GRUE spareBANK

Kvartalsrapport

3. 2026



GRUE spareBANK

En alliansebank i eika.

DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 2026

Generelt
Delårsrapporten er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak 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 01.01.26 - 30.09.26)
Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2026 et resultat før skattekostnad på 35,5 mill. kr, som er 15,5 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,68% mot 1,07% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 28,0 mill.kr (0,53%) mot 39,7 mill.kr (0,83%) i fjor. Totalresultat for perioden er på 43,8 mill. kr. mot 48,4 mill. kr. samme periode ifjor, en reduksjon på 4,6 mill. kr.

Kostnadsveksten er resultat av bankens bevisste valg om kraftig investering i kapasitet (rådgivere, støtte og kontroll), kompetanse, arbeidsmiljø/ organisasjonskultur, lokaler og markeder de to siste årene. Kostnadsveksten belaster bankens resultat spesielt hardt i 2026 og de kommende 2-3 årene, men legger samtidig til rette for sunn og trygg volumvekst over flere år. Den underliggende bankdriften er god, med stor aktivitet og god utvikling i salg. Bankens kapitaldekning er solid, og banken har kontroll på utviklingen. Likviditetsindikatorene LCR og NSFR har vist solid nivå over tid.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,60 % av GFK mot 1,93 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 86,5 mill. kr (1,66 % av GFK) mot 79,7 mill. kr (1,67 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført 2,0 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,04 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,9 mill. kr, tilsvarende 0,02 % av GFK, det vil si en økning på 1,1 mill. kr.

Forvaltningskapitalen
Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2026 på 5.463,6 mill. kr, som er en økning på 596,5 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 12,3 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 497,9 mill. kr. eller 10,0 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 6.643,0 mill. kr mot 6.151,7 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet
Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 394,2 mill. kr, tilsvarende 11,0 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.976,8 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 1,5 % fra 96,6 % til 98,1 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2026 hadde banken 6 obligasjonslån pålydende totalt 654,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 150,9 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,33 %.
Banken har et ansvarlig lån på 70,7 mill. kr. hvor rentesats er 7,09 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,70 %

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 344,6 mill. kr (9,32 %) fra samme periode i fjor, og endte på 4.040,6 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2026. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 105,3 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.179,4 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 199,0 mill. kr (5,2 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår 1,99 % og siste 12 måneder 4,79 %.

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 25,96 % mot 29,2 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 2,4 mill. kr fra 4,3 mill. kr til 6,7 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 2,3 mill. kr fra 8,3 mill. kr til 6,0 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,32 % mot 0,34 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 82,9 % og 17,1 % ved utgangen av 3. kvartal 2026. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 83,9 % og 16,1 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året redusert med 0,6 mill.kr til 22,2 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 20,8 mill.kr til 38,6 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 12,9 mill.kr som er en reduksjon på 15,1 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 14,8 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 13,5 mill.kr, som er en økning på 0,7 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 728,7 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2026. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 665,5 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2026 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 70,8 mill. kr og obligasjonsfond på 63,6 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 48,0 mill kr og obligasjonsfond på 50,0 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 3. kvartal 2026 bokført til markedsverdi på 216,5 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 2026 blitt beregnet til 25,2 %, 26,8 % og 29,6 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 26,4 %, 28,3 % og 31,5 %.

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, Eika Gruppen AS og Kredittbanken. Grue Sparebank har en eierandel på 0,97 % i Eika Boligkreditt AS, 1,34 % i Eika Gruppen AS og 0,27 % i Kredittbanken.
Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 21,9 %, 23,5 % og 26,3 %.

Kirkenær, 30. september 2026 / 22. oktober 2026

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Anne Gudrid Tomterstad

Jeanette Bjørndalen

Helge Hartz

Kari Nordset Birkely

Vegard Herlyng

Bernt Kristian Snapa
Banksjef

Thor Arnstein Berg

Eirik Rex-Jacobsen

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		62.859	58.896	176.485	182.157	243.882
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		9.446	8.514	24.067	22.235	30.144
Rentekostnader og lignende kostnader		43.182	37.427	116.859	112.414	148.372
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**29.123**	**29.983**	**83.693**	**91.979**	**125.654**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.477	10.664	28.253	30.992	40.787
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		403	398	1.186	1.153	1.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-	7.950	8.497	10.735
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		384	1.261	3.889	-303	-3.696
Andre driftsinntekter		465	540	1.462	1.570	1.972
Netto andre driftsinntekter		**9.924**	**12.067**	**40.369**	**39.604**	**48.284**
Lønn og andre personalkostnader		15.672	14.013	41.649	37.909	54.911
Andre driftskostnader		12.761	12.091	40.311	37.660	49.753
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		1.519	1.517	4.556	4.099	5.614
Sum driftskostnader		**29.951**	**27.621**	**86.516**	**79.668**	**110.277**
Resultat før tap		**9.096**	**14.429**	**37.546**	**51.914**	**63.661**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	2.213	2.209	2.035	941	946
Resultat før skatt		**6.883**	**12.219**	**35.511**	**50.973**	**62.715**
Skatt på ordinært resultat		1.830	3.256	7.560	11.239	13.846
Resultat av ordinær drift etter skatt		**5.053**	**8.963**	**27.951**	**39.734**	**48.869**
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		21.499	8.631	15.875	8.668	23.008
Sum utvidet resultat		**21.499**	**8.631**	**15.875**	**8.668**	**23.008**
Totalresultat		**26.552**	**17.594**	**43.825**	**48.402**	**71.877**

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		38.926	35.911	37.694
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		226.870	115.402	140.113
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,4,5	4.040.562	3.695.957	3.841.598
Rentebærende verdipapirer	8	728.750	665.453	585.858
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	381.226	299.279	308.049
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskaper		9.828	9.717	9.828
Varige driftsmidler		35.776	41.682	40.168
Andre eiendeler		1.675	3.702	2.366
SUM EIENDELER		**5.463.612**	**4.867.103**	**4.965.674**

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner		-0	-	-
Innskudd fra kunder		3.976.788	3.582.554	3.557.045
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	654.256	503.310	604.246
Annen gjeld		34.304	31.219	29.745
Avsetninger		8.212	11.559	14.100
Ansvarlig lånekapital	7	70.662	70.636	70.631
Sum gjeld		**4.744.222**	**4.199.277**	**4.275.767**
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		**40.000**	**40.000**	**40.000**
Fond for urealiserte gevinster		92.665	69.657	92.665
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		536.742	501.157	536.742
Gavefond		8.953	11.500	20.500
Annen egenkapital		13.080	5.778	
Periodens udisponerte resultat etter skatt		27.951	39.734	-
Sum opptjent egenkapital		**679.390**	**627.826**	**649.906**
Sum egenkapital		**719.390**	**667.826**	**689.906**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**5.463.612**	**4.867.103**	**4.965.674**

Kirkenær, 30. september 2026 / 22. oktober 2026

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Anne Gudrid Tomterstad

Jeanette Bjørndalen

Helge Hartz

Kari Nordset Birkely

Vegard Herlyng

Bernt Kristian Snapa
Banksjef

Thor Arnstein Berg

Eirik Rex-Jacobsen

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
Tall i tusen kroner	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Sum egenkapital 01.01.2026	**40.000**	**536.742**	**20.500**	**-**	**92.665**	**689.906**
Resultat etter skatt		27.951	-			27.951
Verdiendring tilgjengelig for salg		-			15.875	15.875
Utdeling fra gavefond			-11.547		-	-11.547
Rente fondsobligasjon		-2.794				-2.794
Sum egenkapital 30.09.2026	**40.000**	**561.898**	**8.953**	**-**	**108.539**	**719.390**
Egenkapital 01.01.2025	**40000**	**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
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon		-2.890				-2.890
Sum egenkapital 30.09.25	**40.000**	**549.559**	**11.500**	**-**	**69.657**	**667.826**

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,14 %	2,57 %	2,61 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,03 %	1,11 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	2,21 %	2,22 %	2,29 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,05 %	0,03 %	0,02 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	**0,91 %**	**1,42 %**	**1,30 %**
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,19 %	0,31 %	0,29 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	**0,71 %**	**1,11 %**	**1,02 %**

Nøkkeltall resultat	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	69,7 %	60,5 %	63,4 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	72,0 %	60,4 %	62,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,6 %	36,7 %	30,9 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	6,6 %	10,6 %	10,2 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	5,0 %	8,1 %	7,9 %

Nøkkeltall soliditet	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Ren kjernekapitaldekning	25,1 %	26,4 %	28,3 %
Kjernekapitaldekning	26,7 %	28,3 %	30,1 %
Kapitaldekning	29,6 %	31,5 %	33,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,5 %	11,9 %	12,9 %

Nøkkeltall likviditet	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
LCR - Liquidity Coverage Ratio	226,4 %	199,1 %	203,2 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	146,3 %	146,6 %	146,2 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Innskuddsdekning (bank)	98,1 %	96,6 %	92,3 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	76,2 %	71,9 %	69,5 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	82,9 %	83,9 %	84,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	17,1 %	16,1 %	16,0 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	86,8 %	88,1 %	88,0 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	13,2 %	11,9 %	12,0 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	26,0 %	29,2 %	28,3 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper
Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2026. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalregnskapet ommfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2025.

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 bruksrettseiendelen 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). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2026
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 tillfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tillfeller 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 volatillitet. 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, TAP, FINANSIELL RISIKO

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 misligholdssannsynleghet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivingar som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2026	570	1.347	5.743	7.660
Overføringer til steg 1	395	-205	-190	-
Overføringer til steg 2	-25	261	-236	-
Overføringer til steg 3	-11	-59	70	-
Netto endring	-577	-542	1.754	635
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	168	173	227	567
Utlån som er fraregnet i perioden	-101	-120	-934	-1.155
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2026	**418**	**856**	**6.434**	**7.708**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	3.019.010	172.945	46.864	3.238.819
Overføringer til steg 1	72.114	-71.322	-792	-0
Overføringer til steg 2	-53.373	54.395	-1.022	-0
Overføringer til steg 3	-4.910	-6.241	11.151	0
Netto endring	-66.659	-2.176	-5.102	-73.937
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	699.940	46.768	963	747.671
Utlån som er fraregnet i perioden	-519.543	-24.298	-4.521	-548.362
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026	**3.146.579**	**170.071**	**47.540**	**3.364.191**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2026	678	3.646	483	4.807
Overføringer til steg 1	319	-319	-	-
Overføringer til steg 2	-59	59	-	-
Overføringer til steg 3	-	-117	117	-
Netto endring	-348	-618	391	-575
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	761	298	43	1.102
Utlån som er fraregnet i perioden	-259	-24	-7	-290
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**1.093**	**2.925**	**1.028**	**5.045**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	507.106	102.096	6.043	615.246
Overføringer til steg 1	37.818	-37.818	-	-
Overføringer til steg 2	-30.062	30.062	-	-
Overføringer til steg 3	-	-3.025	3.025	-
Netto endring	-19.786	-794	-283	-20.862
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	162.006	20.737	99	182.841
Utlån som er fraregnet i perioden	-86.892	-1.125	-83	-88.100
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**570.190**	**110.134**	**8.802**	**689.125**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2026	60	63	4	127
Overføringer til steg 1	2	-2	-	-
Overføringer til steg 2	-12	12	-	-
Overføringer til steg 3	-	-9	9	-
Netto endring	74	179	74	327
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	121	-	-	121
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-8	-	-13
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	
Nedskrivninger pr. 30.09.2026	**240**	**234**	**87**	**561**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	664.465	5.370	189	670.024
Overføringer til steg 1	272	-272	-	-
Overføringer til steg 2	-4.089	4.089	-	-
Overføringer til steg 3	-	-1.049	1.049	-
Netto endring	13.693	6.821	-21	20.492
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	82.240	-	-	82.240
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-47.828	-129	-	-47.957
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2026	**708.752**	**14.831**	**1.217**	**724.799**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.467	8.774
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.621	1.174
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.032	1.761
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-968	-6.535
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-270	-40
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**6.882**	**5.134**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.415	-3.639	-2.547
Endring i perioden i steg 3 på garantier	83	31	1
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-598	4.151	2.879
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivingar i steg 3	543	40	40
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-417	359	573
Tapskostnader i perioden	**2.035**	**941**	**946**

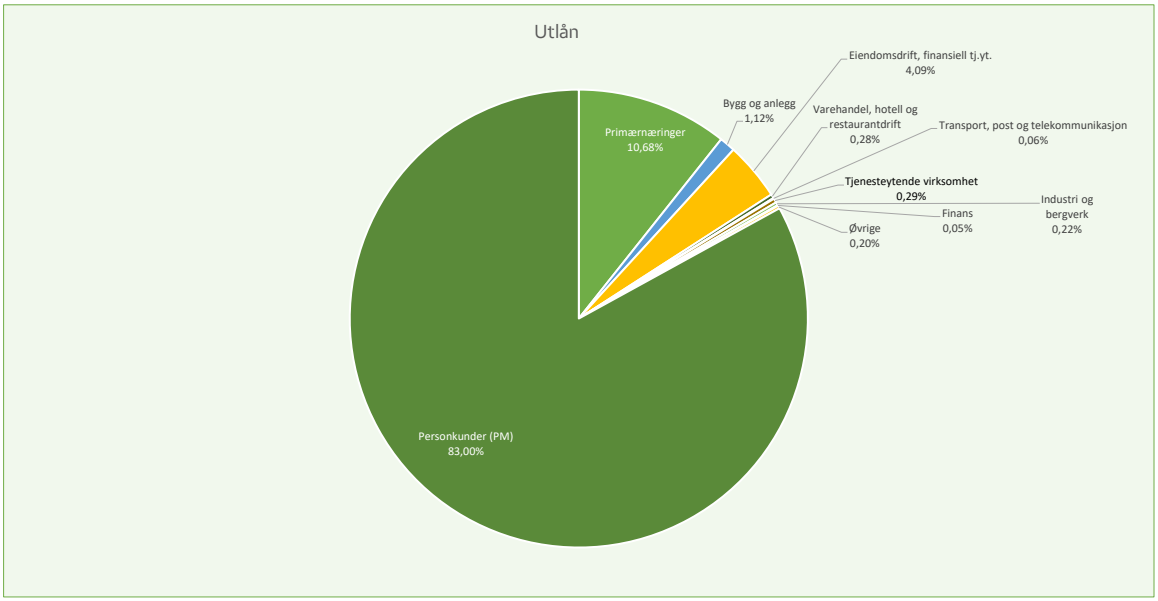
Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19.581	22.601	16.066
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.633	175	-
Nedskrivninger i steg 3	3.336	2.295	2.269
Netto misligholdte engasjement	**18.878**	**20.481**	**13.797**

Andre kredittforringede	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	26.726	12.172	29.703
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.226	5.628	6.007
Nedskrivninger i steg 3	4.127	2.839	3.957
Netto andre kredittforringede engasjement	**28.825**	**14.961**	**31.753**
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	**47.703**	**35.442**	**45.550**

Note 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Primærnæringer	432.949	394.433	424.454
Bygg og anlegg	45.285	43.251	42.575
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	165.735	119.427	115.578
Varehandel, hotell og restaurantdrift	11.533	9.865	8.180
Transport, post og telekommunikasjon	2.607	2.839	2.727
Tjenesteytende virksomhet	11.906	6.131	5.871
Industri og bergverk	9.032	12.016	7.385
Finans	1.844	2.100	2.100
Øvrige	8.234	4.072	6.375
			0
Sum utlån til næringskunder (BM)	**689.125**	**594.134**	**615.246**
Sum utlån til personkunder (PM)	**3.364.191**	**3.114.496**	**3.238.819**
Brutto utlån til kunder (banken)	**4.053.316**	**3.708.630**	**3.854.065**
Nedskrivning steg 1	-1.511	-1.576	-1.248
Nedskrivning steg 2	-3.780	-5.963	-4.992
Nedskrivning steg 3	-7.463	-5.134	-6.226
Netto utlån til kunder (banken)	**4.040.562**	**3.695.957**	**3.841.598**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	**1.179.375**	**1.284.645**	**1.276.666**
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	**5.219.937**	**4.980.602**	**5.118.264**



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

	3. kvartal 2026				3. kvartal 2025			
Resultat	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Renteinntekter	137.397	32.251	30.904	200.552	139.091	29.175	36.127	204.393
Rentekostnader	65.444	16.448	34.967	116.859	66.258	17.440	28.716	112.414
Netto renteinntekter	**71.954**	**15.802**	**-4.063**	**83.693**	**72.833**	**11.735**	**7.411**	**91.979**
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.950	7.950			8.497	8.497
Netto provisjonsinntekter	3.000	722	23.346	27.068	3.985	543	25.312	29.839
Inntekter verdipapirer			3.889	3.889			-303	-303
Andre inntekter			1.462	1.462			1.570	1.570
Sum andre driftsinntekter	**3.000**	**722**	**36.647**	**40.369**	**3.985**	**543**	**35.076**	**39.604**
Personalkostnader			41.649	41.649			37.909	37.909
Avskrivninger			4.556	4.556			4.099	4.099
Andre driftskostnader			40.311	40.311			37.660	37.660
Sum driftskostnader før tap på utlån	**-**	**-**	**86.516**	**86.516**	**-**	**-**	**79.668**	**79.668**
Tap på utlån	1.171	864	-0	2.035	375	566	-	941
Resultat før skatt	**73.783**	**15.660**	**-53.932**	**35.511**	**76.443**	**11.712**	**-37.181**	**50.973**

Balanse	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Utlån og fordringer på kunder	3.364.191	689.125	-	4.053.316	3.114.496	594.134	-	3.708.630
Innskudd fra kunder	3.131.763	845.025	-	3.976.788	2.812.206	770.348	-	3.582.554

Note 6 - VERDIPAPIRER

3. kvartal 2026	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		728.750		728.750
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		164.709		164.709
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			216.517	216.517
Sum	**-**	**893.458**	**216.517**	**1.109.976**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter**
Inngående balanse 01.01	208.822
Realisert gevinst/tap	95
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	15.875
Investering	1.839
Salg	-10.113
Utgående balanse	**216.517**

Virkelig verdimålinger 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 198,6 mill. kroner av totalt 216,5 mill. kroner i nivå 3.

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	**Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter**
Inngående balanse 01.01	183.149
Realisert gevinst/tap	203
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	8.668
Investering	13.053
Salg	-3.818
Utgående balanse	**201.256**

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

				Bokført verdi			
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012507922	25.04.2022	03.04.2025	100.000		-	-	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000		-	-	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	50.000	50.575	101.064	101.052	3 mnd. NIBOR+1,19%
NO0013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.462	100.403	100.405	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0013320002	26.08.2024	26.11.2027	100.000	100.484	100.427	100.429	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0013524967	03.04.2025	03.04.2028	150.000	152.063	101.186	151.953	3 mnd. NIBOR+0,71%
NO0013659714	11.09.2025	11.09.2028	150.000	150.423	100.230	150.409	3 mnd. NIBOR+0,60%
NO0013755686	11.06.2026	11.06.2029	100.000	100.246	-	-	3 mnd. NIBOR+0,48%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				**654.256**	**503.310**	**604.246**	

				Bokført verdi			
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
NO0013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.662	70.636	70.631	3 mnd. NIBOR+2,53%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.022	40.010	40.020	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				**110.683**	**110.646**	**110.651**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2025**	**Emitert**	**Forfalt/ innløst**	**Øvrige endringer**	**Balanse 30.09.2026**
Obligasjonsgjeld	604.246	100.000	-50.000	9	654.256
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**604.246**	**100.000**	**-50.000**	**9**	**654.256**
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	110.631	-	-	52	110.683
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	**110.631**	**-**	**-**	**52**	**110.683**

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	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Sparebankens fond	533.947	498.267	536.742
Gavefond	8.953	11.500	20.500
Fond for urealiserte gevinster	92.665	69.657	92.665
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-9.114	-8.484	-8.413
Ren kjernekapital	**626.451**	**570.940**	**641.493**
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	**666.451**	**610.940**	**681.493**
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	**736.451**	**680.940**	**751.493**

Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	29.472	22.945	22.999
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	66.928	55.338	29.322
Foretak	62.176	43.624	45.978
Massemarked	648.711	672.828	716.150
Pant i fast eiendom	1.007.102	790.464	822.470
Forfalte engasjementer	49.976	37.164	46.824
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.290	38.720	39.027
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	45.374	18.356	26.003
Andeler i verdipapirfond	43.176	23.817	24.109
Egenkapitalposisjoner	233.289	218.205	226.049
Øvrige engasjementer	48.153	48.045	45.276
Sum beregninggrunnlag for kredittrisiko	**2.272.645**	**1.969.506**	**2.044.208**
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	218.862	189.060	218.862
Samlet beregninggrunnlag	**2.491.507**	**2.158.567**	**2.263.070**
Ren kjernekapitaldekning %	25,1 %	26,4 %	28,3 %
Kjernekapitaldekning %	26,7 %	28,3 %	30,1 %
Kapitaldekning %	29,6 %	31,5 %	33,2 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	11,5 %	11,9 %	12,9 %

Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen - Kredittbanken)	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Banken har eierandel på 1,34 % i Eika Gruppen AS, 0,89 % i Eika Boligkreditt AS og 0,27 % i Kredittbanken.			
Ren kjernekapital	617.232	565.323	631.346
Kjernekapital	663.714	613.305	678.735
Ansvarlig kapital	742.448	694.061	759.480
Beregningsgrunnlag	2.818.330	2.531.785	2.605.787
Ren kjernekapitaldekning %	21,9 %	22,3 %	24,2 %
Kjernekapitaldekning %	23,5 %	24,2 %	26,0 %
Kapitaldekning %	26,3 %	27,4 %	29,1 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,5 %	9,4 %	10,4 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tillleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet utover det som fremkommer i kvartalsrapporten.

GRUE spareBANK

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 spareBANK
En alliansebank i eika.