

Kvartalsrapport

3. 2025



DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 2025

Generelt

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditthoretak 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 - 30.09.25)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2025 et resultat før skattekostnad på 51,0 mill. kr, som er -12,9 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,07 % mot 1,43 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 39,7 mill.kr (0,83 %) mot 47,1 mill.kr (1,06 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 48,4 mill. kr. mot 40,2 mill. kr. samme periode ifjor, en økning på 8,2 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,93 % av GFK mot 1,98 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 79,7 mill. kr (1,67 % av GFK) mot 58,3 mill. kr (1,31 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført -0,9 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,02 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med -0,6 mill. kr, tilsvarende 0,01 % av GFK, det vil si en økning på 0,3 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2025 på 4867,1 mill. kr, som er en økning på 275,3 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,0 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 244,9 mill. kr. eller 5,3 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 6.151,7 mill. kr mot 5.787,3 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 170,6 mill. kr, tilsvarende 5,0 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.582,6 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 3,9 % fra 92,7 % til 96,6 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2025 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 503,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 49,8 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene.

Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 4,63 %.

Banken har et ansvarlig lån på 70,6 mill. kr. hvor rentesats er 6,81 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,04 %

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 26,4 mill. kr (0,72 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.696,0 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2025. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 89,1 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.284,6 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 30,8 mill. kr (0,8 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår +2,16 % og siste 12 måneder +2,38 %. 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 29,2 % mot 26,4 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året blitt redusert med 3,3 mill. kr fra 7,6 mill. kr til 4,3 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 3,7 mill. kr fra 4,6 mill. kr til 8,3 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,34 % mot 0,33 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 83,9 % og 16,1 % ved utgangen av 3. kvartal 2025. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 90,5 % og 9,5 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 5,1 mill.kr til 22,8 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 9,5 mill.kr til 17,8 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 27,9 mill.kr som er en økning på 22,3 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 21,6 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 12,8 mill.kr, som er en økning på 0,8 mill.kr siden utgangen av 3. kvartal i fjor og en økning på 0,7 mill.kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 665,5 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2025. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 514,3 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2025 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 48,0 mill. kr og obligasjonsfond på 50,0 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 45,7 mill kr og obligasjonsfond på 49,6 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 3. kvartal 2025 bokført til markedsverdi på 211,0 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 3. kvartal 2025 blitt beregnet til 26,5 %, 28,3 % og 31,6 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,6 %, 20,5 % og 23,9 %.

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, Eika Gruppen AS og Kredittbanken. Grue Sparebank har en eierandel på 1,16 % i Eika Boligkreditt AS, 1,34 % i Eika Gruppen AS og 0,21 % i Kredittbanken.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 22,3 %, 24,2 % og 27,4 %.

Kirkenær, 30. september 2025 / 23. oktober 2025

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Helge Hartz

Bernt Kristian Snaa
Banksjef

Anne Gudrid Tomterstad

Kari Nordset Birkely

Jeanette Bjørndalen

Vegard Hertling

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		58.896	58.720	182.157	170.303	229.474
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		8.514	7.348	22.235	20.859	27.663
Rentekostnader og lignende kostnader		37.427	36.056	112.414	102.712	138.764
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.983	30.012	91.979	88.450	118.372
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.664	8.627	30.992	27.258	35.812
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		398	331	1.153	1.194	1.576
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	90	8.497	4.531	9.220
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.261	1.430	-303	2.393	2.622
Andre driftsinntekter		540	452	1.570	1.308	1.685
Netto andre driftsinntekter		12.067	10.268	39.604	34.297	47.764
Lønn og andre personalkostnader		14.013	11.753	37.909	27.571	42.217
Andre driftskostnader		12.091	9.717	37.660	28.583	39.096
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.517	705	4.099	2.124	2.912
Sum driftskostnader		27.621	22.176	79.668	58.278	84.226
Resultat før tap		14.429	18.104	51.914	64.468	81.911
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	2.209	-521	941	560	961
Resultat før skatt		12.219	18.625	50.973	63.909	80.950
Skatt på ordinært resultat		3.256	5.338	11.239	16.797	18.948
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.963	13.287	39.734	47.112	62.002
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		8.631	-	8.668	-6.948	-5.647
Sum utvidet resultat		8.631	-	8.668	-6.948	-5.647
Totalresultat		17.594	13.287	48.402	40.164	56.355

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		35.911	34.155	34.898
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		115.402	55.883	118.156
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.695.957	3.669.564	3.665.135
Rentebærende verdipapirer	6	665.453	514.266	478.883
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	299.279	285.911	279.599
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		9.717	758	-
Eierinteresser i konsernselskaper		41.682	27.265	42.182
Varige driftsmidler		3.702	3.967	3.398
Andre eiendeler		-	-	-
SUM EIENDELER		4.867.103	4.591.770	4.622.250

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	-	-
Innskudd fra kunder		3.582.554	3.411.949	3.421.711
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	503.310	453.533	453.530
Annen gjeld		31.219	21.327	32.124
Avsetninger		11.559	22.901	18.895
Ansvarlig lånekapital	7	70.636	70.677	70.676
Sum gjeld		4.199.277	3.980.387	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		11.500	6.500	14.500
Annen egenkapital		5.778	-9.892	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		39.734	47.112	-
Sum opptjent egenkapital		627.826	571.383	585.314
Sum egenkapital		667.826	611.383	625.314
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4.867.103	4.591.770	4.622.250

Kirkenær, 30. september 2025 / 23. oktober 2025


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Helge Hartz


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad


Kari Nordset Birkely


Jeanette Bjørndalen


Vegard Høylyng

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	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		39.734				39.734
Verdiendring tilgjengelig for salg		8.668				8.668
Utdeling fra gavefond			-3.000		-	-3.000
Rente fondsobligasjon		-2.890				-2.890
Sum egenkapital 30.09.2025	40.000	546.669	11.500	-	69.657	667.826
Egenkapital 01.01.2024	40000	452.287	9.500	-	75.375	577.162
Resultat etter skatt		47.112				47.112
Verdiendring tilgjengelig for salg		-6.948				-6.948
Utdeling fra gavefond			-3.000			-3.000
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon		-2.943				-2.943
Sum egenkapital 30.09.24	40.000	492.451	6.500	-	75.375	611.383

NØKKELTALL (mor)

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,57 %	2,65 %	2,63 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,11 %	1,03 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	2,22 %	1,74 %	1,87 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,03 %	0,02 %	0,02 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,42 %	1,91 %	1,80 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,31 %	0,50 %	0,42 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,11 %	1,41 %	1,38 %
Nøkkeltall resultat	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	60,5 %	47,5 %	50,7 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	60,4 %	48,4 %	51,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	36,7 %	6,7 %	8,6 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	10,6 %	14,7 %	13,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	8,1 %	10,6 %	10,6 %
Nøkkeltall soliditet	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	26,4 %	18,6 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning	28,3 %	20,5 %	27,6 %
Kapitaldekning	31,5 %	23,9 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,9 %	9,0 %	12,7 %
Nøkkeltall likviditet	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
LCR - Liquidity Coverage Ratio	199,1 %	124,3 %	176,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	146,6 %	143,6 %	143,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innskuddsdekning (bank)	96,6 %	92,7 %	93,0 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	71,9 %	70,1 %	70,2 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	83,9 %	90,5 %	88,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	16,1 %	9,5 %	11,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	88,1 %	92,8 %	91,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	11,9 %	7,2 %	8,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	29,2 %	26,4 %	27,2 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2025. 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 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 bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har leie av kontorlokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken benytter følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetingelsene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. 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. 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 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.

30.09.2025	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	376	-364	-11	-0
Overføringer til steg 2	-46	46	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-152	153	0
Netto endring	-418	1.086	-373	295
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	161	99	0	261
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-308	-122	-552
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	479	1.016	4.423	5.918
30.09.2025	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	74.044	-72.528	-1.516	0
Overføringer til steg 2	-63.131	63.131	-	-
Overføringer til steg 3	-1.130	-9.625	10.755	-
Netto endring	-170.776	-36.010	-5.951	-212.737
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	704.931	8.818	0	713.749
Utlån som er fraregnet i perioden	-583.525	-39.298	-4.975	-627.797
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	2.942.221	136.127	36.147	3.114.496
30.09.2025	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	390	-390	-	-
Overføringer til steg 2	-163	163	-	-
Overføringer til steg 3	-	-109	109	-
Netto endring	-227	3.660	-3.385	48
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	682	50	-	732
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-222	-40	-285
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivningar bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1.097	4.946	711	6.754
30.09.2025	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	12.603	-12.603	-	-
Overføringer til steg 2	-55.858	55.858	-	-
Overføringer til steg 3	-	-5.549	5.549	-
Netto endring	21.646	33.054	-5.483	49.216
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	153.682	2.528	-	156.209
Utlån som er fraregnet i perioden	-39.354	-7.925	-40	-47.319
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmakredet pr. 30.09.2025	485.199	103.108	5.827	594.134
30.09.2025	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	33	-33	-	-
Overføringer til steg 2	-3	3	-	-
Overføringer til steg 3	-	-15	15	-
Netto endring	-12	11	15	14
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	17	1	-	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-13	-6	-	-20
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	67	31	34	132

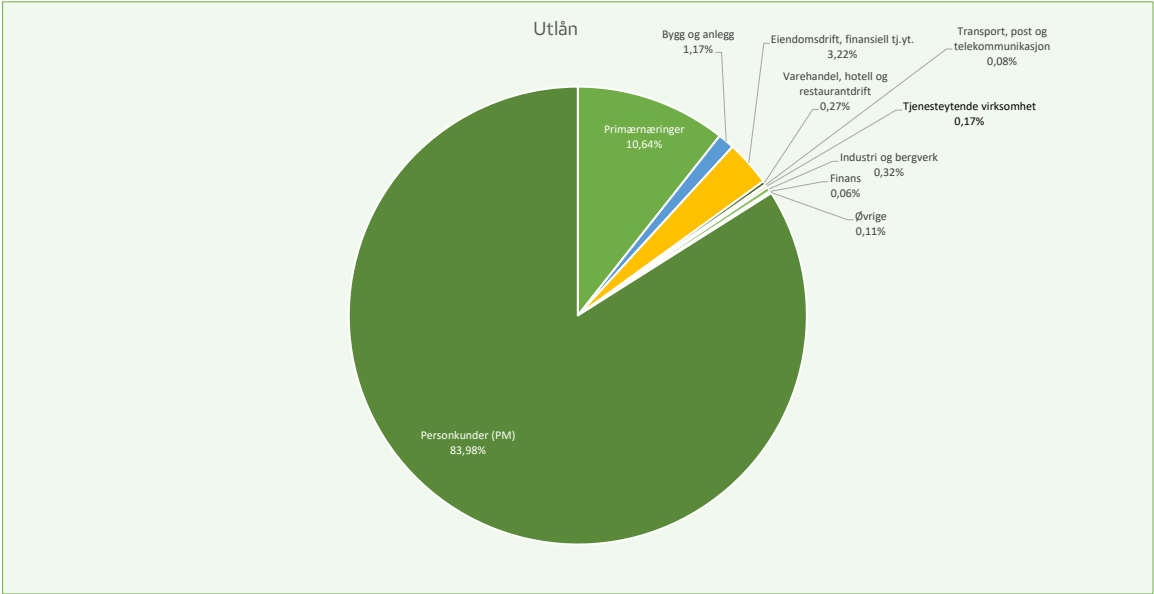
30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	550.657	5.970	176	556.803
Overføringer til steg 1	1.673	-1.673	-	-
Overføringer til steg 2	-3.173	3.173	-	-
Overføringer til steg 3	-	-800	800	-
Netto endring	6.890	-3.488	-418	2.985
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	85.728	110	-	85.838
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-34.057	-264	-10	-34.331
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2025	607.718	3.028	548	611.294
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.774	8.490
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			1.174	2.478
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			1.761	428
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-6.535	-2.826
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-40	-311
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			5.134	8.258
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024		31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.639	-231		314
Endring i perioden i steg 3 på garantier	31	35		3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.151	-361		-872
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivningar i steg 3	40	311		533
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-		-190
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	359	806		1.173
Tapskostnader i perioden	941	560		961

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22.601	27.391	23.318
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	175	459	404
Nedskrivninger i steg 3	2.295	2.342	6.990
Netto misligholdte engasjement	20.481	25.508	16.732
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12.172	21.731	13.679
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.628	5.538	5.313
Nedskrivninger i steg 3	2.839	5.916	5.592
Netto andre kredittforringede engasjement	14.961	21.353	13.400
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	35.442	46.861	30.132

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Primærnæringer	394.433	230.323	258.157
Bygg og anlegg	43.251	43.781	45.567
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	119.427	38.101	77.831
Varehandel, hotell og restaurantdrift	9.865	8.561	8.758
Transport, post og telekommunikasjon	2.839	3.837	3.803
Tjenesteytende virksomhet	6.131	7.927	8.443
Industri og bergverk	12.016	8.163	4.745
Finans	2.100	3.931	2.100
Øvrige	4.072	4.052	26.624
			0
Sum utlån til næringskunder (BM)	594.134	348.675	436.027
Sum utlån til personkunder (PM)	3.114.496	3.333.085	3.241.281
Brutto utlån til kunder (banken)	3.708.630	3.681.760	3.677.308
Nedskrivning steg 1	-1.576	-1.150	-967
Nedskrivning steg 2	-5.963	-2.787	-2.403
Nedskrivning steg 3	-5.134	-8.258	-8.804
Netto utlån til kunder (banken)	3.695.957	3.669.564	3.665.135
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.284.645	1.195.503	1.210.175
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.980.602	4.865.068	4.875.309



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

3. kvartal 2025					3. kvartal 2024			
Resultat	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Rentelinntekter	139.091	29.175	36.127	204.393	145.080	17.400	28.682	191.162
Rentekostnader	66.258	17.440	28.716	112.414	62.409	13.520	26.783	102.712
Netto renteinntekter	72.833	11.735	7.411	91.979	82.671	3.880	1.899	88.450
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.497	8.497			4.531	4.531
Netto provisjonsinntekter	3.985	543	25.312	29.839	3.481	474	22.109	26.064
Inntekter verdipapirer			-303	-303			2.393	2.393
Andre inntekter			1.570	1.570			1.308	1.308
Sum andre driftsinntekter	3.985	543	35.076	39.604	3.481	474	30.342	34.297
Personalkostnader			37.909	37.909			27.571	27.571
Avskrivninger			4.099	4.099			2.124	2.124
Andre driftskostnader			37.660	37.660			28.583	28.583
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	79.668	79.668	-	-	58.278	58.278
Tap på utlån	375	566	-	941	-163	722	-	560
Resultat før skatt	76.443	11.712	-37.181	50.973	86.314	3.632	-26.037	63.909
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.114.496	594.134	-	3.708.630	3.333.085	348.675	-	3.681.760
Innskudd fra kunder	2.812.206	770.348	-	3.582.554	2.749.729	662.220	-	3.411.949

Note 6 - VERDIPAPIRER

3. kvartal 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		665.453		665.453
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		98.023		98.023
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			201.256	201.256
Sum	-	763.476	201.256	964.732

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01

Realisert gevinst/tap

Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet

Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat

Investering

Salg

Utgående balanse

Virkelig verdi

over andre

kostnader og

inntekter

183.149

203

-

8.668

13.053

-3.818

201.256

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 185,6 mill. kroner av totalt 190,6 mill. kroner i nivå 3.

3. kvartal 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		514.266		514.266
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		95.295		95.295
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.616	190.616
Sum	-	609.561	190.616	800.177

Virkelig verdi

over andre

kostnader og

inntekter

192.311

-0

-

-6.948

5.253

190.616

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01

Realisert gevinst/tap

Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet

Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat

Investering

Salg

Utgående balanse

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012507922	25.04.2022	03.04.2025	100.000	-	101.031	101.014	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	11.09.2025	50.000	-	50.543	50.545	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.064	101.109	101.113	3 mnd. NIBOR+1,19%
NO0013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.403	100.410	100.415	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0013320002	26.08.2024	26.11.2027	100.000	100.427	100.440	100.444	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0013524967	03.04.2025	03.04.2028	100.000	101.186	-	-	3 mnd. NIBOR+0,71%
NO0013659714	11.09.2025	11.09.2028	100.000	100.230	-	-	3 mnd. NIBOR+0,60%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				503.310	453.533	453.530	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	Bokført verdi 30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
NO0013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.636	70.677	70.676	3 mnd. NIBOR+2,53%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.010	40.032	40.043	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				110.646	110.709	110.718	

	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	453.530	200.000	-150.000	-221	503.310
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	453.530	200.000	-150.000	-221	503.310
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	110.676	-	-	-30	110.646
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	110.676	-	-	-30	110.646

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	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	498.267	449.344	501.157
Gavefond	11.500	6.500	14.500
Fond for urealiserte gevinster	69.657	75.375	69.657
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-8.484	-147.031	-6.615
Sum ren kjernekapital	570.940	384.188	578.698
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	610.940	424.188	618.698
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner			
Sum tilleggskapital	70.000	70.000	70.000
Sum netto ansvarlig kapital	680.940	494.188	688.698
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.945	22.333	22.306
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	55.338	59.803	25.776
Foretak	43.624	21.322	23.887
Massemarked	672.828	258.098	279.142
Pant i fast eiendom	790.464	1.297.266	1.301.179
Forfalte engasjementer	37.164	49.628	36.581
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.720	25.579	30.155
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	18.356	11.177	23.631
Andeler i verdipapirfond	23.817	25.549	25.912
Egenkapitalposisjoner	218.205	53.218	177.293
Øvrige engasjementer	48.045	37.082	48.265
Sum beregninggrunnlag for kredittrisiko	1.969.506	1.861.053	1.994.126
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	189.060	203.719	246.063
Samlet beregninggrunnlag	2.158.567	2.064.772	2.240.189
Ren kjernekapitaldekning %	26,4 %	18,6 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning %	28,3 %	20,5 %	27,6 %
Kapitaldekning %	31,5 %	23,9 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,9 %	9,0 %	12,7 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Banken har eierandel på 1,34 % i Eika Gruppen AS, 1,16 % i Eika Boligkreditt AS og 0,21 % i Kredittbanken.			
Ren kjernekapital	565.323	510.762	573.165
Kjernekapital	613.305	559.827	621.480
Ansvarlig kapital	694.061	642.032	702.680
Beregningsgrunnlag	2.531.785	2.694.888	2.690.435
Ren kjernekapitaldekning %	22,3 %	19,0 %	21,3 %
Kjernekapitaldekning %	24,2 %	20,8 %	23,1 %
Kapitaldekning %	27,4 %	23,8 %	26,1 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	8,8 %	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.