



Delårsregnskap

Tredje kvartal 2021



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Nøkkeltall

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Forvaltningskapital	15 614 538	13 776 378	14 306 053
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	14 721 812	11 150 028	12 061 883
Forretningskapital	17 639 639	16 163 199	16 574 384
Brutto utlån	12 404 002	11 676 122	11 808 707
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	79,4 %	84,8 %	82,5 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	14 215 441	13 827 234	13 848 743
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	2,6 %	3,1 %	3,3 %
Innskudd fra kunder	10 258 881	9 157 036	9 381 311
Innskuddsvekst i år	9,4 %	-0,7 %	1,7 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	65,7 %	66,5 %	65,6 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	82,7 %	78,4 %	79,4 %
Brutto misligholdte lån over 90 dager	103 728	160 419	122 619
Netto misligholdte lån over 90 dager	71 647	96 820	86 245
Netto mislighold i % av brutto utlån	0,58%	0,83%	0,73%
Netto ansvarlig kapital	1 599 997	1 454 142	1 552 356
Beregningsgrunnlag	7 639 386	7 073 324	7 476 328
Ren kjernekapitaldekning	17,15%	16,88%	17,29%
Kjernekapitaldekning	18,85%	18,44%	18,76%
Kapitaldekning	20,94%	20,56%	20,76%
Uvektet kjernekapitalandel	8,9 %	9,1 %	9,4 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	8 750 896	8 232 253	8 762 548
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	165,9 %	130,8 %	139,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	146,7 %	143,1 %	145,4 %
Egenkapitalavkastning, uten fondobligasjoner	9,0 %	8,7 %	7,6 %
Rentenetto	1,80%	1,90%	1,87%
Kostnadsprosent	45,9 %	44,9 %	57,4 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	45,8 %	45,9 %	58,5 %

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Antall årsverk	88,1	89,6	89,6
Antall kontorer	10	10	10
Børskurs	191,00	157,00	170,00
Egenkapitalbevisbrøk (fusjonert)	29,0 %	29,6 %	29,2 %
Resultat pr egenkapitalbevis	16,09	20,89	21,64
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	16,09	20,89	21,64
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	224,32	201,89	213,82
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,85	0,78	0,80

De 20 største egenkapitalbevisene

	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	167 931	8,03%
2. Børge Døskeland	132 336	6,33%
3. Salt Value AS	99 698	4,77%
4. MP Pensjon	99 553	4,76%
5. Espedal & Co AS	70 100	3,35%
6. Margaret Nilsen	59 800	2,86%
7. Jan Erik Alm	52 921	2,53%
8. Johannes Gjerstad	29 211	1,40%
9. Svein Thorsen	22 000	1,05%
10. AS Finansplan	21 995	1,05%
11. Alm Eiendom AS	20 600	0,98%
12. Directmarketing Invest AS	20 000	0,96%
13. Katfos Fabrikker AS	20 000	0,96%
14. Arne Christian Haukeland	19 000	0,91%
15. Solveig Fossly	17 859	0,85%
16. Spesialfondet Borea Utbytte	17 305	0,83%
17. Allumgården AS	16 600	0,79%
18. Werpen Eiendom AS	16 076	0,77%
19. Ole Sam Eitrem	15 000	0,72%
20. Drangedal Sparebank	14 940	0,71%
Sum 20 største egenkapitalbevisere	932 925	44,59%
Øvrige egenkapitalbevisere	1 159 331	55,41%
Totalt antall egenkapitalbevis	2 092 256	100,00%

Delårsrapport fra styret

En god underliggende bankdrift med sterk rentenetto og økte provisjonsinntekter gir sammen med tilbakeføringer på tap et historisk godt resultat pr. 3.kvartal.

Skue Sparebank rapporterer regnskapet etter IFRS. Bankens delårsregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering.

Resultatregnskap

- Sterk rentenetto
- Økte provisjonsinntekter
- Tilbakeføring av tap
- Positive kostnadssynergier etter fjorårets fusjon

Skue Sparebank har pr. 30.09.21 et netto driftsresultat før skatt på 148,1 mill. kroner mot 113,6 mill. kroner til samme tid året før. Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,34%, mot 1,36% sammenlignet med året før.

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 30.09.21 på 116,1 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet uten fondsobligasjoner på 9,0%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten uten fondsobligasjoner 8,7%.

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 198,8 mill. kroner pr. 30.09.21, mot 159,6 mill. kroner til samme tid i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,80% pr. 30.09.21, mot 1,90% samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 21,5 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal, mot 18,1 mill. kroner for tilsvarende periode året før.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 43,9 mill. kroner, mot 34,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en ned-

skrivning på 1,1 mill. kroner, mot en netto oppskrivning på 1,2 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Det vises til note 5 for detaljert informasjon knyttet fordelingen av verdiendring mellom de finansielle instrumentene.

Driftskostnadene utgjør ved utgangen av 3.kvartal 121,4 mill. kroner, en økning på 18,1 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Tar man hensyn til fusjonen med Hønefoss Sparebank er det en økning i netto renteinntekter på 7,9 %, en økning på 4,3 % på netto provisjonsinntekter og en reduksjon på 8,6 % på sum driftskostnader sammenlignet med fjorårets tall for Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank samlet.

Bankens netto tap på utlån utgjør -4,8 mill. kroner pr. 30.09.21, mot et netto tap på 13,1 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2020. Av periodens netto resultatførte tap er 8,4 mill. kroner nedgang i forventede tap beregnet i steg 1 og 2. Steg 3 tap/individuelle nedskrivninger har gått ned med 6,2 mill. kroner. Det er foretatt 12,0 mill. kroner i konstateringer av tap pr. 30.09.2021. Misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 103,7 mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Balansen

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet på 15.614,5 mill. kroner, en økning på 1.308,5 mill. kroner. Brutto utlån til kunder utgjør 12.404,0 mill. kroner pr. 30.09.21, som gir en økning på 595,3 mill. Dette tilsvarer en vekst til nå i år på 5,0%. Annualisert utgjør veksten 6,7%.

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 har banken en låneportefølje på 1.811,4 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS som ikke er balanseført. Total utlånsvekst hittil i år inkl. overføringer til Eika Boligkreditt AS utgjør 366,7 mill. kroner eller 2,6%. Annualisert utgjør dette en vekst på 3,5%.

Banken har ved utgangen av kvartalet 213,7 mill. kroner i lånegarantier. Ved utgangen av 2020 var denne porteføljen 278,7 mill. kroner. Bankens totale forretningskapital utgjør med dette 17.639,6 mill. kroner pr 30.09.21.

Innskudd fra kunder var 10.258,9 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal som gir en økning på 877,6 mill. kroner tilsvarende 9,4% hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 1.600,0 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 7.639,4 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 20,94% og 18,85%. Ren kjernekapital utgjør 17,15% pr 30.09.21. Beregningene er eksklusive periodens resultat.

Tillagt periodens resultat, forutsatt 50% utdelingsgrad, ville ren kjernekapitaldekning vært 18,42%, kjernekapitaldekning 20,12% og kapitaldekning 22,21%.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 17,10%.

Risiko- og usikkerhetsfaktorer

Risikostyring og -vurdering er en del av bankens løpende internkontrollprosess og er sentral i bankens policy for styring og kontroll. Generelt anser styret kredittrisiko og likviditetsrisiko som bankens viktigste risikoområder. Risikoen styres gjennom bankens rammeverk og fullmaktstruktur, og det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogrupper.

Kredittrisikoen på utlånsporteføljen overvåkes gjennom bankens risikoklassifiserings-system. På bakgrunn av den økonomiske usikkerheten som koronaviruset har skapt, har banken økt tapsnedskrivningene i steg 1 og 2 utover det banken ellers ville ha nedskrevet. Banken har tett oppfølging av engasjementene og vurderer fortløpende behovet for individuelle tapsnedskrivninger.

Aktiviteten i obligasjonsmarkedet har vært god og markedet har absorbert alt utstedt volum. Den siste tiden har spreadingan-

gen flatet ut og investorene er ikke like ivrige til å kjøpe nye obligasjoner på stadig lavere spredder, slik som markedet erfarte i tiden rett etter sommeren. Selv om spreadingen har flatet ut anses obligasjonsmarkedet å være velfungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har fortsatt vektsten gjennom tredje kvartal, og innskuddsdekningen er økt med 3,3 %-poeng hittil i år til 82,7 %. Innskuddsdekningen anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.

Utsiktene fremover

Det er høy aktivitet etter gjenåpningen av samfunnet og oppgangen i norsk økonomi har gitt en aktivitet som nå er høyere enn før koronapandemien, med fallende arbeidsledighet.

Det har vært høy aktivitet i boligmarkedet gjennom sommeren, spesielt i den bynære delen av bankens markedsområde. Den store interessen for fritidsboliger har også fortsatt gjennom sommeren og fortsatt å skape høy aktivitet i fjellet i store deler av bankens markedsområde. Den høye byggeaktiviteten gir positive ringvirkninger til næringslivet, og da spesielt til bygg- og anleggsnæringen. Som tidligere nevnt er det også forventninger om at den store utbyggingen av hyttefelt i bankens markedsområde vil kunne gi mange positive ringvirkninger for våre lokale kunder i form av økt aktivitet og nye arbeidsplasser i årene som kommer.

Vi opplever at bankens målsetting om kombinasjon av gode digitale kundeopplevelser og personlig kontakt fortsatt blir verdsatt av våre kunder. Dette vil også i fremtiden være en viktig del av bankens arbeid for å gi nye og eksisterende kunder best mulig rådgivning.

Styret er fornøyd med den positive utviklingen i bankens resultater og synergiene som tas ut etter fusjonen med Hønefoss Sparebank.

Hønefoss, 11. november 2021
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Per Egil Gauteplass



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Flaskerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	30.09.2021	30.09.2020	Q3 2021	Q3 2020	31.12.2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		244 541	231 695	81 553	74 089	313 392
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		22 649	24 825	7 264	9 051	32 664
Rentekostnader		-68 438	-96 894	-20 756	-21 084	-120 186
Netto renteinntekter		198 752	159 626	68 061	62 056	225 870
Provisjonsinntekter		50 538	39 607	17 484	15 796	59 817
Provisjonskostnader		-6 594	-5 555	-1 890	-1 867	-7 479
Netto provisjonsinntekter	4	43 944	34 052	15 594	13 929	52 338
Utbytteinntekter		21 516	18 077	51	933	20 656
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-1 054	1 202	-1 162	4 260	-667
Andre driftsinntekter		1 552	16 972	475	15 913	17 608
Lønn og andre personalkostnader	6	-57 804	-48 150	-20 283	-18 632	-69 676
Andre driftskostnader		-56 971	-48 886	-19 254	-18 265	-101 872
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	11	-6 630	-6 252	-2 180	-2 274	-9 825
Tap på utlån og garantier	7	4 825	-13 062	2 317	-3 443	-18 666
Resultat før skatt		148 130	113 579	43 619	54 477	115 766
Skattekostnad		-32 077	-19 460	-10 927	-8 580	-17 969
Resultat etter skatt		116 053	94 119	32 692	45 897	97 797
Utvidet resultatregnskap						
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		7 737	-15 996	26 907	0	31 393
Estimatavvik på pensjoner		0	0	0	0	-74
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert		0	0	0	0	18
Utvidet resultat etter skatt		7 737	-15 996	26 907	0	31 337
Totalresultat		123 790	78 123	59 599	45 897	129 134
Resultat pr. egenkapitalbevis						
Resultat pr. egenkapitalbevis		16,09	20,89	4,53	12,18	21,64
Det er ingen instrumenter med utvanningseffekt. Utvannet resultat pr bevis er derfor identisk.						

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eiendeler				
Konter og fordringer på sentralbanken		90 603	96 577	94 719
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		449 414	136 606	244 595
Netto utlån til og fordringer på kunder	8,9	12 334 376	11 568 361	11 725 094
Rentebærende verdipapirer	10	2 170 728	1 388 670	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10	416 233	430 044	453 482
Finansielle derivater		1 375	48	464
Immaterielle eiendeler		704	1 437	1 172
Varige driftsmidler	11	125 754	130 416	129 014
Bruksretter leieavtaler	11	7 250	9 393	8 857
Andre eiendeler		18 101	14 826	14 129
Sum eiendeler		15 614 538	13 776 378	14 306 053
Gjeld og egenkapital				
Innlån fra kredittinstitusjoner		489	210	578
Innskudd fra kunder		10 258 881	9 157 036	9 381 311
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	3 304 955	2 787 547	3 033 743
Finansielle derivater		2 342	8 384	6 840
Annen gjeld		79 475	52 855	63 648
Pensjonsforpliktelser		3 063	3 175	3 240
Skatteforpliktelser		36 472	17 790	18 999
Leieforpliktelser		7 626	9 791	9 254
Andre avsetninger og forpliktelser		4 203	3 971	4 995
Ansvarlig lånekapital	12	160 182	150 585	150 599
Sum gjeld		13 857 688	12 191 344	12 673 207
Innskutt egenkapital		337 296	316 866	316 879
Opptjent egenkapital		1 419 554	1 268 168	1 315 967
Sum egenkapital		1 756 850	1 585 034	1 632 846
Sum gjeld og egenkapital		15 614 538	13 776 378	14 306 053

Hønefoss, 11. november 2021

Styret i Skue Sparebank



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Per Egil Gauteplass



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Haskerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Endringer i egenkapital

(Tall i hele tusen kroner)

	Egenkapitalbevis	Egene egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevningssfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2020	57 000	0	117 719	85 000	259 719	605 498	196 992	8 206	54 664	865 360	1 125 079
Fusjon Hønefoss Sparebank	5 767	-497	26 724	25 250	57 244	345 151	0	5 000	0	350 151	407 395
Resultat						94 119				94 119	94 119
Utvidet resultat						0			-15 996	-15 996	-15 996
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	0	94 119	0	0	-15 996	78 123	78 123
Utbetalt kupong fondsobligasjon				-97		-2 341	-1 251			-3 592	-3 592
Utbetalt utbytte for 2019							-19 950			-19 950	-19 950
Utbetalt gaver								-1 924		-1 924	-1 924
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	-97	-97	-2 341	-21 201	-1 924	0	-25 466	-25 563
Egenkapital 30.09.2020	62 767	-497	144 443	110 153	316 866	1 042 427	175 791	11 282	38 668	1 268 168	1 585 034
Egenkapital 31.12.2020	62 767	-497	144 443	110 166	316 879	1 001 594	214 735	13 267	86 371	1 315 967	1 632 846
Resultat						116 053				116 053	116 053
Utvidet resultat									7 737	7 737	7 737
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	0	116 053	0	0	7 737	123 790	123 790
Opptak fondsobligasjon				55 000	55 000					0	55 000
Call fondsobligasjon				-35 000	-35 000					0	-35 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon				-166	-166	-2 632	-1 160			-3 792	-3 958
Salg av egne egenkapitalbevis		497	86		583					0	583
Vedtatt utbytte for 2020 (Note 13)							-12 554			-12 554	-12 554
Utbetalt gaver								-3 857		-3 857	-3 857
Sum transaksjoner med eiere	0	497	86	19 834	20 417	-2 632	-13 714	-3 857	0	-20 203	214
Egenkapital 30.09.2021	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 115 015	201 021	9 410	94 108	1 419 554	1 756 850

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	300 861	277 634	381 719
Renteutbetalinger	-6 869	-5 928	-67 827
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-606 331	-601 657	-766 088
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	868 273	-112 296	161 324
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	-89	-331	937
Renteinnbetalinger på verdipapirer	12 632	14 704	18 318
Innbetalinger av utbytte	21 516	18 077	20 656
Innbetalinger andre inntekter	4 680	3 990	5 135
Utbetaling til drift	-132 815	-91 438	-151 402
Betalte skatter	-14 667	-27 473	-24 756
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	447 191	-524 718	-421 984
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kontanter fra Hønefoss ved oppkjøp (note 14)	0	494 380	494 380
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-170 000	-669	-669
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	215 555	42 174	63 569
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-1 294	-1 629	-3 001
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-1 149 223	-611 247	-1 024 417
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	609 626	543 353	709 896
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-495 336	466 362	239 758
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling ved leieforpliktelse	-1 746	-1 746	-2 328
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-27 917	-3 689	-51 752
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon	-3 958	-41 212	-4 874
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	499 810	729 294	998 879
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-230 680	-732 733	-757 801
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	55 000	0	0
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	-35 000	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lånekapital	135 000	0	0
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	-125 519	0	0
Innbetaling ved salg av egne ek-bevis	583	0	0
Utbetaling gaver av overskudd	-3 857	-1 924	-3 939
Utbetalinger av utbytte	-12 553	-19 950	-19 950
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	249 163	-71 960	158 235
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	201 018	-130 316	-23 991
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	339 675	363 666	363 666
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	540 693	233 350	339 675

Note 1

Generell informasjon

Skue Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer, små og mellomstore bedrifter, samt offentlig sektor.

Skue Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse på Geilo. Banken har postadresse: Jordeshagen 5, 3540 Nesbyen.

Banken er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis og obligasjonsgjeld.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 11. november 2021.

Note 2

Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 30. september 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2020, som er utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner.

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 3

Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Det henvises til årsrapporten for 2020 for øvrige regnskapsprinsipper.

Til tross for at Norge gjenåpnet 25. september, er det fortsatt estimatusikkerhet som følge av situasjonen med COVID 19-pandemien som oppstod nær slutten av 1. kvartal 2020. Dette har ført til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. Koronakrisen har gitt betydelige produksjons- og inntektstap for næringslivet, og det er fremdeles usikkerhet om krisens innvirkning og ettervirkning, selv om vaksineringen av befolkningen stadig skrider frem og gjenåpningen nå er et faktum. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for denne usikkerheten banken og dens kunder befinner seg i, med dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har, med bakgrunn i dette, økt tapsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 i Q3 med 12,24 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet, en reduksjon på 4,21 mill. kroner fra Q2.

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Nedskrivning 30.06.21	Opprinnelig modell 30.09.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 30.09.21
Steg 1	4 632	4 920		4 920
Steg 2	23 304	8 811	12 241	21 052
Steg 3 (individuelle)	46 252	45 756		45 756
Sum	74 188	59 487	12 241	71 728
Sum Steg 1 og 2	27 936	13 731	12 241	25 972

PM

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligmarkedet holder seg godt, og det samme gjelder fritidsboligmarkedet.

Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tillegg nedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,02% (ned fra 0,03% i Q2-2021) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er økt med 1,8 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 30.09.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 30.09.21
Steg 1 PM	1 090		1 090
Steg 2 PM	3 874	1 833	5 707
Sum PM	4 964	1 833	6 797

Økt nedskrivning grunnet COVID-19	0,03%	1 833
-----------------------------------	-------	-------

BM

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte banken vurderer de ulike bransjene i bankens nedslagsfelt er. Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje.

Effekten av COVID-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

	Effekt
1 - Lav	0,50%
2 - Lav til middels	1,00%
3 - Middels	1,50%
4 - Middels til høy	2,00%
5 - Høy	2,50%

	Opprinnelig modell 30.09.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 30.09.21
Steg 1 BM	2 747		2 747
Steg 2 BM	4 672	10 409	15 081
Sum BM	7 419	10 409	17 828

Økt nedskrivning grunnet COVID-19		10 409
-----------------------------------	--	--------

Følgende bransjer er vurdert endret siden Q2-2021 (forrige kvartals vurdering i parentes)

Bergverk - stein, grus, sand, skifer o.l.: ingen risiko (lav risiko)

- Sektoren har klart seg bra gjennom pandemien, og aktiviteten er nå lik eller større enn før pandemien
- Det har vært stor aktivitet innen bygg og anlegg, som igjen har medført behov for masser.

Elektrisitet, gass, damp- og v.vannsforsyning: ingen risiko (lav risiko)

- Dette er et nødvendighetsgode som i takt med kapasitetsøkning i samfunnet er mer etterspurt
- Lave energipriser har vært utfordrende for (små)kraftverk, men prisene er nå rekordhøye.

Motor – omsetning: lav risiko (lav til middels risiko)

- Det har vært en stor økning i bilsalget de siste kvartalene.
- Bransjen har klart seg bedre enn fryktet.
- Fortsatt noen utfordringer med produksjon og leveringstid.

Motor – reparasjon/deler/drivstoff: ingen risiko (lav risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, er mobilitet og aktivitet gjenopptatt

Varehandel - bøker/leker/blomster/data/tele, samt øvrige: lav til middels risiko (middels risiko)

- Gjenåpning bringer denne bransjen nærmere normal-situasjon, dog litt tidlig å vurdere langtidseffekt.
- Lang periode med bortfall av inntekter og mange permitterte, gjør den økonomiske situasjonen for de berørte krevende.

Varehandel - øvrige: middels risiko (middels til høy risiko)

- Nedstengningen har medført betydelig reduksjon i omsetning, og bransjen er utsatt ved evt. oppblomstning av smitte.
- Gjenåpning bringer denne bransjen nærmere normal-situasjon, dog litt tidlig å vurdere langtidseffekt.
- En del av butikkene slet allerede før pandemien, men fallende omsetning og tap av markedsandeler til netthandel.

Persontransport: lav til middels risiko (middels risiko)

- Til tross for gjenåpning, er det fortsatt en del som praktiserer hjemmekontor og unngår unødvendige reiser, samt at innreiserestriksjoner og avlyste arrangementer mv..har redusert behovet for persontransport.

Overnattings- og serveringsvirksomhet: fortsatt høy risiko - nedskrivning satt til 5 % for denne bransjen (ned fra 6%)

- Gitt at gjenåpningen nå er et faktum, kan aktiviteten ta seg opp igjen, men fra et lavt nivå.
- Bortfall av utenlandske turister og tilnærmet ingen forretningskunder på hotellene. Innreiserestriksjoner, messer, ulike kultur arrangementer samt kurs og konferanser har vært utsatt eller begrenset.
- Sektoren melder om kraftig nedgang i beleggsprosenten på hotellene og lavere omsetning

Informasjon og kommunikasjon: ingen risiko (lav risiko)

- Aviser og tidsskrifter har opplevd å bli rammet av lavere nonseinntekter, men er nå tilbake til normale nivåer
- Banken har lav eksponering mot denne sektoren.

Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting - øvrige: ingen risiko (lav risiko)

- I stor grad består dette av nødvendige tjenester som er lite påvirket av pandemien.

Reisebyrå/turisme og messer: middels til høy risiko (høy risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, gir det lettelse i begrensningene for denne bransjen.
- Fortsatt tidlig å si noe om langtidseffekten av nedstengningen

Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter (høy risiko - medium risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, gir det lettelse i begrensningene for denne bransjen.

Frisør o.l. og helsestudio: lav til middels risiko (middels til høy risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, frafalles også avstandsregler, noe som gjør at man i stor grad kan gå tilbake til ordinær drift.

Annen tjenesteyting - øvrige: lav til middels risiko (middels til høy risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, frafalles også avstandsregler, noe som gjør at man i stor grad kan gå tilbake til ordinær drift.

Lønnet arbeid i private husholdninger: lav til middels risiko (middels til høy risiko)

- Med gjenåpningen av samfunnet, gir det lettelse i begrensningene for denne bransjen.
- Banken har lav eksponering mot denne sektoren.

Utvalgte bransjer som er vurdert uendret siden Q2-2021:

Bygge- og anleggsvirksomhet (lav risiko)

- Sektoren har klart seg relativt bra så langt i pandemien, og spesielt i bankens nedslagsfelt har aktiviteten vært høy.
- Bankens kundeportefølje består av bedrifter lokalisert i ulike geografiske områder rettet mot ulike segmenter, hvor spesielt fritidsmarkedet opplever stor etterspørsel. Høy andel variable kostnader reduserer risikoen
- Noe av risikoen avhenger av stadiet i byggeprosessen og andel forhåndsølg, men banken praktiserer krav til forhåndssalg
- Banken er opptatt av at kundene har diversifisert driften, slik at man har flere ben å stå på
- Offentlige krisepakker har bidratt til høy aktivitet (økte bevilgninger til vei, rassikring, vedlikehold mm.)
- Sektoren inneholder bygging av vei, infrastruktur og jernbane samt vedlikehold, ikke kun nybygg. Disse delene av sektoren er mindre utsatt enn oppføring av bygninger (som utgjør ca. 20% av porteføljen).

Næringseiendom (individuell vurdert)

- Banken har, etter forutgående gjennomgang av bankens portefølje og analyse av bransjen, lagt til grunn en justeringsfaktor på 0,20%.
- Effekten avhenger av type eiendom, kvaliteten på leietagerne og lengden på kontraktene
- Kjøpesentre, butikk- og hotelleiendommer har vært hardest rammet som følge av nedstengningen i Viken fylke.
- Næringseiendom som er utleie til privatpersoner vurderes med samme risiko som PM-lån (bolig) – dette gjelder bygårder, hybelhus etc.

Note 4

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	30.09.2021	30.09.2020
Garantiprovisjon	4 108	4 628
Provisjoner av salg forsikring	11 111	9 003
Verdipapirromsetning og forvaltning	2 978	2 234
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	14 194	9 553
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	16 832	12 722
Andre gebyrer og tjenester	1 315	1 467
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	50 538	39 607
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-6 594	-5 555
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-6 594	-5 555
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	43 944	34 052

Banken mottar provisjoner for forsikringssalg til kunder fra Eika Forsikring AS. Inntektene er et resultat av periodens salg og løpende eksisterende portefølje. Provisjonene mottas kvartalsvis etterskuddsvis. Inntektene blir bokført i tilhørende periode.

Provisjoner for kunders verdipapirforvaltning mottar banken fra Eika Kapitalforvaltning AS kvartalsvis. Provisjonene er et resultat av periodens salg og løpende forvaltet portefølje. Inntektene mottas etterskuddsvis og inntektsføres i tilhørende periode.

Formidlingsprovisjoner fra EBK AS er provisjon for kundebehandling/-oppfølging på vegne av EBK AS. Inntektene genereres ved nye lån som formidles og løpende portefølje. Provisjonene mottas kvartalsvis etterskuddsvis og inntektsføres i tilhørende periode.

Inntekter fra betalingsformidling er straks gebyrer som inntreffer ved bruk av bankens tjenester innen betalingsformidling. Gebyrene belastes kunden enten umiddelbart eller akkumulert ved månedsslutt.

Andre inntekter for øvrige banktjenester som ikke faller inn under kategorien betalingsformidling inntektsføres umiddelbart når tjenesten er levert.

Note 5

Verdiendringer på finansielle instrumenter

	30.09.2021	30.09.2020
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-2 967	-1 986
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	379	1 936
Netto verdiendring på fastrente utlån	-5 623	3 600
Netto verdiendring på finansielle derivater	5 236	-3 872
Netto verdiendring på valuta	1 921	1 524
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-1 054	1 202

Note 6

Lønn og andre personalkostnader

	30.09.2021	30.09.2020
Lønn	44 037	37 234
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 866	6 853
Pensjonskostnader	4 167	3 133
Sosiale kostnader	734	930
Sum lønn og andre personalkostnader	57 804	48 150

Antall årsverk pr 30.09 i banken var 88,1 (2020: 89,6)

Note 7

Tap på utlån og garantier

	30.09.2021	30.09.2020
Endring i ECL Steg 1	1 446	1 330
Endring i ECL Steg 2	6 974	-4 583
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-5 714	-7 129
Nye individuelle nedskrivninger	-4 777	-4 438
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	-11 413	-1 951
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	16 558	2 922
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-603	0
Inngang på tidligere konstaterte tap	869	214
Renter på nedskrevne lån	1 485	573
Tap på utlån og garantier	4 825	-13 062

Note 8

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter sektor og næring	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Fordelt etter næring			
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	168 618	172 464	177 095
B - Bergverksdrift og utvinning	7 455	8 581	7 595
C - Industri	35 278	40 993	43 173
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	79 093	42 311	63 402
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	8 662	7 814	8 115
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	457 077	570 327	497 717
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	123 534	143 461	133 624
H - Transport og lagring	33 936	35 247	35 311
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	65 566	68 275	69 241
J - Informasjon og kommunikasjon	7 258	8 087	9 758
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	160 127	166 595	174 489
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1 707 297	1 610 251	1 618 791
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	191 271	150 278	144 274
N - Forretningsmessig tjenesteyting	46 690	59 532	61 845
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0	0
P - Undervisning	8 119	8 706	8 502
Q - Helse- og sosialtjenester	18 199	17 777	17 124
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	27 374	30 972	30 481
S - Annen tjenesteyting	13 844	17 775	16 550
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	181	142	137
Sum næring	3 159 579	3 159 588	3 117 224
Person	9 228 210	8 500 897	8 677 887
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	12 387 789	11 660 485	11 795 111
Opptjente ikke forfalte renter	16 213	15 637	13 596
Forventet tap Steg 1	-3 837	-3 994	-5 128
Forventet tap Steg 2	-20 788	-26 415	-27 322
Forventet tap Steg 3	-45 001	-77 352	-51 163
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 334 376	11 568 361	11 725 094

Endringer i tapsnedskrivninger

2021

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	819	6 767	14 445	22 031
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	118	-1 199	0	-1 081
Overføringer til steg 2	-105	1 771	0	1 666
Overføringer til steg 3	0	-266	522	256
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	74	1	750	825
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-1 117	-1 677	-2 904
Konstaterte tap			928	928
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-45	-14	-53	-112
Andre justeringer	339	-236	0	103
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	1 090	5 707	14 915	21 712

2021

Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	8 109 775	527 642	33 765	8 671 182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171 374	-171 374	0	0
Overføringer til steg 2	-306 089	306 089	0	0
Overføringer til steg 3	-876	-14 841	15 717	0
Nye utlån utbetalt	2 025 339	83 398	0	2 108 737
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 427 511	-118 544	-5 130	-1 551 185
Konstaterte tap			-928	-928
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	8 572 012	612 370	43 424	9 227 806

2021

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	4 309	20 555	36 718	61 582
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	366	-2 754	0	-2 388
Overføringer til steg 2	-163	1 278	0	1 115
Overføringer til steg 3	-1	-833	5 994	5 160
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	419	92	4 709	5 220
Utlån som er fraregnet i perioden	-580	-1 949	-5 236	-7 765
Konstaterte tap			11 088	11 088
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2 189	186	-23 187	-25 190
Andre justeringer	586	-1 494	0	-908
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2 747	15 081	30 086	47 914

2021

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	2 511 693	535 023	90 809	3 137 525
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181 567	-181 567	0	0
Overføringer til steg 2	-168 776	168 776	0	0
Overføringer til steg 3	-1 040	-42 276	43 316	0
Nye utlån utbetalt	604 579	39 642	0	644 221
Utlån som er fraregnet i perioden	-432 007	-133 675	-8 535	-574 217
Konstaterte tap			-31 333	-31 333
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2 696 016	385 923	94 257	3 176 196

2021

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	1 552	704	747	3 003
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-282	0	-252
Overføringer til steg 2	-37	136	0	99
Overføringer til steg 3	-15	-36	8	-43
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	328	25	0	353
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-305	-258	0	-563
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-126	-39	0	-165
Andre justeringer	-344	14	0	-330
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	1 083	264	755	2 102

2020

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	833	2 340	5 941	9 114
Fusjon Hønefoss Sparebank	182	3 296	8 116	11 594
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84	-1 098	0	-1 014
Overføringer til steg 2	-111	1 368	0	1 257
Overføringer til steg 3	-1	-89	556	466
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	147	50	0	197
Utlån som er fraregnet i perioden	-281	-851	-316	-1 448
Konstaterte tap			-811	-811
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-373	18	296	-59
Andre justeringer	339	1 733	663	2 735
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	819	6 767	14 445	22 031

2020

Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2019	5 857 814	330 556	14 453	6 202 823
Fusjon Hønefoss Sparebank	1 513 396	185 446	19 833	1 718 675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	184 946	-184 946	0	0
Overføringer til steg 2	-186 334	186 546	-212	0
Overføringer til steg 3	-142	-3 752	3 894	0
Nye utlån utbetalt	2 077 547	67 148	0	2 144 695
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 337 452	-53 356	-3 392	-1 394 200
Konstaterte tap			-811	-811
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	8 109 775	527 642	33 765	8 671 182

2020

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	2 260	5 045	2 850	10 155
Fusjon Hønefoss Sparebank	1 060	11 034	51 955	64 049
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66	-1 145	0	-1 079
Overføringer til steg 2	-501	3 468	0	2 967
Overføringer til steg 3	0	-122	2 551	2 429
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	663	140	172	975
Utlån som er fraregnet i perioden	-756	-5 873	0	-6 629
Konstaterte tap			-30 860	-30 860
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	88	-961	3 516	2 643
Andre justeringer	1 429	8 969	6 534	16 932
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	4 309	20 555	36 718	61 582

2020

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2019	2 152 332	323 030	33 431	356 461
Fusjon Hønefoss Sparebank	381 781	186 326	71 641	639 748
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	67 622	-67 622	0	0
Overføringer til steg 2	-229 501	229 501	0	0
Overføringer til steg 3	-43	-5 830	5 873	0
Nye utlån utbetalt	541 330	46 285	0	587 615
Utlån som er fraregnet i perioden	-401 828	-176 667	-3 492	-581 987
Konstaterte tap			-16 644	-16 644
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2 511 693	535 023	90 809	3 137 525

2020

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	1 272	615	0	1 887
Fusjon Hønefoss Sparebank	16	135	657	808
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-188	0	-158
Overføringer til steg 2	-34	339	0	305
Overføringer til steg 3	-0	-76	155	79
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	162	100	0	262
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-258	-330	0	-588
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-273	40	-65	-298
Andre justeringer	637	69	0	706
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	1 552	704	747	3 003

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2021		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	43 424	94 257	137 681
Virkelig verdi sikkerheter	28 509	63 416	91 925

	2020		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	33 765	90 809	124 574
Virkelig verdi sikkerheter	19 321	53 343	72 664

Opplysninger om overtatte sikkerheter
Det er ikke overtatt sikkerheter i 2021 (2020: 0).

Overtatte sikkerheter selges så snart det er praktisk mulig, og realisert vederlag utover prioriterte krav benyttes til å redusere utlån.

Informasjon om nye PD modeller

I månedsskiftet januar - februar 2020 ble det implementert nye risikoklassifiseringsmodeller (PD-modeller) i Eika Gruppen.

De nye PD-modellene retter opp i det som kan oppleves som svakheter i tidligere modell, f.eks:

- Enkelte variable med svært høy forklaringskraft
- Relativt få variabler
- Variabler som kan medføre stor volatilitet i PD ved endringer

Dette er adressert gjennom:

- Bedre datakvalitet
- Flere variabler
- Mer konsentrasjon i poengene tilgjengelig for hver variabel

Endringene gjør at det blir en mer stabil modell som i større grad evner å identifisere reell risiko på kundene, og reduserer stor migrasjon på bakgrunn av enkelthendelser.

Dagens modeller benytter en betydelig sikkerhetsmargin på den forventede misligholds sannsynligheten. Dette medfører en overestimering av risiko som er høyere enn ønskelig, spesielt i BM. Dette er korrigert i ny modell hvor sikkerhetsmarginen er redusert til et mer riktig nivå, basert på historiske data.

De nye modellene er bedre til å identifisere både gode og dårlige kunder og resultatet er at dette fører til en forskyvning av kunder til lavere PD-nivåer. Effekten av at modellen er bedre til å identifisere svake kunder, er at kunder i dårlige risikoklasser jevnt over får en høyere misligholdsansynlighet enn i dagens modell. Konsekvensen av dette er at vektet snitt-PD i porteføljen ikke nødvendigvis vil bli lavere selv om en høyere andel kunder er i lav risiko.

Effekten på bankens nedskrivninger for forventet tap som følge av nye PD modeller, er ikke av betydelig karakter. Det er begrensede effekter på stegplassering og mindre endringer i nedskrivning både i steg 1 og steg 2.

Note 9

Misligholdte engasjementer og forventede tap

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	103 728	160 419	122 619
Individuelle nedskrivninger	-32 081	-63 599	-36 374
Netto misligholdte engasjementer	71 647	96 820	86 245
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap			
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	39 645	88 036	69 061
Individuelle nedskrivninger	-13 675	-14 565	-15 536
Netto ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	25 970	73 471	53 525

Note 10

Finansielle instrumenter

30.09.2021

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	84 048	0	84 048
Finansielle derivater	0	1 375	0	1 375
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	16 610	16 610
Pengemarkedsfond	62 692	0	0	62 692
Sertifikater og obligasjoner	2 170 728	0	0	2 170 728
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	336 931	336 931
Sum	2 233 420	85 423	353 541	2 672 384
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	2 342	0	2 342

Det er ingen overføringer mellom nivå 1 og 2 i løpet av perioden.

31.12.2020

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	137 785	0	137 785
Finansielle derivater	0	464	0	464
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	21 430	21 430
Pengemarkedsfond	78 197		0	78 197
Sertifikater og obligasjoner	1 523 077	111 450	0	1 634 527
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	353 855	353 855
Sum	1 601 274	249 699	375 285	2 226 258

Finansielle forpliktelser

Finansielle derivater	0	6 840	0	6 840
-----------------------	---	-------	---	-------

Det er ingen overføringer mellom nivå 1 og 2 i løpet av året.

Vurdering av virkelig verdi

Under vises en tabell med virkelig verdimalinger for finansielle instrumenter på balansedagen.

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) enn notert pris (brukt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktelsen.
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger).

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapital-instrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
30.09.2021			
Virkelig verdi 1.1.21	21 430	353 855	375 285
Tilgang	0	0	0
Avgang	-4 906	-24 661	-29 567
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	86	7 737	7 823
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	16 610	336 931	353 541

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapital-instrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.12.2020			
Virkelig verdi 1.1.20	16 587	208 448	225 035
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank (note 14)	6 300	114 895	121 195
Tilgang	0	0	0
Avgang	-969	-880	-1 849
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-488	31 392	30 904
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	21 430	353 855	375 285

Finansielle eiendeler og forpliktelser				
30.09.2021	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	449 414	449 414
Netto utlån til og fordringer på kunder	84 048	0	12 250 328	12 334 376
Sertifikater og obligasjoner	2 170 728	0	0	2 170 728
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	79 302	336 931	0	416 233
Finansielle derivater	1 375	0	0	1 375
Sum finansielle eiendeler	2 335 453	336 931	12 699 742	15 372 126
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	489	489
Innskudd fra kunder	0	0	10 258 881	10 258 881
Finansielle derivater	2 342	0	0	2 342
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 304 955	3 304 955
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 182	160 182
Sum finansielle forpliktelser	2 342	0	13 724 507	13 726 849

31.12.2020	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	244 595	244 595
Netto utlån til og fordringer på kunder	137 785	0	11 587 309	11 725 094
Sertifikater og obligasjoner	1 634 527	0	0	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	99 627	353 855	0	453 482
Finansielle derivater	464	0	0	464
Sum finansielle eiendeler	1 872 403	353 855	11 831 904	14 058 162
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	578	578
Innskudd fra kunder	0	0	9 381 311	9 381 311
Finansielle derivater	6 840	0	0	6 840
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 033 743	3 033 743
Ansvarlig lånekapital	0	0	150 599	150 599
Sum finansielle forpliktelser	6 840	0	12 566 231	12 573 071

Note 11

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transport- midler	Bygninger og tomter	Bruksretter	Investe- rings- eiendom- mer	Sum
Bokført verdi pr 31. desember 2020	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871
Bokført verdi pr 1. januar 2021	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871
Tilgang	814	0	0	480	1 294
Avgang	0	0	0	0	0
Avskrivninger	-1 848	-1 581	-1 607	-1 125	-6 161
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0		0
Bokført verdi pr 30.09.2021	8 361	104 251	7 250	13 142	133 004
Bokført verdi pr 1. januar 2020	7 701	57 817	10 957	14 424	90 899
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank (note 14)	1 357	51 256	0	0	
Tilgang	2 649	72	44	280	3 045
Avgang	0	0	0	0	0
Avskrivninger	-2 312	-2 108	-2 144	-917	-7 481
Verdiendringer, gevinst/tap	0	-1 205	0	0	-1 205
Bokført verdi pr 31.12.2020	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871

Note 12

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2020	Låne- opptak	Forfall/ Innløst	Endring i egen- beholdning	Andre endringer	30.09.2021
Obligasjonslån (pålydende)	3 031 000	500 000	-450 000	220 000		3 301 000
Ansvarlig lånekapital	150 000	135 000	-125 000			160 000
Overkurs/underkurs	-1 698				1 075	-623
Påløpte renter	5 040				-280	4 760
Langsiktig gjeld	3 184 342	635 000	-575 000	220 000	795	3 465 137

	31.12.2019	Låne- opptak	Forfall/ Innløst	Endring i egen- beholdning	Overtatt ved fusjon	Andre endringer	31.12.2020
Obligasjonslån (pålydende)	2 180 000	1 000 000	-589 000	-270 000	710 000		3 031 000
Ansvarlig lånekapital	125 000				25 000		150 000
Overkurs/underkurs	370				-466	-1 602	-1 698
Påløpte renter	8 967				1777	-5 704	5 040
Langsiktig gjeld	2 314 337	1 000 000	-589 000			-7 306	3 184 342

Note 13

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Det ble vedtatt på generalforsamling 24. mars 2021 å utbetale utbytte på kr 6,00 pr egenkapitalbevis, totalt 12,5 mill, for regnskapsåret 2020. Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2019 var kr 10,5 pr egenkapitalbevis, totalt 19,95 mill.

Note 14

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 30.09.21.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. juni 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 - Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av selskapet og konsernets

Hønefoss, 11. november 2021
Styret i Skue Sparebank

George H. Fulford
styrets leder

Marit Sand Deinboll

Per Egil Gauteplass

Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder

Thor Bård Gundersen

Jan Flaskerud
ansattes representant

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Hans Kristian Glesne
adm. banksjef



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Adresse:

Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Sentralbord:

Tlf. 915 07 583

E-post/internett:

post@skuesparebank.no
www.skuesparebank.no

Org.nr:

NO 837 889 812