. kr (0,42 % av GFK) mot 19,7 mill. kr (0,51 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal er det bokført 0,1 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,00 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,8 mill. kr, tilsvarende 0,02 % av GFK, det vil si en reduksjon på 0,7 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2024 på 4.409,3 mill. kr, som er en økning på 484,1 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 12,3 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 226,9 mill. kr. eller 5,4 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5.696,4 mill. kr mot 5.263,1 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 320,3 mill. kr, tilsvarende 10,8 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.291,4 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 1,6 % fra 98,6 % til 97,0 %.

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 452,9 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 51,3 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,45 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,2 mill. kr. hvor rentesats er 7,00 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,62 %

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 376,4 mill. kr (12,5 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.383,9 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2024. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 50,8 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.287,1 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 70,2 mill. kr (2,1 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår + 0,44 % og siste 12 måneder + 7,53 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 29,5 % mot 33,0 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 6,2 mill. kr fra 1,8 mill. kr til 8,0 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,7 mill. kr fra 5,4 mill. kr til 4,7 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,36 % mot 0,24 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 90,8 % og 9,2 % ved utgangen av 1. kvartal 2024. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 90,0 % og 10,0 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 9,9 mill.kr til 15,7 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 17,1 mill.kr til 35,6 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,6 mill.kr som er en økning på 4,4 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 0,4 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 13,0 mill.kr, som er en reduksjon på 3,7 mill.kr siden utgangen av 1. kvartal i fjor og en reduksjon på 0,3 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 508,5 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 455,8 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 1. kvartal 2024 hadde banken en beholdning av obligasjonsfond på 34,4 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av obligasjonsfond på 30,5 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 1. kvartal 2024 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 1. kvartal 2024 blitt beregnet til 18,3 %, 20,1 % og 22,0 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,3 %, 18,3 % og 20,5 %.

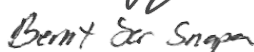
Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.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

Kirkenær, 31. mars 2024 / 25. april 2024


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Helge Hartz


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad


Kari Nordset Birkeby


Jeanette Bjørndalen


Vegard Herlyng

RESULTATREGSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		55.267	37.566	55.267	37.566	170.093
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6.250	3.905	6.250	3.905	22.258
Rentekostnader og lignende kostnader		32.069	17.656	32.069	17.656	86.346
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.448	23.814	29.448	23.814	106.005
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.818	8.704	9.818	8.704	30.243
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		378	420	378	420	1.692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-	-	-	6.939
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		218	-703	218	-703	2.003
Andre driftsinntekter		406	813	406	813	2.095
Netto andre driftsinntekter		10.063	8.395	10.063	8.395	39.587
Lønn og andre personalkostnader		9.332	9.887	9.332	9.887	35.816
Andre driftskostnader		8.072	9.158	8.072	9.158	39.000
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		711	625	711	625	2.753
Sum driftskostnader		18.115	19.671	18.115	19.671	77.569
Resultat før tap		21.395	12.538	21.395	12.538	68.023
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	82	808	82	808	6.128
Resultat før skatt		21.313	11.730	21.313	11.730	61.895
Skatt på ordinært resultat		5.881	3.265	5.881	3.265	15.077
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.432	8.465	15.432	8.465	46.818
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-	-	-	-	12.124
Sum utvidet resultat		-	-	-	-	12.124
Totalresultat		15.432	8.465	15.432	8.465	58.943

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		34.633	32.476	34.528
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		225.204	179.502	133.288
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.383.861	3.007.489	3.313.622
Rentebærende verdipapirer	6	508.543	455.828	444.488
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	226.733	214.928	226.165
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		758	907	758
Varige driftsmidler		24.771	27.532	25.483
Andre eiendeler		4.788	6.572	4.062
SUM EIENDELER		4.409.290	3.925.233	4.182.394


BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	100	-
Innskudd fra kunder		3.291.400	2.971.071	3.078.877
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	452.901	401.578	452.958
Annen gjeld		18.061	14.782	14.400
Avsetninger		16.106	7.448	18.795
Ansvarlig lånekapital	7	40.202	40.154	40.201
Sum gjeld		3.818.671	3.435.133	3.605.232
Fondsobligasjonskapital		40.000	-	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	-	40.000
Fond for urealiserte gevinster		75.375	63.251	75.375
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		452.287	411.384	452.287
Gavefond		8.500	7.000	9.500
Annen egenkapital		-976	-	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		15.432	8.465	-
Sum opptjent egenkapital		550.619	490.100	537.162
Sum egenkapital		590.619	490.100	577.162
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4.409.290	3.925.233	4.182.394

Kirkenær, 31. mars 2024 / 25. april 2024


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Helge Hartz


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad



Kari Nordset Birkely



Jeanette Bjørndalen



Vegard Herlyng

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 01.01.2024	40.000	452.287	9.500	-	75.375	577.162
Resultat etter skatt		15.432	-			15.432
Verdiendring tilgjengelig for salg		-				-
Utdeling fra gavefond			-1.000			-1.000
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon		-976				-976
Sum egenkapital 31.03.2024	40.000	466.743	8.500	-	75.375	590.619
Egenkapital 01.01.2023	0	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Resultat etter skatt		8.465				8.465
Verdiendring tilgjengelig for salg		-				-
Utdeling fra gavefond			-1.300			-1.300
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon						-
Sum egenkapital 31.03.23	0	419.849	7.000	-	63.251	490.100

NØKKELTALL (mor)

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,74 %	2,47 %	2,67 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	0,94 %	0,87 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,69 %	2,04 %	1,95 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,01 %	0,08 %	0,15 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,99 %	1,22 %	1,56 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,55 %	0,34 %	0,38 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,44 %	0,88 %	1,18 %
Nøkkeltall resultat	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	45,8 %	61,1 %	53,3 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	46,1 %	59,8 %	54,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-7,9 %	21,9 %	11,3 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	15,0 %	9,6 %	11,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	10,6 %	7,0 %	8,8 %
Nøkkeltall soliditet	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	18,3 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning	20,1 %	18,3 %	20,9 %
Kapitaldekning	22,0 %	20,5 %	22,8 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,9 %	9,2 %	10,6 %
Nøkkeltall likviditet	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
LCR - Liquidity Coverage Ratio	246,8 %	308,0 %	263,4 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	142,6 %	144,9 %	144,3 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innskuddsdekning (bank)	97,0 %	98,6 %	92,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	70,5 %	68,4 %	66,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	90,8 %	90,0 %	90,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	9,2 %	10,0 %	9,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	93,3 %	93,1 %	93,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	6,7 %	6,9 %	6,5 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	29,5 %	33,0 %	30,6 %

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

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Bankens 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 kredittap - 1. kvartal 2024

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

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

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

Misligholdsdefinisjon

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
For PM-kunder er den absolutte krensen lik 1.000 kroner og BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - U)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

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

31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	626	1.550	4.800	6.977
Overføringer til steg 1	436	-436	-	-
Overføringer til steg 2	-24	24	-	-
Overføringer til steg 3	-6	-33	39	-
Netto endring	-420	602	-55	128
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	96	15	-	111
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-83	-984	-1.107
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	670	1.639	3.799	6.108
31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.710.681	267.395	45.651	3.023.726
Overføringer til steg 1	51.840	-51.840	-	-
Overføringer til steg 2	-45.645	45.645	-	-
Overføringer til steg 3	-841	-5.741	6.582	-0
Netto endring	-38.789	-1.035	-5.250	-45.074
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	282.336	1.396	0	283.732
Utlån som er fraregnet i perioden	-164.503	-13.173	-4.295	-181.970
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	2.795.079	242.647	42.688	3.080.414
31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	543	1.560	3.609	5.712
Overføringer til steg 1	69	-68	-1	-0
Overføringer til steg 2	-11	11	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-85	6	463	384
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	25	-	-	25
Utlån som er fraregnet i perioden	-2	-1	-2	-4
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	538	1.508	4.070	6.116
31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2024	261.007	25.574	16.004	302.584
Overføringer til steg 1	10.241	-10.239	-2	-0
Overføringer til steg 2	-3.151	3.151	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	3.135	219	-6.421	-3.067
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	22.617	-	-	22.617
Utlån som er fraregnet i perioden	-8.842	-94	-300	-9.236
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	285.006	18.611	9.281	312.898
31.03.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	32	46	-	78
Overføringer til steg 1	19	-19	-	-
Overføringer til steg 2	-0	0	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-13	5	-	-8
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	-	-	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-4	-	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	41	28	-	69

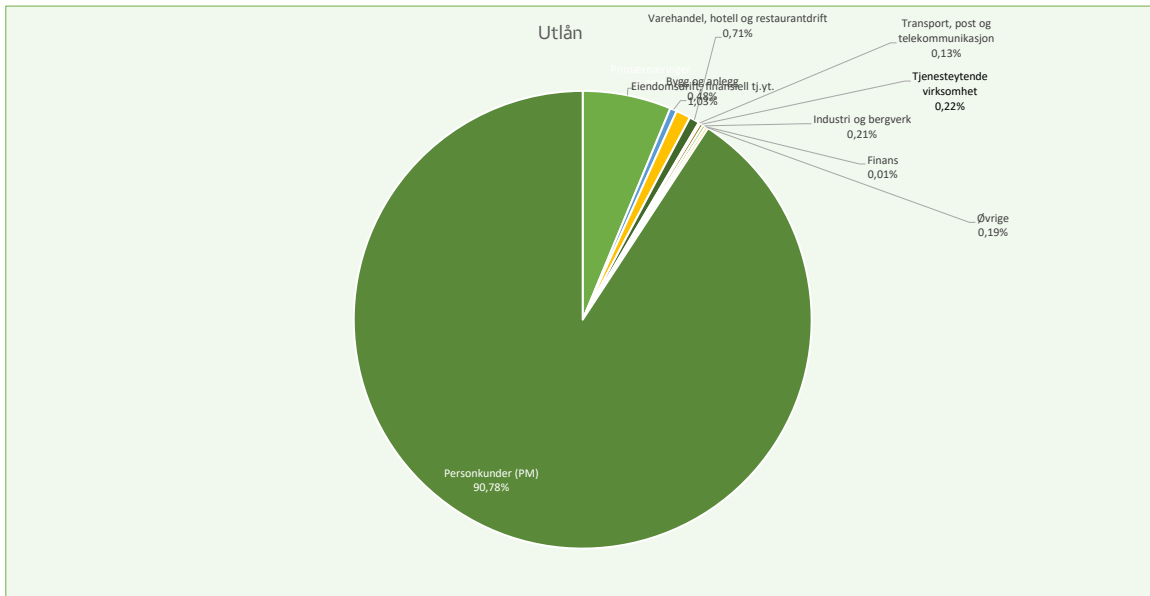
31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	230.598	6.886	626	238.110
Overføringer til steg 1	4.127	-4.127	-	-
Overføringer til steg 2	-78	78	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	50.292	-693	-	49.599
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	14.478	-	-	14.478
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8.728	-506	-	-9.235
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2024	290.688	1.638	626	292.952
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.490	1.569
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			66	205
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			1.238	401
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-1.465	-331
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-311	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			8.018	1.844
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-472	275	6.921
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		67	595	-426
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		311	-	323
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-	-	-42
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		177	-63	-648
Tapskostnader i perioden		82	808	6.128

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.328	2.081	10.352
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	402	3.718	714
Nedskrivninger i steg 3	1.090	803	1.206
Netto misligholdte engasjement	14.640	4.996	9.860
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	26.785	15.818	29.605
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.815	2.720	9.135
Nedskrivninger i steg 3	6.779	1.147	7.203
Netto andre kredittforringede engasjement	28.821	17.391	31.537
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	43.461	22.387	41.397

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Primærnæringer	212.149	191.252	205.772
Bygg og anlegg	16.297	14.871	19.157
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	34.949	41.731	34.404
Varehandel, hotell og restaurantdrift	23.973	26.177	20.304
Transport, post og telekommunikasjon	4.253	4.196	3.800
Tjenesteytende virksomhet	7.392	7.112	5.521
Industri og bergverk	7.019	7.785	5.997
Finans	402	1.111	942
Øvrige	6.465	5.462	6.689
Sum utlån til næringskunder (BM)	312.897	299.697	302.585
Sum utlån til personkunder (PM)	3.080.415	2.715.050	3.023.726
Brutto utlån til kunder (banken)	3.393.312	3.014.748	3.326.311
Nedskrivning steg 1	-1.208	-1.120	-1.169
Nedskrivning steg 2	-3.147	-4.188	-3.110
Nedskrivning steg 3	-7.869	-1.951	-8.409
Netto utlån til kunder (banken)	3.381.088	3.007.489	3.313.622
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.287.079	1.337.891	1.333.576
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.668.167	4.345.380	4.647.198



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	45.868	5.578	10.070	61.516	31.629	4.343	5.498	41.470
Rentekostnader	19.433	4.230	8.405	32.069	10.067	1.993	5.596	17.656
Netto renteinntekter	26.435	1.348	1.665	29.448	21.562	2.350	-98	23.814
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto provisjonsinntekter	1.048	144	8.247	9.439	920	127	7.238	8.284
Inntekter verdipapirer	-	-	218	218	-	-	-703	-703
Andre inntekter	-	-	406	406	-	-	813	813
Sum andre driftsinntekter	1.048	144	8.871	10.063	920	127	7.348	8.395
Personalkostnader	-	-	9.332	9.332	-	-	9.887	9.887
Avskrivninger	-	-	711	711	-	-	625	625
Andre driftskostnader	-	-	8.072	8.072	-	-	9.158	9.158
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	18.115	18.115	-	-	19.671	19.671
Tap på utlån	-658	740	-0	82	491	317	-	808
Resultat før skatt	28.141	752	-7.580	21.313	21.991	2.159	-12.420	11.730
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.080.414	312.898	-	3.393.312	2.715.051	299.697	-	3.014.748
Innskudd fra kunder	2.643.948	647.452	-	3.291.400	2.369.261	601.810	-	2.971.071

Note 6 - VERDIPAPIRER

1. kvartal 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		508.543		508.543
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		27.473		27.473
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			192.311	192.311
Sum	-	536.015	192.311	728.326

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	192.311			
Realisert gevinst/tap	-0			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-			
Investering	-			
Salg	-			
Utgående balanse	192.311			

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.

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

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	184.470			
Realisert gevinst/tap	-			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-			
Investering	-			
Salg	-			
Utgående balanse	184.470			

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000	-	100.625	-	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.058	100.035	100.044	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.256	100.195	100.251	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	101.003	100.726	101.022	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.520	-	50.538	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.065	-	101.104	3 mnd. NIBOR+1,19%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				452.901	401.578	452.958	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
NO0010853617	05.06.2019	05.06.2024	40.000	40.202	40.154	40.201	3 mnd. NIBOR+2,30%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.000	-	40.000	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				80.202	40.154	80.201	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
	31.12.2023	31.03.2024				
Obligasjonsgjeld	452.958	-	-	-	-57	452.901
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.958	-	-	-	-57	452.901
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	80.201	-	-	-	1	80.202
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	80.201	-	-	-	1	80.202

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	451.311	411.384	452.287
Gavefond	8.500	7.000	9.500
Fond for urealiserte gevinster	75.375	63.251	75.375
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrags	-140.360	-137.952	-140.092
Sum ren kjernekapital	394.827	343.683	397.071
Fondsobligasjon	40000	0	40000
Sum kjernekapital	434.827	343.683	437.071
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrags for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Sum netto ansvarlig kapital	474.827	383.683	477.071
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	25.189	24.592	25.142
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	47.686	34.180	30.946
Foretak	19.102	17.067	20.637
Pant i fast eiendom	1.638.814	1.448.071	1.607.208
Forfalte engasjementer	45.753	22.854	42.848
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.631	12.543	12.594
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	45.041	35.900	26.657
Andeler i verdipapirfond	11.070	8.267	10.835
Egenkapitalposisjoner	54.583	49.457	54.787
Øvrige engasjementer	56.620	60.966	54.905
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.956.489	1.713.899	1.886.557
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	203.719	160.026	203.719
Samlet beregningsgrunnlag	2.160.208	1.873.925	2.090.276
Ren kjernekapitaldekning %	18,3 %	18,3 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning %	20,1 %	18,3 %	20,9 %
Kapitaldekning %	22,0 %	20,5 %	22,8 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,9 %	9,2 %	10,6 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Banken har eierandel på 1,36 % i Eika Gruppen AS og på 1,33 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	511.907	462.434	462.434
Kjernekapital	560.915	473.759	473.759
Ansvarlig kapital	613.049	527.108	527.108
Beregningsgrunnlag	2.779.249	2.542.586	2.542.586
Ren kjernekapitaldekning %	18,4 %	18,2 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning %	20,2 %	18,6 %	18,6 %
Kapitaldekning %	22,1 %	20,7 %	20,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,1 %	8,3 %	8,3 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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