

Kvartalsrapport

2. 2024



DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 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 - 30.06.24)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2024 et resultat før skattekostnad på 45,3 mill. kr, som er 9,6 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,03 % mot 0,91 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 33,8 mill.kr (0,77 %) mot 27,8 mill.kr (0,71 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 26,9 mill. kr. mot 24,6 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 2,3 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,33 % av GFK mot 1,23 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 36,1 mill. kr (0,82 % av GFK) mot 34,4 mill. kr (0,88 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal er det bokført 1,1 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,02 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,3 mill. kr, tilsvarende 0,03 % av GFK, det vil si en reduksjon på 0,2 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2024 på 4.566,6 mill. kr, som er en økning på 539,8 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 13,4 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 384,2 mill. kr. eller 9,2 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 5.793,6 mill. kr mot 5.464,3 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 391,3 mill. kr, tilsvarende 13,0 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.409,8 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 4,9 % fra 100,5 % til 95,6 %.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 453,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 51,5 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,51 %.

Banken har et ansvarlig lån på 70,7 mill. kr. hvor rentesats er 7,24 % 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 556,2 mill. kr (18,6 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.550,5 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2024. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 210,5 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.227,0 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 236,9 mill. kr (7,1 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår + 2,8 % og siste 12 måneder + 7,9 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 27,6 % mot 34,8 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 5,8 mill. kr fra 2,3 mill. kr til 8,1 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,7 mill. kr fra 5,6 mill. kr til 4,9 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,37 % mot 0,26 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 90,3 % og 9,7 % ved utgangen av 2. kvartal 2024. 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 13,3 mill.kr til 20,8 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 8,5 mill.kr til 33,6 mill.kr.

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

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 531,2 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 566,9 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 2. kvartal 2024 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 45,1 mill. kr og obligasjonsfond på 35,0 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 0,0 mill kr og obligasjonsfond på 30,8 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 2. kvartal 2024 bokført til markedsverdi på 190,6 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

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

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2. kvartal 2024 blitt beregnet til 19,0 %, 20,9 % og 24,3 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,3 %, 20,4 % og 22,5 %.

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 1,35 % i Eika Boligkreditt AS og 1,30 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 19,4 %, 21,2 % og 24,4 %.

Kirkenær, 30. juni 2024 / 8. august 2024



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Helge Hartz
Bernt Kristian Snapa
Banksjef



Anne Gudrid Tomterstad



Kari Nordset Birkeby



Jeanette Bjørndalen



Vegard Herlyng

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		56.316	38.220	111.583	75.785	170.093
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		7.262	5.330	13.512	9.235	22.258
Rentekostnader og lignende kostnader		34.588	19.226	66.657	36.882	86.346
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		28.990	24.323	58.438	48.138	106.005
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.813	7.691	18.630	16.395	30.243
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		484	544	862	965	1.692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.441	7.019	4.441	7.019	6.939
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		745	232	963	-470	2.003
Andre driftsinntekter		451	467	856	1.281	2.095
Netto andre driftsinntekter		13.966	14.865	24.028	23.260	39.587
Lønn og andre personalkostnader		6.486	5.924	15.818	15.811	35.816
Andre driftskostnader		10.794	8.105	18.865	17.263	39.000
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		707	705	1.419	1.330	2.753
Sum driftskostnader		17.987	14.734	36.102	34.405	77.569
Resultat før tap		24.969	24.454	46.364	36.993	68.023
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	999	518	1.081	1.326	6.128
Resultat før skatt		23.970	23.936	45.283	35.666	61.895
Skatt på ordinært resultat		5.578	4.650	11.459	7.915	15.077
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.392	19.286	33.824	27.751	46.818
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-6.948	-3.198	-6.948	-3.198	12.124
Sum utvidet resultat		-6.948	-3.198	-6.948	-3.198	12.124
Totalresultat		11.444	16.088	26.876	24.553	58.943

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		35.120	34.019	34.528
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		147.742	195.384	133.288
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.550.546	2.994.343	3.313.622
Rentebærende verdipapirer	6	531.220	566.873	444.488
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	270.674	205.558	226.165
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		758	907	758
Varige driftsmidler		25.417	26.905	25.483
Andre eiendeler		5.079	2.750	4.062
SUM EIENDELER		4.566.555	4.026.740	4.182.394

BALANSE - Gjeld og egenkapital

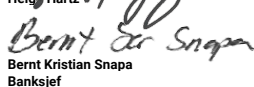
Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	1	-
Innskudd fra kunder		3.409.789	3.018.528	3.078.877
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	453.253	401.780	452.958
Annen gjeld		16.224	9.089	14.400
Avsetninger		17.534	11.980	18.795
Ansvarlig lånekapital	7	70.676	40.174	40.201
Sum gjeld		3.967.476	3.481.552	3.605.232
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	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		6.500	6.000	9.500
Annen egenkapital		-8.907	-3.198	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		33.824	27.751	-
Sum opptjent egenkapital		559.080	505.188	537.162
Sum egenkapital		599.080	545.188	577.162
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4.566.555	4.026.740	4.182.394

Kirkenær, 30. juni 2024 / 8. august 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		33.824	-			33.824
Verdiendring tilgjengelig for salg		-6.948				-6.948
Utdeling fra gavefond			-3.000			-3.000
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon	32	-1.991				-1.959
Sum egenkapital 30.06.2024	40.032	477.172	6.500	-	75.375	599.080
Egenkapital 01.01.2023	0	411.384	8.300	-	63.251	482.935
Resultat etter skatt		27.751				27.751
Verdiendring tilgjengelig for salg		-3.198				-3.198
Utdeling fra gavefond			-2.300			-2.300
Opptak fondsobligasjon	40.000					40.000
Rente fondsobligasjon	31	-31				-
Sum egenkapital 30.06.23	40.031	435.937	6.000	-	63.251	545.188

NØKKELTALL (mor)

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,67 %	2,47 %	2,67 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,10 %	1,19 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,65 %	1,76 %	1,95 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,05 %	0,07 %	0,15 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	2,07 %	1,83 %	1,56 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,52 %	0,41 %	0,38 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,54 %	1,42 %	1,18 %
Nøkkeltall resultat			
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	43,8 %	48,2 %	53,3 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	44,3 %	47,9 %	54,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,9 %	17,1 %	11,3 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	15,8 %	14,4 %	11,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	11,6 %	11,2 %	8,8 %
Nøkkeltall soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,0 %	18,3 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning	20,9 %	20,4 %	20,9 %
Kapitaldekning	24,3 %	22,5 %	22,8 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,2 %	9,7 %	10,6 %
Nøkkeltall likviditet			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	176,6 %	440,7 %	263,4 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	143,2 %	142,9 %	144,3 %
Nøkkeltall innskudd og utlån			
Innskuddsdekning (bank)	95,7 %	100,5 %	92,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	71,4 %	68,1 %	66,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	90,3 %	89,6 %	90,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	9,7 %	10,4 %	9,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	92,8 %	93,0 %	93,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	7,2 %	7,0 %	6,5 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	27,6 %	34,8 %	30,6 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 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 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. Banker 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 kredittap - 2. 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.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	626	1.550	4.800	6.977
Overføringer til steg 1	720	-468	-252	-
Overføringer til steg 2	-58	58	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-59	60	-0
Netto endring	-754	732	894	872
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	175	46	0	221
Utlån som er fraregnet i perioden	-101	-175	-984	-1.261
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	607	1.685	4.517	6.809
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.710.681	267.395	45.651	3.023.726
Overføringer til steg 1	83.592	-83.340	-253	0
Overføringer til steg 2	-112.867	112.867	-	-
Overføringer til steg 3	-1.906	-12.313	14.219	-
Netto endring	-59.514	-3.338	-7.775	-70.626
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	620.564	3.895	0	624.458
Utlån som er fraregnet i perioden	-327.659	-23.532	-6.318	-357.509
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.912.890	261.634	45.525	3.220.049
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	543	1.560	3.609	5.712
Overføringer til steg 1	99	-99	-	-
Overføringer til steg 2	-4	4	-	-
Overføringer til steg 3	-11	-	11	-
Netto endring	-130	-7	600	462
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	42	0	-	42
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-1	-2	-20
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	521	1.456	4.218	6.196
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	261.007	25.574	16.004	302.584
Overføringer til steg 1	13.000	-13.000	-	-
Overføringer til steg 2	-1.457	1.457	-	-
Overføringer til steg 3	-3.151	-	3.151	-
Netto endring	8.790	-62	-6.394	2.333
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	73.489	2	-	73.491
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.774	-94	-3.039	-34.907
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	319.903	13.877	9.722	343.502
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	32	46	-	78
Overføringer til steg 1	20	-20	-	-
Overføringer til steg 2	-2	2	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-	0	-
Netto endring	-23	7	5	-11
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	-	-	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-7	-	-9
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	31	28	5	65

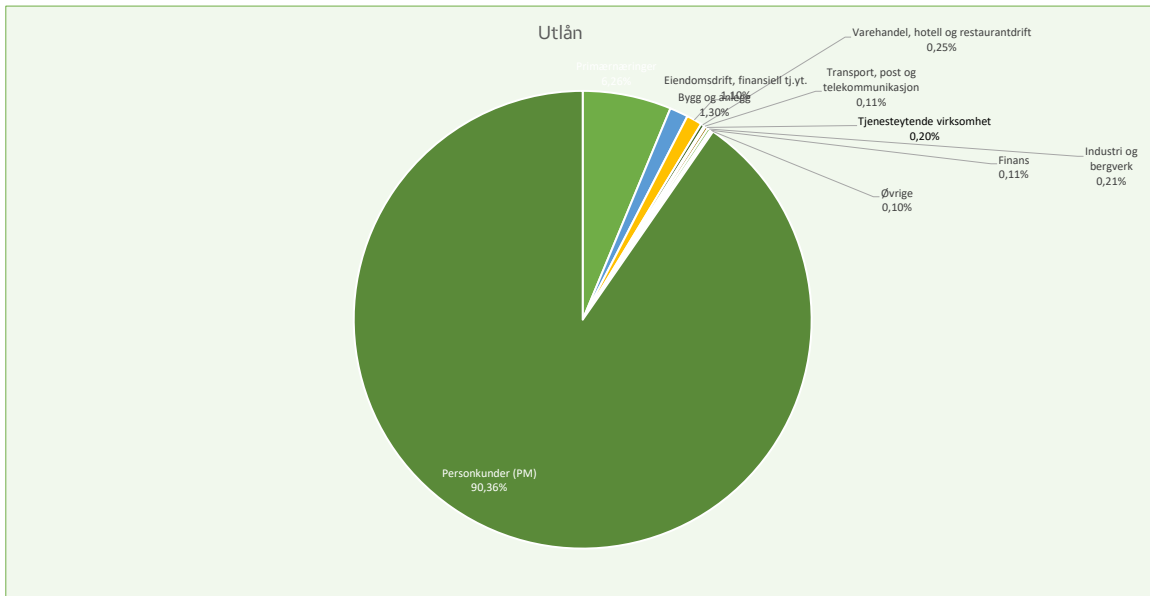
30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	230.598	6.886	626	238.110
Overføringer til steg 1	4.547	-4.547	-	-
Overføringer til steg 2	-2.694	2.694	-	-
Overføringer til steg 3	-118	-	118	-
Netto endring	301.791	-1.128	-162	300.502
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	37.350	-	-	37.350
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-15.985	-782	-	-16.767
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2024	555.488	3.124	583	559.195
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.490	1.569
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			2.345	1.106
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			357	663
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-2.146	-409
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-311	-323
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			8.735	2.606
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån		245	1.037	6.921
Endring i perioden i steg 3 på garantier		5	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-27	39	-426
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		311	290	323
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-	0	-42
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		552	-126	-648
Tapskostnader i perioden		1.081	1.241	6.128

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.265	3.402	10.352
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.509	4.036	714
Nedskrivninger i steg 3	739	548	1.206
Netto misligholdte engasjement	20.035	6.890	9.860
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	25.609	22.421	29.605
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	7.997	2.720	9.135
Nedskrivninger i steg 3	7.996	2.058	7.203
Netto andre kredittfordingede engasjement	25.610	23.083	31.537
Sum netto misligholdte andre kredittfordingede engasjement	45.645	29.973	41.397

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Primærnæringer	223.125	200.322	205.772
Bygg og anlegg	46.239	15.287	19.157
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	39.123	43.062	34.404
Varehandel, hotell og restaurantdrift	8.898	25.224	20.304
Transport, post og telekommunikasjon	4.007	4.052	3.800
Tjenesteytende virksomhet	7.144	7.510	5.521
Industri og bergverk	7.357	8.081	5.997
Finans	3.945	1.080	942
Øvrige	3.664	6.769	6.689
Sum utlån til næringskunder (BM)	343.502	311.387	302.585
Sum utlån til personkunder (PM)	3.220.049	2.690.936	3.023.726
Brutto utlån til kunder (banken)	3.563.551	3.002.323	3.326.311
Nedskrivning steg 1	-1.129	-1.229	-1.169
Nedskrivning steg 2	-3.141	-4.144	-3.110
Nedskrivning steg 3	-8.735	-2.606	-8.409
Netto utlån til kunder (banken)	3.550.546	2.994.343	3.313.622
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.227.049	1.437.517	1.333.576
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.777.594	4.431.860	4.647.198



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	94.050	11.151	19.893	125.095	63.952	8.604	12.464	85.020
Rentekostnader	40.505	8.717	17.435	66.657	20.922	4.265	11.695	36.882
Netto renteinntekter	53.546	2.434	2.458	58.438	43.030	4.339	768	48.138
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.441	4.441			7.019	7.019
Netto provisjonsinntekter	2.075	282	15.411	17.768	1.802	245	13.383	15.431
Inntekter verdipapirer			963	963			-470	-470
Andre inntekter			856	856			1.281	1.281
Sum andre driftsinntekter	2.075	282	21.671	24.028	1.802	245	21.213	23.260
Personalkostnader			15.818	15.818			15.811	15.811
Avskrivninger			1.419	1.419			1.330	1.330
Andre driftskostnader			18.865	18.865			17.263	17.263
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	36.102	36.102	-	-	34.405	34.405
Tap på utlån		1.419	-338	1.081	947	380	0	1.326
Resultat før skatt	55.621	1.297	-11.635	45.283	43.886	4.204	-12.424	35.666
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.220.049	343.502	-	3.563.551	2.690.936	311.387	-	3.002.323
Innskudd fra kunder	2.782.117	627.672	-	3.409.789	2.436.942	581.586	-	3.018.528

Note 6 - VERDIPAPIRER

2. kvartal 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		531.220		531.220
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		80.058		80.058
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.616	190.616
Sum	-	611.277	190.616	801.894

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				-6.948
Investering				5.253
Salg				-
Utgående balanse				190.616

Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

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 182,9 mill. kroner av totalt 190,6 mill. kroner i nivå 3.

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

Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

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

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000		100.728	-	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	19.06.2024	100.000		100.027	100.044	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.243	100.214	100.251	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	101.008	100.812	101.022	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.527		50.538	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.077		101.104	3 mnd. NIBOR+1,19%
NO0013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.398			
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				453.253	401.780	452.958	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
NO0010853617	05.06.2019	13.05.2024	40.000	-	40.174	40.201	3 mnd. NIBOR+2,30%
NO0013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.676		-	3 mnd. NIBOR+2,53%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.032	40.031	40.000	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				110.708	80.205	80.201	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
	31.12.2023	30.06.2024				
Obligasjonsgjeld	452.958	100.000	100.000	-100.000	295	453.253
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.958	100.000	100.000	-100.000	295	453.253
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	80.201	70.000	70.000	-40.000	506	110.708
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	80.201	-	-	-40.000	506	110.708

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Sparebankens fond	450.328	411.384	452.287
Gavefond	6.500	6.000	9.500
Fond for urealiserte gevinster	75.375	63.251	75.375
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-140.736	-131.663	-140.092
Sum ren kjernekapital	391.467	348.972	397.071
Fondsobligasjon	40000	40000	40000
Sum kjernekapital	431.467	388.972	437.071
Ansvarlig lånekapital	70.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	70.000	40.000	40.000
Sum netto ansvarlig kapital	501.467	428.972	477.071
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	25.190	24.446	25.142
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	60.413	66.710	30.946
Foretak	19.913	16.288	20.637
Massemarked	250.578	-	-
Pant i fast eiendom	1.284.178	1.441.516	1.607.208
Forfalte engasjementer	48.276	31.716	42.848
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.930	12.543	12.594
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	29.548	39.077	26.657
Andeler i verdipapirfond	22.568	8.398	10.835
Egenkapitalposisjoner	54.278	49.347	54.787
Øvrige engasjementer	39.093	56.357	54.905
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.859.966	1.746.399	1.886.557
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	203.719	160.026	203.719
Samlet beregningsgrunnlag	2.063.685	1.906.425	2.090.276
Ren kjernekapitaldekning %	19,0 %	18,3 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning %	20,9 %	20,4 %	20,9 %
Kapitaldekning %	24,3 %	22,5 %	22,8 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,2 %	9,7 %	10,6 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Banken har eierandel på 1,30 % i Eika Gruppen AS og på 1,35 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	516.551	459.740	514.095
Kjernekapital	565.613	510.876	563.102
Ansvarlig kapital	649.559	562.872	615.236
Beregningsgrunnlag	2.667.848	2.503.366	2.690.547
Ren kjernekapitaldekning %	19,4 %	18,4 %	19,1 %
Kjernekapitaldekning %	21,2 %	20,4 %	20,9 %
Kapitaldekning %	24,3 %	22,5 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,9 %	8,8 %	9,6 %

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.