



GRONG
SPAREBANK

1.halvårsrapport

Grong
Sparebank
2025

NØKKELTALL

Lønnsomhet	202506	202503	202412	202409	202406
Kostnadsindeks	43,18 %	53,96 %	50,28 %	49,87 %	49,39 %
Kostnadsindeks eks VP	48,93 %	53,04 %	49,73 %	48,34 %	47,75 %
Driftskostnader i GFK	1,47 %	1,59 %	1,57 %	1,51 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning	12,59 %	7,04 %	9,02 %	8,95 %	8,79 %
Resultat etter skatt i GFK	1,44 %	0,81 %	1,06 %	1,06 %	1,05 %
Rentenetto	2,13 %	2,12 %	2,31 %	2,30 %	2,28 %
Balansetall (MNOK)					
Forvaltningskapital	11.466	11.271	10.931	10.603	10.479
Forvaltningskapital inkl. EBK	15.666	15.452	15.059	14.558	14.269
Brutto utlån	9.503	9.184	9.059	8.851	8.603
Lån overført til EBK	4.200	4.181	4.129	3.954	3.790
Brutto utlån inkl. EBK	13.703	13.365	13.188	12.806	12.393
Innskudd fra kunder	8.286	8.022	7.844	7.532	7.618
Innskuddsdekning	87,19 %	87,35 %	86,59 %	85,09 %	88,55 %
Innskuddsdekning inkl EBK	60,47 %	60,03 %	59,48 %	58,81 %	61,47 %
Vekst (QoQ)					
Vekst forvaltningskapital	1,72 %	3,12 %	3,09 %	1,18 %	3,38 %
Utlån egen balanse, br. utlån	3,48 %	1,38 %	2,35 %	2,89 %	4,22 %
Overført lån til EBK	0,46 %	1,26 %	4,41 %	4,35 %	6,07 %
Samlet utlånsvekst	2,53 %	1,34 %	2,98 %	3,33 %	4,78 %
Innskuddsvekst	3,29 %	2,27 %	4,15 %	-1,14 %	3,32 %
Tap og mislighold					
Misligholdte over 90 dager	65.406	50.407	60.095	40.083	22.100
Misligholdte over 90 dager/br. utlån	0,69 %	0,55 %	0,66 %	0,45 %	0,26 %
Misligholdte over 90 dager/br. utlån+EBK	0,48 %	0,38 %	0,46 %	0,31 %	0,18 %
Øvrige kredittforringede engasjement	110.872	106.971	94.303	24.049	11.864
Øvrige kredittforringede engasjement/br. utlån	1,17 %	1,16 %	1,04 %	0,27 %	0,14 %
Tap i prosent av br. utlån, annualisert	0,18 %	0,31 %	0,16 %	0,08 %	0,10 %
Tap i prosent av br. utlån inkl. EBK, annualisert	0,12 %	0,22 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %
Soliditet					
Ren kjernekapital morbank	22,24 %	20,27 %	20,96 %	15,09 %	15,29 %
Kjernekapital morbank	23,90 %	21,78 %	22,52 %	16,87 %	17,08 %
Kapitaldekning morbank	26,49 %	24,14 %	24,94 %	19,63 %	19,87 %
Ren kjernekapital konsolidert	18,19 %	16,36 %	16,87 %	16,63 %	17,06 %
Kjernekapital konsolidert	19,95 %	17,94 %	18,49 %	18,32 %	18,78 %
Kapitaldekning konsolidert	22,60 %	20,31 %	20,94 %	20,89 %	21,46 %
Likviditet					
LCR	288	264	322	234	310
NSFR	129	131	134	117	135
Egenkapitalbevis					
Antall utstedte bevis	3.972.475	3.972.475	3.972.475	3.972.475	3.972.475
Egenkapitalbevisbrøk før utbyttesdisp	43,82 %	43,81 %	45,80 %	45,70 %	45,70 %
Bokført egenkapital per EKB*	143,72	142,05	146,13	142,95	139,87
Resultat per EKB hiå*	8,93	2,48	12,81	9,45	6,15
Siste omsatte kurs	148,98	156,98	150	147,5	139,5

* ikke hensyntatt eventuelle emisjoner som medfører gjennomsnittlig brøkberegning. Kan derfor avvike noe fra årsrapport.

* resultatet per EKB tilsvarer andel av årets resultat per egenkapitalbevis før disponering av fondsobligasjonsrenter. Kan derfor avvike noe fra årsrapport

Hovedpunkter 2. kvartal 2025

Forbedret kjernedrift og økt egenkapitalavkastning

God kundevekst i andre kvartal

Åpning av kontor i Mo i Rana

Økt utbytte fra Eika Gruppen

1. halvår 2025

RESULTAT

Grong Sparebank oppnådde et resultat før skatt på 100,5 mill. per 1. halvår 2025 mot 73,0 mill. per 1. halvår 2024 og et resultat etter skatt på 81,0 mill. mot 53,5 mill. per 1. halvår 2024.

Resultatet per 1. halvår 2025 gir en annualisert egenkapitalavkastning etter skatt på 12,59 %, mot 8,79 % på samme tid i fjor.

Resultatet fra kjernedrift (resultat ekskludert verdipapirendringer og utbytte og tap) er forbedret med 3,8 mill. fra samme tid i fjor. Forbedringen kommer hovedsakelig av økte provisjonsinntekter.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet etter skatt 1,44 %, mot 1,05 % på samme tid i fjor.

RENTENETTO

Bankens netto renteinntekter ble 119,5 mill., tilsvarende en rentenetto på 2,13 % per 1. halvår 2025. Per 1. halvår 2024 endte netto renteinntekter på 116,4 mill., tilsvarende en rentenetto 2,28 %.

NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter ble 49,6 mill. per 1. halvår 2025 mot 41,6 mill. på samme tid i fjor. Økningen er først og fremst knyttet til økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og økte forsikringsprovisjoner. I tillegg har både provisjoner fra betalingsformidling og verdipapirforvaltning økt.

INNTEKTER FRA FINANSIELLE EIENDELER

Netto inntekter fra finansielle eiendeler ble kr 22,5 mill. per 1. halvår 2025, mot kr -5,2 mill. per 1. halvår 2024.

Inntektene er hovedsakelig knyttet til utbytte fra Eika Gruppen på 21,7 mill.

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene ble på 82,8 mill. per 1. halvår 2025, hvilket er en økning fra 75,5 mill. på samme tid i fjor.

Kostnadsindeks justert for verdipapirer var ved utgangen av 1. halvår 2025 48,93 %, mot 47,75 % ved utgangen av 1. halvår 2024. Kostnadsindeksen inklusive verdipapirer ble 43,18 %, mot 49,39 % per 1. halvår 2024.

Åpning av avdeling i Mo i Rana, samt økte ressurser innenfor styring kontroll bidrar til økte kostnader, sammenlignet med samme tid i fjor.

Lønn og andre personalkostnader ble på 43,4 mill. per 1. halvår 2025 mot 37,1 mill. per 1. halvår 2024.

Andre driftskostnader ble per 1. halvår 2025 på 33,2 mill. På samme tid i fjor ble andre driftskostnader på 33,3 mill.

Avskrivninger ble per 1. halvår 2025 på 6,2 mill., mot kr 5,1 mill. per 1. kvartal 2024.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltning utgjorde driftskostnadene per 1. halvår 2025 1,47 %, hvilket er en reduksjon fra 1,48 % på samme tid i fjor.

TAP OG MISLIGHOLD

Banken hadde per 1. halvår 2025 et tap på utlån og garantier på kr 8,4 mill. mot et tap på kr 4,3 mill. per 1. halvår 2024.

Misligholdte engasjement utgjorde ved utgangen av 1. halvår 2025 0,69 % av brutto utlån mot 0,26 % på samme tid i fjor.

Øvrige kredittforringede utgjorde ved utgangen av 1. halvår 2025 110,9 mill., tilsvarende 1,17 % av brutto lån, mot 11,9 mill., tilsvarende 0,14 % av brutto utlån i fjor, og 1,04 % ved årsskiftet.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

BALANSE

Brutto utlån har økt med 900 mill. siste 12 mnd. og utgjorde ved utgangen av 1. halvår 2025 9.503 mill. Målt i prosent utgjorde veksten 10,47 %.

Innskudd fra kunder har økt med 668 mill. siste 12 mnd., og utgjorde ved utgangen av 1. halvår 2025 8.286 mill. Dette tilsvarer en vekst på 8,8 %.

EIKA BOLIGKREDITT

Porteføljen i EBK har økt med 411 mill. siste 12 mnd. og var ved utgangen av 1. halvår 2025 på 4.200 mill.

UTLÅNSVEKST

Total utlansvekst siste 12 mnd. (egen balanse og Eika Boligkreditt) utgjorde 10,5 %.

LIKVIDITET

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd og trekkrettigheter. Banken gjennomfører refinansiering i god tid før forfall, og legger stor vekt på god løpetidsstruktur og høyt nivå på likviditetsindikatorne.

Likviditetsindikator (LCR) ble pr 1. halvår 2025 beregnet til 288 %. Bankens mål er 115 %.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av 1. halvår 2025 på 87,19 %, hvilket er lavere enn på samme tid i fjor (88,55 %).

EIENDOMSMEGLING

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglerselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Innherred fra disse kontorene.

Resultatet før skatt per 1. halvår 2025 er kr 1,6 mill.

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Aktiv Eiendomsmegling Helgeland (juridisk navn: Solvang & Aanes AS). Eiendomsmeglerselskapet er samlokalisert med banken i Mosjøen.

Resultat før skatt per 1. halvår 2025 er kr - 0,2 mill.

Det er igangsatt tiltak i selskapene for å forbedre lønnsomheten.

KAPITALDEKNING

Per 30.06.2025 (30.06.2024) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,19 % (17,06 %), kjernekapitaldekning 19,95 % (18,78 %) og kapitaldekning 22,60 % (21,46 %).

ORGANISASJON

Antall ansatte per 30.06.2025 var 84 stk. som utfører 83,8 årsverk. På samme tid i fjor var det 76 ansatte, 74,1 årsverk.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og korttidssykefraværet er fortsatt lavt. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2025.

BÆREKRAFT

Bærekraft er et strategisk satsingsområde for banken. I første halvår har vi videreført arbeidet med å styrke vår rådgivningsrolle overfor bedriftskunder. Flere virksomheter har fått bistand til å utvikle strategiske bærekraftsplaner – et verktøy som bidrar til å styrke deres konkurransekraft. Banken har også tatt i bruk et nytt verktøy for å kartlegge ESG-risiko i lånesaker i bedriftsmarkedet.

Det er gjennomført intern kompetanseheving innen energirådgivning og energimerking av yrkesbygg, med mål om å bidra til energieffektivisering i næringslivet.

Et forskningsprosjekt i samarbeid med Eika, Nina og Cicero ble avsluttet i første halvår. Prosjektet har gitt banken økt innsikt i risikoer knyttet til natur og klima, og har resultert i utvikling av scenarioanalyser.

Som følge av OMNIBUS-pakken har banken fått utsatt rapporteringsplikt, og har startet rapportering etter den frivillige VSME-standard. Denne er utviklet for å støtte små og mellomstore bedrifter i møte med økte krav til bærekraftsdata.

I juni 2024 sluttet banken seg til Eika Alliansens felles klimaambisjon om netto nullutslipp av klimagasser innen 2050. I tilknytning til dette har banken deltatt i workshops og benyttet tilgjengelige verktøy og ressurser. Målet er å kunne rapportere mer presist på gjennomførte og planlagte tiltak innen utgangen av 2026

UTSIKTENE FREMOVER

En ny og mer risikosensitiv standardmetode ble gjort gjeldende fra 01.04.2025. Denne gir likere konkurransevilkår mellom små og mellomstore og større banker. Innføring har medført en betydelig forbedring av ren kjernekapitaldekning mot krav. Dette gir grunnlag for videreføring av eksisterende

vekststrategi og at banken kan konkurrere på flere områder.

Tapene hittil i år er på et moderat nivå, og er i hovedsak knyttet til noen få engasjement. Misligholdte og tapsutsatte engasjement er på et stabilt nivå, sammenlignet med årsskiftet. Likedan er utviklingen i låneengasjement med avdragsfrihet. Banken gjennomgår store risikomigreringer månedlig og har løpende oppfølging og tiltak på disse.

Grong Sparebank har inngått et tett samarbeid med Helgeland Boligbyggerlag. Partene har samlokalisert seg i Mo i Rana, og dannet et felles arbeidsmiljø med bred kompetanse innen bank, boligbygging, eiendomsmegling og regnskap. Banken vil i løpet av tredje kvartal presentere en rekke gode medlemsfordeler til boligbyggerlagets medlemmer, samt åpne et nytt kontor i Sandnessjøen samlokalisert med Helgeland Boligbyggerlag.

Den 18. juni besluttet Norges Bank å sette ned styringsrenten fra 4,5 % til 4,25 %. Som følge av dette, har banken satt ned rentene på nye lån og innskudd med virkning fra 3. kvartal 2025. Et generelt lavere rentenivå, vil kunne medføre lavere

netto renteinntekter, men samtidig kunne stimulere boligmarkedet og dermed markedsveksten.

Som følge av innskjerpede krav og økte forventninger fra markedet, har de fleste bankene med tilsvarende størrelse nå blitt ratet av eksternt ratingbyrå. Som følge av dette vurderes det nødvendig at også Grong Sparebank blir ratet.

STYRETS ERKLÆRING

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 1. halvår 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Beretningen for 1. halvår 2025 gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene som banken står ovenfor.

Grong 13. august 2025

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaatt Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

RESULTAT

(i tusen kroner)	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter	316.720	293.212	606.034
Rentekostnader	-197.191	-176.827	-365.260
Netto renteinntekter	119.529	116.385	240.774
Provisjonsinntekter mv	50.515	41.040	90.926
Provisjonskostnader mv	-1.325	-7	-2.642
Andre driftsinntekter	436	593	1.212
Netto provisjonsinntekter mv	49.625	41.625	89.496
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22.065	11.639	12.151
Netto verdiendring finansielle instrumenter	448	-16.883	-15.772
Netto inntekter fra finansielle eiendeler	22.513	-5.244	-3.621
Lønn og andre personalkostnader	-43.405	-37.109	-89.294
Andre driftskostnader	-33.169	-33.286	-63.720
Av- og nedskrivninger	-6.186	-5.062	-11.219
Sum driftskostnader	-82.761	-75.456	-164.232
Resultat før tap	108.906	77.309	162.417
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	-8.435	-4.267	-14.905
Resultat før skatt	100.471	73.042	147.511
Skattekostnad	-19.489	-19.571	-36.443
Resultat etter skatt	80.981	53.470	111.068
Totalresultat for perioden	80.981	53.470	111.068

BALANSE

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kontanter	80.589	76.435	79.869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	368.575	345.680	273.895
Utlån til kunder til amortisert kost	9.463.300	8.579.833	9.025.905
Sertifikater og obligasjoner	846.927	825.034	873.202
Finansielle derivater	0	0	0
Aksjer og andeler med variabel avkastning	568.980	525.251	544.015
Eierinteresser i tilknyttet selskap	5.210	4.210	4.210
Eierinteresser i konsernselskap	11.240	11.240	11.240
Immaterielle eiendeler	0	76	0
Varige driftsmidler	100.003	91.687	98.428
Utsatt skatt	1.370	270	1.370
Forsk.bet. og opptj.ikke mottatte inntekter	9.374	6.134	2.644
Andre eiendeler	10.092	13.463	15.729
SUM EIENDELER	11.465.659	10.479.312	10.930.506
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0
Innskudd fra kunder	8.286.323	7.618.030	7.844.387
Verdipapirgjeld	1.479.305	1.260.171	1.410.090
Finansielle derivater	0	0	0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	12.184	13.383	17.950
Annen gjeld	127.305	111.277	118.988
Avsetninger	26.761	29.781	40.739
Ansvarlig lånekapital	140.866	140.919	140.909
SUM GJELD	10.072.743	9.173.561	9.573.063
Egenkapitalbeviskapital	397.248	397.248	397.248
Overkursfond	5.100	5.100	5.100
Fondsobligasjonskapital	90.000	90.000	90.000
Fond for urealiserte gevinster	90.016	119.410	90.016
Sparebankens fond	629.805	561.662	633.805
Periodens resultat	80.981	53.470	0
Gavefond	8.143	6.609	4.368
Utjevningfond	95.196	75.946	95.196
Annen egenkapital	-3.573	-3.693	41.711
SUM EGENKAPITAL	1.392.916	1.305.752	1.357.443
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	11.465.659	10.479.312	10.930.506

Grong 13. august 2025

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaatt Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	397.248	5.100	90.000	633.805	95.196	4.368	90.016	41.711	1.357.443
Resultat etter skatt				80.981					80.981
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	80.981	0	0	0	0	80.981
Utbetalt utbytte								-41.711	-41.711
Utbetaling av gaver				-4.000		3.775			-225
Utbetalte renter hybridkapital								-3.573	-3.573
Egenkapital 30.06.2025	397.248	5.100	90.000	710.786	95.196	8.143	90.016	-3.573	1.392.916
Egenkapital 31.12.2023	397.248	5.100	70.000	564.662	75.946	3.638	119.410	39.725	1.275.728
Resultat etter skatt								53.470	53.470
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	0	0	0	0	53.470	53.470
Utbetalt utbytte								-39.725	-39.725
Utbetaling av gaver				-3.000		2.971			-29
Utstedelse av ny hybridkapital			50.000						50.000
Utbetalte renter hybridkapital								-3.693	-3.693
Andre egenkapitaltransaksjoner								0	0
Reduksjon fondsobligasjon (innfrielse)			-30.000						-30.000
Egenkapital 30.06.2024	397.248	5.100	90.000	561.662	75.946	6.609	119.410	49.778	1.305.752

NOTER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kap 8. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsregnskapet for 2024.

NOTE 2 DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Boli Eiendomsmegling AS er et av bankens heleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik.

Solvang & Aanes AS er bankens heleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Mosjøen.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen. Selskapet er heleid av banken.

Forsikring Helgeland AS driver salg av forsikringsprodukter på Helgeland og er samlokalisert med banken i Mo i Rana. Grong Sparebanker eier 34 % av selskapet.

Namdal Investor AS er et investeringsselskap som investerer i aksjer og andeler i selskap med hovedvirksomhet i Namdalen. Grong Sparebank eier 29 % av selskapet.

Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS er et eiendomsmeglerselskap i Trondheim. Banken eier 50 % av selskapet.

NOTE 3 TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Transaksjoner med nærstående parter er i hovedsak uvesentlig fra det som er opplyst i 1. kvartalsrapport 2025.

NOTE 4 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.134	5.945	17.507
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	54.272	18.190	42.588
Nedskrivninger i steg 3	-17.254	-1.601	-6.151
Netto misligholdte engasjementer	48.152	22.534	53.943

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	26.268	4.856	15.001
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	84.604	6.890	79.302
Nedskrivninger i steg 3	-8.866	-5.422	-9.817
Netto andre kredittforringede engasjement	102.006	6.324	84.486

NOTE 5 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER, FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	852.087	808.959	862.873
Industri og bergverk	37.225	32.611	26.245
Kraftforsyning	15.529	20.328	19.751
Bygg og anleggsvirksomhet	228.640	259.629	245.217
Varehandel	97.382	102.233	103.506
Transport	37.203	37.177	36.149
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.246	35.782	34.689
Informasjon og kommunikasjon	2.852	3.386	3.179
Omsetning og drift av fast eiendom	1.790.665	1.476.332	1.678.602
Tjenesteytende virksomhet	155.035	163.420	179.635
Sum næring	3.250.865	2.939.857	3.189.844
Personkunder	6.252.572	5.663.196	5.869.234
Brutto utlån	9.503.437	8.603.053	9.059.078
Steg 1 nedskrivninger	-3.948	-4.396	-4.162
Steg 2 nedskrivninger	-9.922	-11.501	-13.048
Steg 3 nedskrivninger	-26.266	-7.323	-15.963
Netto utlån til kunder	9.463.300	8.579.833	9.025.905
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4.200.022	3.789.506	4.128.658
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13.663.322	12.369.340	13.154.563

NOTE 6 NEDSKRIVNINGER

30.06.2025	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	1.404	2.849	2.465	6.718
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	311	-311	0	0
Overføringer til steg 2	-118	118	0	0
Overføringer til steg 3	-20	-34	54	0
Netto endring *)	-347	710	1.005	1.368
Endringer som følge av nye eller økte utlån	429	155	96	681
Utlån som er fraregnet i perioden	-199	-445	-806	-1.450
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	1.459	3.042	2.815	7.316

30.06.2025	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	5.515.276	321.452	32.508	5.869.236
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84.328	-84.328	0	0
Overføringer til steg 2	-219.906	219.906	0	0
Overføringer til steg 3	-8.698	-6.157	14.856	0
Netto endring *)	-111.422	-506	-1.328	-113.256
Nye utlån utbetalt	1.397.667	38.135	3.152	1.438.953
Utlån som er fraregnet i perioden	-856.002	-74.340	-11.785	-942.128
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	5.801.242	414.163	37.402	6.252.806

30.06.2025	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	2.758	10.199	13.498	26.455
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.865	-1.865	0	0
Overføringer til steg 2	-143	143	0	0
Overføringer til steg 3	-16	-817	833	0
Netto endring *)	-2.391	215	9.469	7.293
Endringer som følge av nye eller økte utlån	654	631	1	1.285
Utlån som er fraregnet i perioden	-238	-1.626	-349	-2.214
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2.488	6.881	23.451	32.820

30.06.2025	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	2.562.881	505.303	121.660	3.189.844
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	95.244	-95.244	0	0
Overføringer til steg 2	-66.668	66.668	0	0
Overføringer til steg 3	-2.446	-10.099	12.545	0
Netto endring *)	-22.944	-16.130	12.681	-26.393
Nye utlån utbetalt	275.195	14.030	0	289.226
Utlån som er fraregnet i perioden	-124.238	-67.067	-10.503	-201.808
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2.717.024	397.461	136.383	3.250.868

30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	122	269	6	397
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	48	-48	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-28	32	0
Netto endring)	-66	47	96	76
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	139	15	14	168
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-14	-37	-1	-52
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	222	221	147	590

30.06.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	395.522	15.745	300	411.567
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.965	-3.965	0	0
Overføringer til steg 2	-10.274	10.274	0	0
Overføringer til steg 3	-816	-684	1.500	0
Netto endring)	-15.378	4.298	407	-10.673
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	93.806	1.139	300	95.246
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.868	-6.663	-12	-31.543
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	441.957	20.144	2.495	464.597

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.774	1.532	12.738
Endring i perioden i steg 3 på garantier	55	0	6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.454	1.754	3.178
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		658	-1.003
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			-116
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger mm		323	101
Tapskostnader i perioden	4.375	4.267	14.905

NOTE 7 VERDIPAPIRER

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		846.927		846.927
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			568.980	568.980
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				-
Sum	-	846.927	568.980	1.415.907

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	544.015
Realisert gevinst/tap	(688)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	3.081
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	
Investering	22.884
Salg	(313)
Utgående balanse	568.980

Nivå 1: Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2: Verdsetting baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt. (2) Modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	175.000	3m Nibor + 49 bp
NO0013257543	14.06.2024	14.09.2027	150.000	3m Nibor + 60 bp
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	150.000	3m Nibor + 56 bp
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	175.000	3m Nibor + 78 bp
NO0013502534	11.03.2025	11.06.2030	150.000	3m Nibor + 88 bp
NO0013172122	01.03.2024	01.03.2029	150.000	3m Nibor + 106 bp
NO0012838210	09.02.2023	09.02.2028	150.000	3m Nibor + 126 bp
NO0013339796	20.09.2024	20.09.2028	175.000	3m Nibor + 74 bp
NO0013339812	20.09.2024	20.09.2029	200.000	3m Nibor + 86 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			1.475.000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital(fondsobligasjon)				
NO0011096547	15.09.2021	Evigvarende	40.000	3m Nibor + 2,70 %
NO0013168864	28.02.2024	Evigvarende	50.000	3m Nibor + 3,70 %
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2031	60.000	3m Nibor + 1,40 %
NO0013102434	21.12.2023	21.03.2034	80.000	3m Nibor + 2,40 %
Sum ansvarlig lånekapital			230.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	1.410.090	225.000	-155.000	-785	1.479.305
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.410.090	225.000	-155.000	-785	1.479.305
Ansvarlige lån	140.909	0	0	-43	140.866
Fondsobligasjoner	90.000	0	0	0	90.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	230.909	0	0	-43	230.866

NOTE 9 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 (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 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 næringsseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringsseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringsseiendom 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 næringsseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringsseiendom, 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

Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	397.248	397.248	397.248
Overkurs	5.100	5.100	5.100
Sparebankens fond	629.805	561.662	633.648
Gavefond	8.143	6.609	4.368
Utevningsfond	95.196	75.946	95.063
Annen egenkapital	-3.573	-3.693	0
Fond for urealiserte gevinster	90.016	119.410	90.016
Sum egenkapital	1.221.935	1.162.281	1.225.442
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.416	0	-1.433
Fradrag i ren kjernekapital	-16.994	-394.434	-13.142
Ren kjernekapital	1.203.524	767.847	1.210.868
Fondsobligasjoner	90.000	70.000	90.000

Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.293.524	837.847	1.300.868
Ansvarlig lånekapital	140.000	140.000	140.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	140.000	140.000	140.000

Netto ansvarlig kapital	1.433.524	977.847	1.440.868
--------------------------------	------------------	----------------	------------------

30.06.2025 30.06.2024 31.12.2024

Eksporeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	62.505	43.447	53.501
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	13.609	31.040	12.883
Foretak	78.132	22.676	32.009
Massemarked	1.885.722	946.330	1.030.043
Pantsikkerhet eiendom	1.907.856	2.896.422	3.020.139
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1.193.681		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	653.493		
Forfalte engasjementer	151.764	29.558	180.486
Høyrisiko engasjementer	0	40.099	13.261
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	78.351	73.907	74.101
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	64.642	69.136	54.779
Andeler verdipapirfond	3.517	3.351	3.773
Egenkapitalposisjoner	558.459	155.237	534.297
Øvrige engasjementer	123.377	149.649	137.134
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.927.934	4.460.852	5.146.406
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	484.554	562.271	630.068
Beregningsgrunnlag	5.412.488	5.023.123	5.776.473

Kapitaldekning i %	26,49 %	19,47 %	24,94 %
Kjernekapitaldekning	23,90 %	16,68 %	22,52 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,24 %	15,29 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,58 %	7,94 %	11,19 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	1.197.982	1.124.865	1.197.968
Kjernekapital	1.313.850	1.238.340	1.312.881
Ansvarlig kapital	1.488.696	1.414.469	1.486.435
Beregningsgrunnlag	6.587.130	6.592.427	7.100.071
Kapitaldekning i %	22,60 %	21,46 %	20,94 %
Kjernekapitaldekning	19,95 %	18,78 %	18,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,19 %	17,06 %	16,87 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,73 %	8,26 %	8,52 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

30.06.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	317.938	8,00 %
MOEN INDUSTRIER AS	263.700	6,64 %
KOSLI HOLDING AS	211.216	5,32 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	117.441	2,96 %
SVEIN HALVOR MOE	102.941	2,59 %
POV INVEST AS	99.689	2,51 %
SNOTA AS	94.250	2,37 %
HAUKENES AS	71.449	1,80 %
JARAS INVEST AS	70.410	1,77 %
Skive Invest AS	69.091	1,74 %
BC EIENDOM LEVANGER AS	68.493	1,72 %
GEO HOLDING AS	65.159	1,64 %
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	50.500	1,27 %
JON HÅVARD SOLUM	47.553	1,20 %
TOR ARNE MOEN	40.010	1,01 %
CREDO EIENDOM AS	38.924	0,98 %
JANNIKE REYMERT	38.802	0,98 %
LUNKAN EIENDOM AS	36.433	0,92 %
JANT INVEST AS	30.825	0,78 %
MARTIN KALDAHL	26.728	0,67 %
Sum 20 største	1.861.552	46,86 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	2.110.923	53,14 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3.972.475	100,00 %

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024
Egenkapitalbevis	397.248	397.248
Overkursfond	5.100	5.100
Utjevningfond	95 196	75.946
Sum eierandelskapital (A)	497.543	478.293
Sparebankens fond	629.805	561.662
Gavefond	8.143	6.609
Grunnfondskapital (B)	637.948	568.271
Fond for urealiserte gevinster	90.016	119.410
Fondsobligasjon	90.000	90.000
Annen egenkapital	-3.573	-3.693
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	80.981	53.470
Sum egenkapital	1.392.916	1.305.752
Eierandelsbrøk A/(A+B)	43,82 %	45,70 %

Adresse:

Sundspetvegen 2

7871 Grong

Postboks:

Postboks 104

7871 Grong

Spørsmål om rapporten kan rettes til:

Adm. banksjef: Jon Håvard Solum.

E-post: jon.solum@grong-sparebank.no

Banksjef økonomi og finans: Johan Trapnes.

E-post: jtr@grong-sparebank.no

