

Kvartalsrapport

2. 2025



DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 2025

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 01.01.25 - 30.06.25)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2025 et resultat før skattekostnad på 38,8 mill. kr, som er 6,5 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,82 % mot 1,03 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 30,8 mill.kr (0,65 %) mot 33,8 mill.kr (0,77 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 30,8 mill. kr. mot 26,9 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 3,9 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,31 % av GFK mot 1,33 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 52,0 mill. kr (1,10 % av GFK) mot 36,1 mill. kr (0,82 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal er det bokført -1,3 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende -0,03 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 1,1 mill. kr, tilsvarende 0,02 % av GFK, det vil si en reduksjon på 2,4 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2025 på 4.868,6 mill. kr, som er en økning på 302,0 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,6 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 246,4 mill. kr. eller 5,3 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 6.107,0 mill. kr mot 5.793,6 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 241,5 mill. kr, tilsvarende 7,1 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.651,3 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 5,0 % fra 95,7 % til 100,7 %.

Ved utgangen av 2. kvartal 2025 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 453,7 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 0,5 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene.

Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,47 %.

Banken har et ansvarlig lån på 70,7 mill. kr. hvor rentesats er 7,12 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,27 %

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 65,2 mill. kr (1,84 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.615,8 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2025. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 11,4 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.238,4 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse redusert med 49,4 mill. kr (-1,3 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår -0,5 % og siste 12 måneder + 1,6 %. Banken har i løpet av Q1 2025 flyttet 20 landbruksengasjement fra PM til BM. Engasjementene utgjør til sammen 156 mill. kroner. Endringen er rent systemteknisk og endrer ikke beregningsgrunnlaget. Flyttingen framstår som stor økning i BM-andel og marginalt redusert PM-andel.

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 28,9 % mot 27,6 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året blitt redusert med 3,3 mill. kr fra 8,1 mill. kr til 4,8 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 1,0 mill. kr fra 4,9 mill. kr til 5,9 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,30 % mot 0,37 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 84,1 % og 15,9 % ved utgangen av 2. kvartal 2025. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 90,3 % og 9,7 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 13,0 mill.kr til 33,8 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 25,8 mill.kr til 7,8 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 27,9 mill.kr som er en økning på 22,2 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 21,6 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 14,3 mill.kr, som er en økning på 2,2 mill.kr siden utgangen av 2. kvartal i fjor og en økning på 2,2 mill.kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 660,6 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2025. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 531,2 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 2. kvartal 2025 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 47,4 mill. kr og obligasjonsfond på 49,3 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 45,1 mill kr og obligasjonsfond på 35,0 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 2. kvartal 2025 bokført til markedsverdi på 186,0 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2. kvartal 2025 blitt beregnet til 27,0 %, 28,9 % og 32,2 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 19,0 %, 20,9 % og 24,3 %.

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 1,16 % i Eika Boligkreditt AS og 1,26 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 23,0 %, 25,0 % og 28,2 %.

Kirkenær, 30. juni 2025 / 7. august 2025

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Helge Hartz

Bernt Kristian Snares
Banksjef

Anne Gudrid Tomterstad

Kari Nordset Birkely

Jeanette Bjørndalen

Vegard Hertling

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		59.265	56.316	123.262	111.583	229.474
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		7.290	7.262	13.721	13.512	27.663
Rentekostnader og lignende kostnader		37.542	34.588	74.987	66.657	138.764
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.013	28.990	61.996	58.438	118.372
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.064	8.813	20.328	18.630	35.812
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		434	484	755	862	1.576
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.497	4.441	8.497	4.441	9.220
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.200	745	-1.564	963	2.622
Andre driftsinntekter		488	451	1.030	856	1.685
Netto andre driftsinntekter		19.816	13.966	27.537	24.028	47.764
Lønn og andre personalkostnader		9.974	6.486	23.896	15.818	42.217
Andre driftskostnader		13.465	10.794	25.569	18.865	39.096
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.404	707	2.582	1.419	2.912
Sum driftskostnader		24.843	17.987	52.047	36.102	84.226
Resultat før tap		23.986	24.969	37.485	46.364	81.911
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	1.701	999	-1.268	1.081	961
Resultat før skatt		22.286	23.970	38.753	45.283	80.950
Skatt på ordinært resultat		3.712	5.578	7.983	11.459	18.948
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.574	18.392	30.770	33.824	62.002
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-1.193	-6.948	38	-6.948	-5.647
Sum utvidet resultat		-1.193	-6.948	38	-6.948	-5.647
Totalresultat		17.381	11.444	30.808	26.876	56.355

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		39.059	35.120	34.898
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		223.514	147.742	118.156
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.615.753	3.550.546	3.665.135
Rentebærende verdipapirer	6	660.598	531.220	478.883
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	282.736	270.674	279.599
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	758	-
Varige driftsmidler		43.380	25.417	42.182
Andre eiendeler		3.560	5.079	3.398
SUM EIEENDELER		4.868.601	4.566.555	4.622.250

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	-	-
Innskudd fra kunder		3.651.280	3.409.789	3.421.711
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	453.712	453.253	453.530
Annen gjeld		28.720	16.224	32.124
Avsetninger		12.024	17.534	18.895
Ansvarlig lånekapital	7	70.665	70.676	70.676
Sum gjeld		4.216.401	3.967.476	3.996.936
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		69.657	75.375	69.657
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		501.157	452.287	501.157
Gavefond		12.500	6.500	14.500
Annen egenkapital		-1.884	-8.907	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		30.770	33.824	-
Sum opptjent egenkapital		612.200	559.080	585.314
Sum egenkapital		652.200	599.080	625.314
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4.868.601	4.566.555	4.622.250

Kirkenær, 30. juni 2025 / 7. august 2025


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Helge Hartz


Bernt Kristian Snaga
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad


Kari Nordset Birkely


Jeanette Bjørndalen


Regard Herlyng

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		Sum egenkapital	
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner						
Sum egenkapital 01.01.2025	40.000	501.157	14.500	-	69.657	625.314
Resultat etter skatt		30.770				30.770
Verdiendring tilgjengelig for salg		38				38
Utdeling fra gavefond			-2.000		-	-2.000
Rente fondsobligasjon		-1.922				-1.922
Sum egenkapital 30.06.2025	40.000	530.043	12.500	-	69.657	652.200
Egenkapital 01.01.2024	40000	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		-1.959				-1.959
Sum egenkapital 30.06.24	40.000	479.163	6.500	-	75.375	599.080

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,62 %	2,67 %	2,63 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,16 %	1,10 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	2,20 %	1,65 %	1,87 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	-0,05 %	0,05 %	0,02 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,64 %	2,07 %	1,80 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,34 %	0,52 %	0,42 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,30 %	1,54 %	1,38 %
Nøkkeltall resultat	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	58,1 %	43,8 %	50,7 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	57,1 %	44,3 %	51,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	44,2 %	4,9 %	8,6 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	12,3 %	15,8 %	13,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	9,6 %	11,6 %	10,6 %
Nøkkeltall soliditet	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	29,8 %	19,0 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning	31,9 %	20,9 %	27,6 %
Kapitaldekning	35,5 %	24,3 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,9 %	9,2 %	12,7 %
Nøkkeltall likviditet	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
LCR - Liquidity Coverage Ratio	295,2 %	176,6 %	176,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	152,2 %	143,2 %	143,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innskuddsdekning (bank)	100,7 %	95,7 %	93,0 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	75,2 %	71,4 %	70,2 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	84,1 %	90,3 %	88,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	15,9 %	9,7 %	11,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	88,2 %	92,8 %	91,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	11,8 %	7,2 %	8,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	28,9 %	27,6 %	27,2 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2025. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditthoretak 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 2024.

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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken har 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). Leiebetingelsene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2025

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. Bankens har ved beregningen av forventet kredittap 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 betjeningsevne.

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:

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 grensen 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 prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i 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-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	529	609	4.777	5.915
Overføringer til steg 1	369	-358	-11	-
Overføringer til steg 2	-32	32	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-162	162	-0
Netto endring	-361	760	398	796
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	92	74	0	166
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-231	-591	-902
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	517	723	4.734	5.975
30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.981.808	221.639	37.835	3.241.281
Overføringer til steg 1	76.502	-74.985	-1.516	0
Overføringer til steg 2	-79.124	79.124	-	-
Overføringer til steg 3	-5	-11.653	11.658	-
Netto endring	-157.077	-34.310	306	-191.081
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	382.659	7.410	0	390.070
Utlån som er fraregnet i perioden	-354.491	-27.325	-6.973	-388.788
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2.850.272	159.899	41.310	3.051.481
30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	437	1.794	4.027	6.258
Overføringer til steg 1	414	-414	-	-
Overføringer til steg 2	-180	180	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-261	1.579	9	1.326
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	91	1.004	-	1.095
Utlån som er fraregnet i perioden	-10	-195	-3.769	-3.974
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivningar bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	491	3.948	267	4.706
30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2025	392.479	37.746	5.802	436.027
Overføringer til steg 1	14.645	-14.645	-	-
Overføringer til steg 2	-64.871	64.871	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	13.935	30.044	15	43.995
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	133.313	29.992	-	163.305
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.090	-6.848	-5.273	-43.211
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmakredet pr. 30.06.2025	458.412	141.160	544	600.115
30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	45	71	3	119
Overføringer til steg 1	34	-34	-	-
Overføringer til steg 2	-3	3	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-27	23	-	-4
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	2	-	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-6	-	-12
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	54	58	3	114

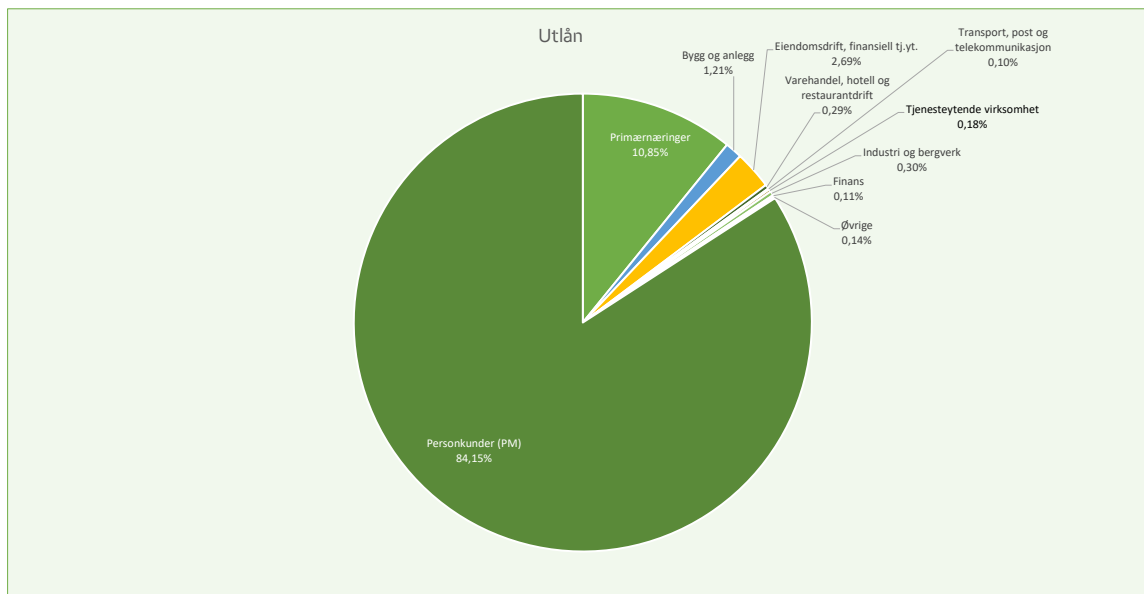
30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	550.657	5.970	176	556.803
Overføringer til steg 1	2.788	-2.788	-	-
Overføringer til steg 2	-4.414	4.414	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	37.505	-1.363	-10	36.132
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	53.782	58	-	53.840
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-22.725	-264	-	-22.989
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2025	617.594	6.027	166	623.786
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.774	8.490
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			2.378	2.345
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			-	357
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-6.151	-2.146
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-	-311
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			5.000	8.735
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-3.773	245	314
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-	5	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		2.306	-27	-872
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivningar i steg 3		-	311	533
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-	-	-190
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		200	547	1.173
Tapskostnader i perioden		-1.268	1.081	961

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	28.272	17.265	23.318
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	407	3.509	404
Nedskrivninger i steg 3	2.838	739	6.990
Netto misligholdte engasjement	25.841	20.035	16.732
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.839	25.609	13.679
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	42	7.997	5.313
Nedskrivninger i steg 3	2.162	7.996	5.592
Netto andre kredittforringede engasjement	9.719	25.610	13.400
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	35.560	45.645	30.132

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Primærnæringer	393.304	223.125	258.157
Bygg og anlegg	43.776	46.239	45.567
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	97.436	39.123	77.831
Varehandel, hotell og restaurantdrift	10.643	8.898	8.758
Transport, post og telekommunikasjon	3.516	4.007	3.803
Tjenesteytende virksomhet	6.380	7.144	8.443
Industri og bergverk	10.806	7.357	4.745
Finans	4.053	3.945	2.100
Øvrige	5.037	3.664	26.624
			0
Sum utlån til næringskunder (BM)	574.952	343.502	436.027
Sum utlån til personkunder (PM)	3.051.481	3.220.049	3.241.281
Brutto utlån til kunder (banken)	3.626.433	3.563.551	3.677.308
Nedskrivning steg 1	-1.009	-1.129	-967
Nedskrivning steg 2	-4.671	-3.141	-2.403
Nedskrivning steg 3	-5.000	-8.735	-8.804
Netto utlån til kunder (banken)	3.615.753	3.550.546	3.665.135
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.238.448	1.227.049	1.210.175
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.854.202	4.777.595	4.875.309



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

2. kvartal 2025					2. kvartal 2024			
Resultat	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	92.642	19.190	25.151	136.983	94.050	11.151	19.893	125.095
Rentekostnader	44.047	12.069	18.871	74.987	40.505	8.717	17.435	66.657
Netto renteinntekter	48.595	7.121	6.280	61.996	53.546	2.434	2.458	58.438
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.497	8.497			4.441	4.441
Netto provisjonsinntekter	2.286	311	16.977	19.574	2.075	282	15.411	17.768
Inntekter verdipapirer			-1.564	-1.564			963	963
Andre inntekter			1.030	1.030			856	856
Sum andre driftsinntekter	2.286	311	24.940	27.537	2.075	282	21.671	24.028
Personalkostnader			23.896	23.896			15.818	15.818
Avskrivninger			2.582	2.582			1.419	1.419
Andre driftskostnader			25.569	25.569			18.865	18.865
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	52.047	52.047	-	-	36.102	36.102
Tap på utlån	284	-1.552	-	-1.268	-	1.419	-338	1.081
Resultat før skatt	50.597	8.984	-20.828	38.753	55.621	1.297	-11.635	45.283
Balanse								
Utlån og fordringer på kunder	3.051.481	574.952	-	3.626.433	3.220.049	343.502	-	3.563.551
Innskudd fra kunder	2.859.958	791.322	-	3.651.280	2.782.117	627.672	-	3.409.789

Note 6 - VERDIPAPIRER

2. kvartal 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		660.598		660.598
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		96.770		96.770
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			185.966	185.966
Sum	-	757.368	185.966	943.334

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01				
Realisert gevinst/tap			203	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			38	
Investering			6.394	
Salg			-3.818	
Utgående balanse			185.966	

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

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 170,6 mill. kroner av totalt 186,0 mill. kroner i nivå 3.

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				
Realisert gevinst/tap			192.311	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-0	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			-	
Investering			-6.948	
Salg			5.253	
Utgående balanse			190.616	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		31.12.2024	Rentevilkår
				30.06.2025	30.06.2024		
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	-	100.243	-	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	03.04.2025	100.000	-	101.008	101.014	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.530	50.527	50.545	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.079	101.077	101.113	3 mnd. NIBOR+1,19%
NO0013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.426	100.398	100.415	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0013320002	26.08.2024	26.11.2027	100.000	100.453	-	100.444	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0013524967	03.04.2025	03.04.2028	100.000	101.224	-	-	3 mnd. NIBOR+0,71%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				453.712	453.253	453.530	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		31.12.2024	Rentevilkår
				30.06.2025	30.06.2024		
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
NO0013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.665	70.676	70.676	3 mnd. NIBOR+2,53%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.031	40.032	40.043	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				110.695	110.708	110.718	

	Balanse		Forfalt/		
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2024	Emitert	innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	453.530	100.000	-100.000	182	453.712
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	453.530	100.000	-100.000	182	453.712
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	110.676	-	-	20	110.695
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	110.676	-	-	20	110.695

Note 8 - KAPITALDEKNING

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2

Beregning av ansvarlig kapital	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	499.235	450.328	501.157
Gavefond	12.500	6.500	14.500
Fond for urealiserte gevinster	69.657	75.375	69.657
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Frdrag	-8.566	-140.736	-6.615
Sum ren kjernekapital	572.826	391.467	578.698
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	612.826	431.467	618.698
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Frdrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner			
Sum tilleggskapital	70.000	70.000	70.000
Sum netto ansvarlig kapital	682.826	501.467	688.698
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.951	25.190	22.306
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	54.190	60.413	25.776
Foretak	40.467	19.913	23.887
Massemarked	656.391	250.578	279.142
Pant i fast eiendom	793.682	1.284.178	1.301.179
Forfalte engasjementer	37.012	48.276	36.581
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.801	25.930	30.155
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	39.670	29.548	23.631
Andeler i verdipapirfond	22.999	22.568	25.912
Egenkapitalposisjoner	178.623	54.278	177.293
Øvrige engasjementer	50.178	39.093	48.265
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.934.964	1.859.966	1.994.126
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	189.060	203.719	246.063
Samlet beregningsgrunnlag	2.124.024	2.063.685	2.240.189
Ren kjernekapitaldekning %	27,0 %	19,0 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning %	28,9 %	20,9 %	27,6 %
Kapitaldekning %	32,1 %	24,3 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,9 %	9,2 %	12,7 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Banken har eierandel på 1,26 % i Eika Gruppen AS og på 1,16 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	570.717	516.551	573.165
Kjernekapital	618.647	565.613	621.480
Ansvarlig kapital	699.330	649.559	702.680
Beregningsgrunnlag	2.476.809	2.667.848	2.690.435
Ren kjernekapitaldekning %	23,0 %	19,4 %	21,3 %
Kjernekapitaldekning %	25,0 %	21,2 %	23,1 %
Kapitaldekning %	28,2 %	24,3 %	26,1 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	8,9 %	9,9 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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

Hamar

Grønnegata 41
2317 Hamar

Telefon 62 94 91 00
www.gruesparebank.no
epost@gruesparebank.no

GRUE
*spare*BANK



En alliansebank i eika.