

Kvartalsrapport

1. 2025



DELÅRSRAPPORT PR. 31. MARS 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 - 31.03.25)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal 2025 et resultat før skattekostnad på 16,5 mill. kr, som er 4,8 mill. kr lavere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,35 % mot 0,50 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 12,2 mill.kr (0,26 %) mot 15,4 mill.kr (0,36 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 13,4 mill. kr. mot 15,4 mill. kr. samme periode ifjor, en nedgang på 2,0 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,70 % av GFK mot 0,69 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 27,2 mill. kr (0,58 % av GFK) mot 18,1 mill. kr (0,42 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal er det bokført -3,0 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende -0,06 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 0,1 mill. kr, tilsvarende 0,00 % av GFK, det vil si en reduksjon på 3,1 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2025 på 4.704,3 mill. kr, som er en økning på 297,8 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 6,8 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 82,0 mill. kr. eller 1,8 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlete utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5.917,1 mill. kr mot 5.693,6 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 206,3 mill. kr, tilsvarende 6,3 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.497,7 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 0,3 % fra 97,0 % til 97,3 %.

Ved utgangen av 1. kvartal 2025 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 453,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 0,4 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene.

Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,43 %.

Banken har et ansvarlig lån på 70,6 mill. kr. hvor rentesats er 7,06 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,42 %

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 203,9 mill. kr (6,03 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.585,0 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2025. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 74,2 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.212,8 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse redusert med 80,2 mill. kr (-2,2 %). Bankens samlede utlånsvest er fra nyttår -1,65 % og siste 12 måneder +2,7 %.

Banken har i løpet av Q1 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 28,79 % mot 29,47 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året blitt redusert med 3,0 mill. kr fra 8,0 mill. kr til 5,0 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,1 mill. kr fra 4,2 mill. kr til 4,1 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,25 % mot 0,36 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 83,4 % og 16,6% ved utgangen av 1. kvartal 2025. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 90,7 % og 9,3 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 8,6 mill.kr til 24,4 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 24,6 mill.kr til 11,0 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,6 mill.kr som er en økning på 0,1 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 0,7 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 12,1 mill.kr, som er en reduksjon på 0,9 mill.kr siden utgangen av 1. kvartal i fjor og en reduksjon på 0,0 mill.kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 538,7 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2025. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 508,5 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 1. kvartal 2025 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 46,8 mill. kr og obligasjonsfond på 50,9 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 0 mill kr og obligasjonsfond på 34,4 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 1. kvartal 2025 bokført til markedsverdi på 190,8 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 1. kvartal 2025 blitt beregnet til 25,4 %, 27,2 % og 30,3 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,3 %, 20,1 % og 22,0 %.

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 1,22 % i Eika Boligkreditt AS og 1,30 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 21,0 %, 22,7 % og 25,7 %.

Hanne H Rolsdorph
Styreleder

Helge Hartz

Bernt Kristian Snapa
Banksjef

Anne Gudrid Tomterstad

Kari Nordset Birkely

Jeanette Bjørndalen

Vegard Herlyng

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		63.996	55.267	63.996	55.267	229.474
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6.431	6.250	6.431	6.250	27.663
Rentekostnader og lignende kostnader		37.445	32.069	37.445	32.069	138.764
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		32.983	29.448	32.983	29.448	118.372
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.264	9.818	11.264	9.818	35.812
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		320	378	320	378	1.576
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-	-	-	9.220
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.765	218	-3.765	218	2.622
Andre driftsinntekter		542	406	542	406	1.685
Netto andre driftsinntekter		7.721	10.063	7.721	10.063	47.764
Lønn og andre personalkostnader		13.922	9.332	13.922	9.332	42.217
Andre driftskostnader		12.104	8.072	12.104	8.072	39.096
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.178	711	1.178	711	2.912
Sum driftskostnader		27.204	18.115	27.204	18.115	84.226
Resultat før tap		13.499	21.395	13.499	21.395	81.911
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-2.969	82	-2.969	82	961
Resultat før skatt		16.468	21.313	16.468	21.313	80.950
Skatt på ordinært resultat		4.271	5.881	4.271	5.881	18.948
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.197	15.432	12.197	15.432	62.002
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		1.230	-	1.230	-	-5.647
Sum utvidet resultat		1.230	-	1.230	-	-5.647
Totalresultat		13.427	15.432	13.427	15.432	56.355

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken		37.627	34.633	34.898
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		204.213	225.204	118.156
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	3.584.982	3.381.088	3.665.135
Rentebærende verdipapirer	6	538.747	508.543	478.883
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	288.512	226.733	279.599
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	758	-
Varige driftsmidler		44.571	24.771	42.182
Andre eiendeler		5.644	4.788	3.398
SUM EIENDELER		4.704.296	4.406.517	4.622.250


BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	-	-
Innskudd fra kunder		3.497.700	3.291.400	3.421.711
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	453.342	452.901	453.530
Annen gjeld		36.544	18.061	32.124
Avsetninger		8.297	16.106	18.895
Ansvarlig lånekapital	7	70.631	40.202	70.676
Sum gjeld		4.066.514	3.818.671	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
Oppptjent egenkapital - Sparebankens fond		501.157	452.287	501.157
Gavefond		14.500	8.500	14.500
Annen egenkapital		271	-976	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt		12.197	15.432	-
Sum oppptjent egenkapital		597.782	550.619	585.314
Sum egenkapital		637.782	590.619	625.314
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4.704.296	4.409.290	4.622.250

Kirkenær, 31. mars 2025 / 28. april 2025


Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Helge Hartz


Bernt Kristian Snapa
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad


Kari Nordset Birkeby


Jeanette Bjørndalen


Vegard Herlyng

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinstner	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Sum egenkapital 01.01.2025	40.000	501.157	14.500	-	69.657	625.314
Resultat etter skatt		12.197				12.197
Verdiendring tilgjengelig for salg				1.230		1.230
Utdeling fra gavefond						-
Rente fondsobligasjon		-959				-959
Sum egenkapital 31.03.2025	40.000	512.395	14.500	1.230	69.657	637.782
Egenkapital 01.01.2024	40000	452.287	9.500	-	75.375	577.162
Resultat etter skatt		15.432				15.432
Verdiendring tilgjengelig for salg						-
Utdeling fra gavefond			-1.000			-1.000
Opptak fondsobligasjon						-
Rente fondsobligasjon		-976				-976
Sum egenkapital 31.03.24	40.000	467.719	8.500	-	75.375	590.619

NØKKELTALL (mor)

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,81 %	2,74 %	2,63 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	0,66 %	0,94 %	1,06 %
Sum driftskostnader (annualisert)	2,31 %	1,69 %	1,87 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	-0,25 %	0,01 %	0,02 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,40 %	1,99 %	1,80 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,36 %	0,55 %	0,42 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	1,04 %	1,44 %	1,38 %
Nøkkeltall resultat			
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	66,8 %	45,8 %	50,7 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	61,2 %	46,1 %	51,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	50,2 %	-7,9 %	8,6 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	10,5 %	15,0 %	13,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	7,6 %	10,6 %	10,6 %
Nøkkeltall soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	25,4 %	18,3 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning	27,2 %	20,1 %	27,6 %
Kapitaldekning	30,3 %	22,0 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	12,4 %	9,9 %	12,7 %
Nøkkeltall likviditet			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	285,2 %	246,8 %	176,8 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	146,0 %	142,6 %	143,4 %
Nøkkeltall innskudd og utlån			
Innskuddsdekning (bank)	97,3 %	97,0 %	93,0 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	72,9 %	70,5 %	70,2 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	83,4 %	90,7 %	88,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	16,6 %	9,3 %	11,9 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	87,6 %	93,3 %	91,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	12,4 %	6,7 %	8,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	28,8 %	29,5 %	27,2 %

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

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2025. 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 konstantstrømpoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forvrig 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 skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

IFRS 16

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

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

Bankens regnskapsføring av forventet kreditttap - 1. kvartal 2025

Ved vurdering av forventet kreditttap 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 kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankens har ved beregningen av forventet kreditttap 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 betjeningsvevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, 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 markedsforskning på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisse 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-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i 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.

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	529	609	4.777	5.915
Overføringer til steg 1	508	-260	-248	-
Overføringer til steg 2	-30	30	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-59	59	-
Netto endring	-464	629	492	657
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	118	-	161
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-186	-472	-688
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	555	881	4.609	6.045
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.981.808	221.639	37.835	3.241.281
Overføringer til steg 1	71.445	-67.302	-4.143	-0
Overføringer til steg 2	-53.157	53.157	-	-
Overføringer til steg 3	-4	-4.248	4.252	-
Netto endring	-136.237	-33.784	-5.049	-175.070
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	137.079	-	-	137.079
Utlån som er fraregnet i perioden	-189.870	-10.905	-2.021	-202.796
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	2.811.065	158.556	30.873	3.000.494
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	437	1.794	4.027	6.258
Overføringer til steg 1	324	-324	-	-
Overføringer til steg 2	-26	26	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-247	84	9	-155
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	871	-	-	871
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-187	-3.769	-3.957
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1.358	1.392	267	3.017
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	392.479	37.746	5.802	436.027
Overføringer til steg 1	11.039	-11.039	-	-
Overføringer til steg 2	-18.325	18.325	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	10.547	32.327	5.051	47.925
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	151.352	-	-	151.352
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.191	-6.126	-5.273	-16.591
Endring i risikomodell/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	541.901	71.233	5.579	618.713
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	45	71	3	119
Overføringer til steg 1	32	-32	-	-
Overføringer til steg 2	-1	1	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-25	7	-	-18
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	-	-	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-0	-6	-	-6
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	54	42	3	99

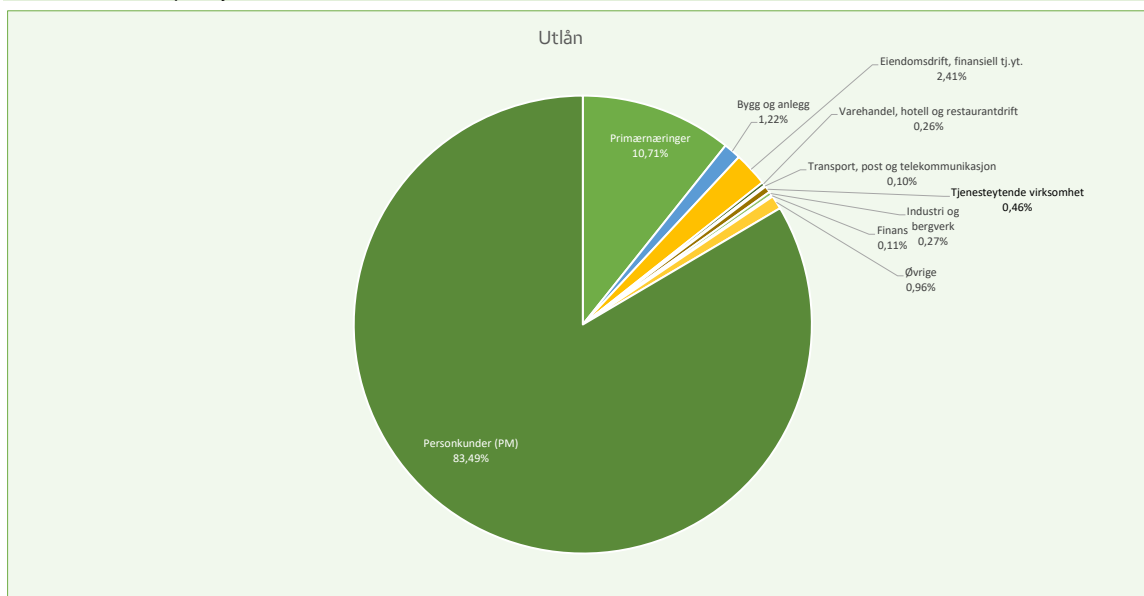
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	550.657	5.970	176	556.803
Overføringer til steg 1	3.877	-3.877	-	-
Overføringer til steg 2	-1.253	1.253	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	29.059	-363	-10	28.686
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11.144	-	-	11.144
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6.260	-50	-	-6.310
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.03.2025	587.224	2.932	166	590.323
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.774	8.490
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			616	66
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			-	1.238
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-4.514	-1.465
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-	-311
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden			4.875	8.018
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			31.03.2025	31.03.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-3.898	-472	314
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-	-	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		798	67	-872
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger 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		132	177	1.173
Tapskostnader i perioden		-2.969	82	961

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19.135	15.328	23.318
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.217	402	404
Nedskrivninger i steg 3	3.557	1.090	6.990
Netto misligholdte engasjement	20.795	14.640	16.732
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.983	26.785	13.679
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41	8.815	5.313
Nedskrivninger i steg 3	1.318	6.779	5.592
Netto andre kredittforringede engasjement	9.706	28.821	13.400
Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement	30.501	43.461	30.132

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Primærnæringer	384.960	212.149	258.157
Bygg og anlegg	43.945	16.297	45.567
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	86.727	34.949	77.831
Varehandel, hotell og restaurantdrift	9.196	23.973	8.758
Transport, post og telekommunikasjon	3.748	4.253	3.803
Tjenesteytende virksomhet	16.561	7.392	8.443
Industri og bergverk	9.613	7.019	4.745
Finans	4.133	402	2.100
Øvrige	34.669	6.465	26.624
Sum utlån til næringskunder (BM)	593.551	312.897	436.027
Sum utlån til personkunder (PM)	3.000.493	3.080.415	3.241.281
Brutto utlån til kunder (banken)	3.594.044	3.393.312	3.677.308
Nedskrivning steg 1	-1.913	-1.208	-967
Nedskrivning steg 2	-2.273	-3.147	-2.403
Nedskrivning steg 3	-4.875	-7.869	-8.804
Netto utlån til kunder (banken)	3.584.982	3.381.088	3.665.135
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.212.833	1.287.079	1.210.175
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	4.797.815	4.668.167	4.875.309



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2025				1. kvartal 2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	46.760	9.165	14.503	70.428	45.868	5.578	10.070	61.516
Rentekostnader	21.996	6.347	9.102	37.445	19.433	4.230	8.405	32.069
Netto renteinntekter	24.763	2.818	5.401	32.983	26.435	1.348	1.665	29.448
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto provisjonsinntekter	1.215	167	9.562	10.944	1.048	144	8.247	9.439
Inntekter verdipapirer	-	-	-3.765	-3.765	-	-	218	218
Andre inntekter	-	-	542	542	-	-	406	406
Sum andre driftsinntekter	1.215	167	6.338	7.721	1.048	144	8.871	10.063
Personalkostnader	-	-	13.922	13.922	-	-	9.332	9.332
Avskrivninger	-	-	1.178	1.178	-	-	711	711
Andre driftskostnader	-	-	12.104	12.104	-	-	8.072	8.072
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	27.204	27.204	-	-	18.115	18.115
Tap på utlån	272	-3.241	-	-2.969	-658	740	-0	82
Resultat før skatt	25.706	6.226	-15.465	16.468	28.141	752	-7.580	21.313
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.000.493	593.551	-	3.594.044	3.080.414	312.898	-	3.326.311
Innskudd fra kunder	2.721.986	775.714	-	3.497.700	2.643.948	647.452	-	3.078.877

Note 6 - VERDIPAPIRER

1. kvartal 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		538.747		538.747
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		97.738		97.738
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.774	190.774
Sum	-	636.485	190.774	827.259

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	183.149
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.230
Investering	6.394
Salg	-
Utgående balanse	190.774

Virkelig verdimalinger 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 175,4 mill. kroner av totalt 190,8 mill. kroner i nivå 3.

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	192.311
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-
Investering	-
Salg	-
Utgående balanse	192.311

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån							
N00011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	-	100.058	-	3 mnd. NIBOR+0,50%
N00011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	-	100.256	-	3 mnd. NIBOR+0,42%
N00012507922	25.04.2022	03.04.2025	100.000	100.940	101.003	101.014	3 mnd. NIBOR+0,77%
N00013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.535	50.520	50.545	3 mnd. NIBOR+0,97%
N00013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.091	101.065	101.113	3 mnd. NIBOR+1,19%
N00013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.374	-	100.415	3 mnd. NIBOR+0,70%
N00013320002	26.08.2024	26.11.2027	100.000	100.403	-	100.444	3 mnd. NIBOR+0,78%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter				453.342	452.901	453.530	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon							
N00010853617	05.06.2019	05.06.2024	40.000	-	40.202	-	3 mnd. NIBOR+2,30%
N00013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.631	-	70.676	3 mnd. NIBOR+2,53%
N00012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.042	40.000	40.043	3 mnd. NIBOR+4,90%
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter				110.673	80.202	110.718	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/innløst		Balanse 31.03.2025
	31.12.2024	Emitert	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024	
Obligasjonsgjeld	453.530	-	-	-188	453.342
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	453.530	-	-	-188	453.342
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	110.676	-	-	-2	110.673
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	110.676	-	-	-2	110.673

Note 8 - KAPITALDEKNING

Banken har fram til 3. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Gruppen, praktisert å ta eiendeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Gruppen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav C. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

Beregning av ansvarlig kapital	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	500.198	451.311	501.157
Gavefond	14.500	8.500	14.500
Fond for urealiserte gevinster	69.657	75.375	69.657
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-8.293	-140.360	-6.615
Sum ren kjernekapital	576.062	394.827	578.698
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	616.062	434.827	618.698
Ansvarlig lånekapital	70.000	40.000	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	70.000	40.000	70.000
Sum netto ansvarlig kapital	686.062	474.827	688.698
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.288	25.189	22.306
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	53.574	47.686	25.776
Foretak	32.832	19.102	23.887
Massemarked	287.231	-	279.142
Pant i fast eiendom	1.259.172	1.638.814	1.301.179
Forfalte engasjementer	32.515	45.753	36.581
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.108	12.631	30.155
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	35.810	45.041	23.631
Andeler i verdipapirfond	26.301	11.070	25.912
Egenkapitalposisjoner	183.431	54.583	177.293
Øvrige engasjementer	55.493	56.620	48.265
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.019.755	1.956.489	1.994.126
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	246.063	203.719	246.063
Samlet beregningsgrunnlag	2.265.818	2.160.208	2.240.189
Ren kjernekapitaldekning %	25,4 %	18,3 %	25,8 %
Kjernekapitaldekning %	27,2 %	20,1 %	27,6 %
Kapitaldekning %	30,3 %	22,0 %	30,7 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	12,4 %	9,9 %	12,7 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Banken har eierandel på 1,30 % i Eika Gruppen AS og på 1,22 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	570.525	514.095	573.165
Kjernekapital	618.840	563.102	621.480
Ansvarlig kapital	700.041	615.236	702.680
Beregningsgrunnlag	2.720.423	2.690.547	2.690.435
Ren kjernekapitaldekning %	21,0 %	19,1 %	21,3 %
Kjernekapitaldekning %	22,7 %	20,9 %	23,1 %
Kapitaldekning %	25,7 %	22,9 %	26,1 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,8 %	9,6 %	9,9 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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