

Delårsregnskap

Første kvartal 2022



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Nøkkeltall

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Forvaltningskapital	16 168 149	14 600 614	15 545 367
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	15 419 138	13 043 666	15 081 985
Forretningskapital	18 289 045	16 756 218	17 575 526
Brutto utlån	12 905 685	12 062 915	12 534 958
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	79,8 %	82,6 %	80,6 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	14 842 855	13 994 175	14 380 727
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	3,2 %	1,1 %	3,8 %
Innskudd fra kunder	10 457 574	9 650 902	10 325 530
Innskuddsvekst i år	1,3 %	2,9 %	10,1 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	64,7 %	66,1 %	66,4 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	81,0 %	80,0 %	82,4 %
Brutto misligholdte lån over 90 dager	86 215	121 253	73 229
Netto misligholdte lån over 90 dager	59 674	92 983	46 895
Netto mislighold i % av brutto utlån	0,46%	0,77%	0,37%
Netto ansvarlig kapital	1 722 364	1 580 983	1 736 984
Beregningsgrunnlag	8 012 758	7 675 390	7 659 174
Ren kjernekapitaldekning	17,88%	16,82%	18,89%
Kjernekapitaldekning	19,50%	18,25%	20,59%
Kapitaldekning	21,50%	20,60%	22,68%
Uvektet kjernekapitalandel	9,4 %	9,3 %	9,8 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	9 138 454	8 939 438	8 787 174
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	169,8 %	150,4 %	150,9 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	144,5 %	145,1 %	145,3 %
Egenkapitalavkastning	7,34%	7,7 %	9,05%
Rentenetto	1,80%	1,83%	1,79%
Kostnadsprosent	54,1 %	50,7 %	49,0 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	52,5 %	51,4 %	48,5 %

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Antall årsverk	84,4	88,2	87,2
Antall kontorer	10	10	10
Børskurs	232,00	170,00	210,00
Egenkapitalbevisbrøk	28,2 %	29,0 %	29,0 %
Resultat pr egenkapitalbevis	4,38	4,29	21,22
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	4,38	4,29	21,22
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	234,29	212,23	229,61
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,99	0,80	0,91

De 20 største egenkapitalbevisene

	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	169 507	8,10%
2. Børge Døskeland	135 247	6,46%
3. Salt Value AS	99 698	4,77%
4. MP Pensjon	99 553	4,76%
5. Jan Erik Alm	71 771	3,43%
6. Espedal & Co AS	70 100	3,35%
7. Margaret Nilsen	59 800	2,86%
8. Hippopotamus A/S	26 869	1,28%
9. Anne-Marie Gretteberg Gjerstad	25 111	1,20%
10. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	24 831	1,19%
11. Svein Thorsen	22 010	1,05%
12. AS Finansplan	21 325	1,02%
13. Directmarketing Invest AS	20 000	0,96%
14. Arne Christian Haukeland	19 000	0,91%
15. Hans Kristian Glesne	18 000	0,86%
16. Solveig Fossly	17 859	0,85%
17. Allumgården AS	16 600	0,79%
18. Ole Sam Eitrem	15 000	0,72%
19. Drangedal Sparebank	14 940	0,71%
20. Jomaho AS	14 619	0,70%
Sum 20 største egenkapitalbevisere	961 840	45,97%
Øvrige egenkapitalbevisere	1 130 416	54,03%
Totalt antall egenkapitalbevis	2 092 256	100,00%

Delårsrapport fra styret

En god underliggende bankdrift, med god vekst og tilbakeføring på tap gir et godt resultat i første kvartal for Skue Sparebank.

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

Resultatregnskap

- Sterk rentenetto
- Tilbakeføring av tap
- God utlånsvekst
- Engangskostnader knyttet til bytte av kjernebankleveradør

Skue Sparebank har pr. 31.03.22 et netto driftsresultat før skatt på 44,0 mill. kroner mot 41,5 mill. kroner til samme tid året før. Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,14%, mot 1,27% sammenlignet med året før.

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 31.03.22 på 32,5 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet på 7,3%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten 7,7%.

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 72,4 mill. kroner pr. 31.03.22, mot 65,4 mill. kroner til samme tid i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,80% pr. 31.03.22, mot 1,83% samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 0,3 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal, mot 0,2 mill. kroner for tilsvarende periode året før. Netto provisjonsinntekter utgjorde 14,4 mill. kroner, mot 14,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en nedskrivning på 2,9 mill. kroner, mot en oppskrivning på 0,9 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Det vises til note 6 for detaljert informasjon knyttet fordelingen av verdiendring mellom de finansielle instrumentene.

Driftskostnadene utgjør ved utgangen av 1.kvartal 45,8 mill. kroner, en økning på 4,6 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra

SDC til TietoEvry er det kostnadsført 1,2 mill. kroner i 1.kvartal. Korrigert for disse engangskostnadene og verdipapirer, ville bankens kostnadsprosent bli redusert fra 52,5 % til 51,0 % i 1. kvartal.

Bankens netto tap på utlån utgjør en inntektsføring på 5,1 mill. kroner pr. 31.03.22, mot en inntektsføring på 1,5 mill ved utgangen av 1. kvartal 2021. For detaljer knyttet til endringer i nedskrivninger og konstaterte tap vises det for øvrig til note 7. Misligeholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 86,2 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 35,0 mill. kroner fra 121,3 mill. kroner ved utgangen av 1.kvartal 2021.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI er pr 31.03.22 87,9 mill. kroner. Dette gjelder oppskrivning av aksjen i Eika Gruppen AS. Det vises til årsrapporten for 2021, note 44, for mer informasjon.

Balansen

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet på 16.168,1 mill. kroner, en økning på 622,8 mill. kroner. Brutto utlån til kunder utgjør 12.905,7 mill. kroner pr. 31.03.22, som gir en økning på 370,7 mill. Dette tilsvarer en vekst for 1. kvartal 2022 på 3,0%. Annualisert utgjør veksten 11,8%.

Ved utgangen av 1. kvartal 2022 har banken en låneportefølje på 1.937,2 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS som ikke er balanseført. Total utlånsvekst hittil i år inkl. overføringer til Eika Boligkreditt AS utgjør 462,1 mill. kroner eller 3,2%. Annualisert utgjør dette en vekst på 12,8%.

Banken har ved utgangen av kvartalet 183,7 mill. kroner i lånegarantier. Ved 1. kvartal 2021 var denne porteføljen 224,3 mill. kroner. Bankens totale forretningskapital utgjør med dette 18.289,0 mill. kroner pr 31.03.22.

Innskudd fra kunder var 10.457,6 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal som gir en økning på 132,0 mill. kroner tilsvarende 1,3% hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlig kapital er ved utgangen av kvartalet 1.722,4 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 8.012,8 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 21,50% og 19,50%. Ren kjernekapital utgjør 17,88% pr 31.03.22. Beregnin-

gene er eksklusiv periodens resultat.

Tillagt periodens resultat, forutsatt 50% utdelingsgrad, ville ren kjernekapitaldekning vært 18,25%, kjernekapitaldekning 19,88 % og kapitaldekning 21,87 %.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 17,71%.

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 risikoklassifiseringssystem. 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.

Krigen i Ukraina har bidratt til økt usikkerhet og gitt en økning i kredittspredene i obligasjonsmarkedet i 1. kvartal, selv om det har vært usikkerhet og økte priser har det vært tilgang til funding, slik at obligasjonsmarkedet anses å være fungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har fortsatt veksten gjennom første kvartal. På bakgrunn av høyere veksttakt på utlånsiden er innskuddsdekningen redusert med 1,4 %-poeng i første kvartal til 81 %. Innskuddsdekningen anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.

Utsiktene fremover

Krigen i Ukraina ser ut til å fortsette med uforminset styrke, og bidrar til å skape usikkerhet i den økonomiske utviklingen. Etter at smitteverntiltakene ble fjernet i vinter har aktiviteten i den norske økonomien fortsatt å øke, og arbeidsledigheten har falt til et lavt nivå samtidig som lønns- og prisveksten har vært høyere enn ventet. Den stigende lønns- og prisveksten på varene vi importerer ventes å løfte inflasjonen videre fremover.

Etter et kvartal med sterk boligprisvekst forventer man nå et større tilbud av boliger for salg enn i årets to første måneder. I kombinasjon med høyere renter vil dette kunne bidra til at vi kan se noe synkende boligpriser utover året. Når det gjelder igangsetting av nye boliger så ventes det kanselleringer og utsettelser i tiden fremover. Dette skyldes sterk vekst i prisen på byggevarer og energi, samt store leveringsproblemer på byggevarer. Et uklart prisbilde gjør at entreprenører vegrer seg for å skrive fastpriskontrakter slik man har gjort frem til nå, noe som igjen fører til at utbygging stopper opp. Disse effektene vil bidra til usikkerhet i byggebransjen den kommende perioden.

I hyttemarkedet ser man at salget nå har gått ned sammenlignet med fjoråret, og det forventes at prisene kommer til å flate ut etter en periode med meget sterk prisvekst.

Økte bo- og levekostnader i form av rentehevinger og sterk prisvekst gir endringer i privatøkonomien til bankens kunder. God personlig rådgivning vil være et godt tilbud til bankens kunder som opplever endringer i den økonomiske hverdagen, og banken opplever at dette blir verdsatt av våre kunder.

Personlig rådgivning i kombinasjon med gode digitale kundeopplevelser vil også i fremtiden være en viktig del av bankens arbeid for å gi nye og eksisterende kunder best mulig økonomisk hverdag.

Styret er fornøyd med bankdriften og den positive utviklingen i bankens resultater.

Flå, 13. mai 2022
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Marit Sand Deinboll

Cathrine Fjeld Ogner

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	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		94 864	82 048	334 746
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		10 385	7 004	29 867
Rentekostnader		-32 828	-23 701	-94 118
Netto renteinntekter		72 421	65 351	270 495
Provisjonsinntekter		16 369	16 346	70 241
Provisjonskostnader		-2 008	-2 268	-8 358
Netto provisjonsinntekter	5	14 361	14 078	61 883
Utbytteinntekter		284	216	28 704
Verdiendringer på finansielle instrumenter	6	-2 933	905	-5 438
Andre driftsinntekter		494	572	2 161
Lønn og andre personalkostnader	7	-21 049	-19 883	-81 435
Andre driftskostnader		-22 894	-19 005	-85 246
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	12	-1 829	-2 237	-8 676
Tap på utlån og garantier	8	5 123	1 463	6 383
Resultat før skatt		43 978	41 460	188 831
Skattekostnad		-11 460	-10 600	-39 560
Resultat etter skatt		32 518	30 860	149 271
Utvidet resultatregnskap				
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		87 939	2 823	13 784
Estimatavvik på pensjoner			0	-232
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert			0	58
Utvidet resultat etter skatt		87 939	2 823	13 610
Totalresultat		120 457	33 683	162 881
Resultat pr. egenkapitalbevis				
Resultat pr. egenkapitalbevis		4,38	4,29	21,22
Det er ingen instrumenter med utvanningseffekt. Utvannet resultat pr bevis er derfor identisk.				

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		87 640	90 968	89 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		441 966	294 482	207 132
Netto utlån til og fordringer på kunder	9,10	12 847 516	11 990 403	12 472 033
Rentebærende verdipapirer	11	2 124 440	1 636 642	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11	522 107	440 635	461 303
Finansielle derivater		3 257	1 123	1 520
Immaterielle eiendeler		415	1 016	553
Varige driftsmidler	12	124 182	127 881	124 895
Bruksretter leieavtaler	12	6 178	8 322	6 714
Andre eiendeler		10 448	9 142	14 559
Sum eiendeler		16 168 149	14 600 614	15 545 367
Gjeld og egenkapital				
Innlån fra kredittinstitusjoner		556	528	483
Innskudd fra kunder		10 457 574	9 650 902	10 325 530
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13	3 505 305	3 009 861	3 136 522
Finansielle derivater		612	5 221	1 536
Annen gjeld		127 553	70 189	65 199
Pensjonsforpliktelser		3 205	3 190	3 259
Skatteforpliktelser		10 829	15 548	43 896
Leieforpliktelser		6 529	8 714	7 079
Andre avsetninger og forpliktelser		5 027	4 034	7 051
Ansvarlig lånekapital	13	160 256	180 546	160 231
Sum gjeld		14 277 446	12 948 733	13 750 786
Innskutt egenkapital		337 296	316 713	337 296
Opptjent egenkapital		1 553 407	1 335 168	1 457 285
Sum egenkapital		1 890 703	1 651 881	1 794 581
Sum gjeld og egenkapital		16 168 149	14 600 614	15 545 367

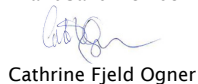
Flå, 13. mai 2022
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



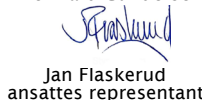
Cathrine Fjeld Ogner



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Flaskerud
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	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2021	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						30 860				30 860	30 860
Utvidet resultat									2 823	2 823	2 823
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	30 860	0	0	2 823	33 683	33 683
Opptak fondsobligasjon					0					0	0
Call fondsobligasjon					0					0	0
Utbetalt kupong fondsobligasjon				-166	-166	-671	-377			-1 048	-1 214
Salg av egne egenkapitalbevis					0					0	0
Utbetalt utbytte for 2020					0		-12 554			-12 554	-12 554
Utbetalt gaver					0			-880		-880	-880
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	-166	-166	-671	-12 931	-880	0	-14 482	-14 648
Egenkapital 31.03.2021	62 767	-497	144 443	110 000	316 713	1 031 783	201 804	12 387	89 194	1 335 168	1 651 881
Egenkapital pr 31.12.21	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 096 683	245 145	19 260	96 197	1 457 285	1 794 581
Resultat						32 518				32 518	32 518
Utvidet resultat									87 939	87 939	87 939
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	0	32 518	0	0	87 939	120 457	120 457
Opptak fondsobligasjon					0					0	0
Call fondsobligasjon					0					0	0
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-941	-369			-1 310	-1 310
Salg av egne egenkapitalbevis					0					0	0
Vedtatt utbytte for 2021 (Note 14)					0		-23 015			-23 015	-23 015
Utbetalt gaver					0			-10		-10	-10
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-941	-23 384	-10	0	-24 335	-24 335
Egenkapital 31.03.2022	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 128 260	221 761	19 250	184 136	1 553 407	1 890 703

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	109 545	99 186	408 162
Renteutbetalinger	-1 443	-1 749	-51 402
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-367 465	-263 309	-742 364
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	119 686	258 932	947 256
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	73	-50	-95
Renteinnbetalinger på verdipapirer	7 362	4 463	17 987
Innbetalinger av utbytte	284	216	28 704
Innbetalinger andre inntekter	1 850	1 922	6 367
Utbetaling til drift	-12 267	-44 399	-174 252
Betalte skatter	-42 628	-12 351	-14 604
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-185 003	42 861	425 759
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kontanter fra Hønefoss ved oppkjøp (note 14)	0	0	0
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-60 483	-70 698	-211 220
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	87 213	85 842	216 806
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-651	-413	-2 365
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	210	0	570
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-229 116	-260 987	-1 215 510
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	268 809	258 292	675 687
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	65 982	12 036	-536 032
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling ved leieforpliktelse	-582	-591	-2 328
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-12 305	-11 004	-37 853
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon	-1 310	-1 214	-5 168
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	500 804	25 000	499 810
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-134 157	-50 000	-400 738
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	0	75 000	55 000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	0	-45 000	-35 061
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lånekapital	0	0	135 000
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	0	0	-125 458
Innbetaling ved salg av egne ek-bevis	0	0	583
Utbetaling gaver av overskudd	-10	-880	-4 007
Utbetalinger av utbytte	0	0	-12 553
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	352 440	-8 689	67 227
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	233 419	46 208	-43 046
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	296 629	339 675	339 675
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	530 048	385 883	296 629

Noter

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 13. mai 2022.

Note 2

Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 31. mars 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2021, 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 2021 for øvrige regnskapsprinsipper.

Smitteverntiltak preget også starten på 2022, med bl.a. økt bruk av hjemmekontor og redusert reiseaktivitet, etter fremveksten av Omikron-varianten på slutten av 2021. Utover i 1. kvartal 2022 så man imidlertid at folk ble mindre syke av denne virusvarianten, færre ble innlagt på sykehus og vaksinen gir god beskyttelse. Derfor besluttet regjeringen i februar å fjerne svært mange av koronatiltakene, til tross for at smitten fremdeles var økende. Samtidig beholdt man noen av tiltakene en stund til, bl.a. anbefalingen om å holde en meter avstand og kravet om å bruke munnbind når det er vanskelig å holde avstand. Innen utgangen av 1. kvartal, var vi dermed på god vei mot en normalisering av samfunnet og mange av de mest berørte sektorene opplever økende aktivitetsnivå.

Til tross for dette, vil det fremdeles hefte estimatusikkerhet som følge av situasjonen med COVID 19-pandemien som oppstod nær slutten av 1. kvartal 2020. Av den grunn finner banken det fortsatt nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån.

Koronakrisen har gitt betydelige produksjons- og inntektstap for næringslivet, selv om vi nå ved utgangen av 1. kvartal opplever at man er på god vei mot en normalisering av samfunnet. Mange bedrifter er tilbake til normal aktivitet, men fremdeles er det deler av næringslivet som vil merke ettervirkningene av to års nedstengning og redusert omsetning.

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 Q1 med 5,99 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet, en reduksjon på 6,74 mill. kroner fra Q4 2021.

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Nedskrivning 31.12.21	Opprinnelig modell 31.03.22	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.03.22
Steg 1	6 006	5 823		5 823
Steg 2	21 077	9 894	5 989	15 883
Steg 3 (individuelle)	38 843	39 696		39 696
Sum	65 926	55 413	5 989	61 402
Sum Steg 1 og 2	27 083	15 717	5 989	21 706

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 og lønnsstøtte-ordningen, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Boligmarkedet holder seg godt, selv om boigprisindeksen har bremsset opp.

Fritidsboligmarkedet har også vært historisk sterkt, men økte råvarepriser bidrar til noe lavere aktivitet.

Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,01% (reduisert fra 0,02% i Q4-2021) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er økt med 0,93 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 31.03.22	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.03.22
Steg 1 PM	1 150		1 150
Steg 2 PM	4 010	930	4 940
Sum PM	5 160	930	6 090

Økt nedskrivning grunnet COVID-19	0,03%	930
-----------------------------------	-------	-----

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 31.03.22	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.03.22
Steg 1 BM	3 162		3 162
Steg 2 BM	4 831	5 059	9 890
Sum BM	7 993	5 059	13 052

Økt nedskrivning grunnet COVID-19		5 059
-----------------------------------	--	-------

Følgende bransjer er vurdert endret siden Q4-2021 (forrige kvartals vurdering i parentes)

Bygge- og anleggsvirksomhet: ingen risiko (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, og 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).

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

- Opphevelse av de fleste smitteverntiltak, medfører større mobilitet blant befolkningen og økt handel.
- Lang periode med reduserte inntekter, kan ha langtidsvirkning på noen bedrifters økonomiske situasjon.

Persontransport: lav risiko (middels risiko)

- Til tross for gjenåpning, er det fortsatt en del som praktiserer hjemmekontor og unngår unødvendige reiser, dog medfører opphevelse av reiserestriksjoner og flere arrangementer mv..økt behov for persontransport.

Varetransport av gods og lagring: ingen risiko (lav risiko)

- Anser ikke denne bransjen påvirket slik utvilingen i samfunnet nå er.

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 over lang tid, tar tid å snu. Mange er fremdeles tilbakeholdne med å arrangere messer, kulturarrangementer samt kurs og konferanser.

Næringseiendom (individuellt vurdert)

- Banken har, etter forutgående gjennomgang av bankens portefølje og analyse av bransjen, lagt til gunn en justeringsfaktor på 0,10% (ned fra 0,20% i Q4-2021).
- Effekten avhenger av type eiendom, kvaliteten på leietagerne og lengden på kontraktene
- Bankens kunders portefølje består av en god miks av type og lokalisering av eiendommer.
- Næringseiendom som er utleie til privatpersoner vurderes med samme risiko som PM-lån (bolig) – dette gjelder bygårder, hybelhus etc.

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

- Gitt bortfall av smitteverntiltak, kan aktiviteten ta seg opp igjen, men fra et lavt nivå.
- Fortsatt tidlig å si noe om langtidseffekten av nedstengningen

Utleie av arbeidskraft samt øvrig forretningsmessig tjenesteyting: lav til middels risiko (middels risiko)

- Oppheving av smitteverntiltak og reiserestriksjoner, gjør at aktiviteten tar seg opp.

Undervisning: ingen risiko (lav risiko)

- Anser ikke denne bransjen påvirket slik utvilingen i samfunnet nå er.

Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter: lav til middels risiko (middels risiko)

- Oppheving av smitteverntiltak og reiserestriksjoner, gjør at aktiviteten tar seg opp, men fra lavt nivå.

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

- Anser ikke denne bransjen påvirket slik utvilingen i samfunnet nå er.

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

- Anser ikke denne bransjen påvirket slik utvilingen i samfunnet nå er.
- Banken har lav eksponering mot denne sektoren.

Note 4

Kapitaldekning

	Urevidert 31.03.2022	Urevidert 31.03.2021	Revidert 31.12.2021
Eierandelskapital	62 768	62 270	62 768
Overkursfond	144 528	144 443	144 528
Sparebankens grunnfond	1 095 742	1 000 849	1 096 683
Utjevningsfond	221 761	201 877	245 145
Gavefond	19 250	12 387	19 260
Fond for urealiserte gevinster	96 431	89 195	96 197
- fradrag for ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-180 374	-197 234	-166 723
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2 704	-2 213	-2 682
- fradrag for andre immaterielle eiendeler	-415	-1 016	-554
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	0	0	-23 015
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-24 623	-19 576	-24 623
Sum ren kjernekapital	1 432 364	1 290 983	1 446 984
Innbetalt fondsobligasjoner	130 000	110 000	130 000
- fradrag for fondsobligasjoner i andre selskap	0	0	0
Sum kjernekapital	1 562 364	1 400 983	1 576 984
Ansvarlig lånekapital	160 000	180 000	160 000
- fradrag for ansvarlig lån i andre selskap	0	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	1 722 364	1 580 983	1 736 984
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	21 644	31 288	21 650
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Institusjoner	64 483	49 028	56 327
Foretak	588 105	397 671	539 789
Massemarked	296 564	273 420	291 879
Pantsikkerhet i eiendom	5 303 731	5 029 578	5 071 504
Forfalte engasjementer	67 874	115 732	35 511
Høyrisiko-engasjement	533 397	732 919	505 950
Obligasjoner med fortrinnsrett	147 897	100 215	146 840
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54 685	41 324	39 625
Andeler i verdipapirfond	4 873	4 887	16 085
Egenkapitalposisjoner	164 196	155 983	164 293
Øvrige engasjementer	141 488	150 291	147 428
Kredittrisiko	7 388 936	7 082 335	7 036 882
Operasjonell risiko	620 049	591 021	620 049
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	3 773	2 034	2 243
Sum beregningsgrunnlag	8 012 758	7 675 390	7 659 174

Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	17,88%	16,82%	18,89%
Kjernekapitaldekning	19,50%	18,25%	20,59%
Kapitaldekning	21,50%	20,60%	22,68%
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer	196 923	191 885	191 479
Motsyklisk buffer	78 769	76 754	76 592
Systemrisikobuffer	236 307	230 262	229 775
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	511 999	498 900	497 846
Minimumskrav til ren kjerne	354 461	345 393	344 663
Pilar 2-krav	259 938	253 288	252 753
Tilgjengelig kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	305 966	193 402	351 722
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	9,38%	9,26%	9,77%

Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)

Ren kjernekapitaldekning	1 618 423	1 490 433	1 621 528
Kjernekapitaldekning	1 766 640	1 620 643	1 769 518
Kapitaldekning	1 949 540	1 826 638	1 952 133
Totalt beregningsgrunnlag	9 138 454	8 939 438	8 787 174
Ren kjernekapitaldekning	17,71%	16,67%	18,45%
Kjernekapitaldekning	19,62%	18,13%	20,14%
Kapitaldekning	21,33%	20,43%	22,22%
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	8,95%	8,67%	9,22%

Note 5

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	31.03.2022	31.02.2021	31.12.2021
Garantiprovisjon	1 154	1 395	5 368
Provisjoner av salg forsikring	3 970	3 533	16 838
Verdipapirromsetning og forvaltning	1 575	907	4 145
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	3 858	4 824	19 246
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	5 335	5 215	23 021
Andre gebyrer og tjenester	477	472	1 623
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16 369	16 346	70 241
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-2 008	-2 268	-8 358
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-2 008	-2 268	-8 358
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14 361	14 078	61 883

Banken mottar provisjoner for forsikrings salg 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 6

Verdiendringer på finansielle instrumenter

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-3 567	-16	-7 518
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	-359	321	-522
Netto verdiendring på fastrente utlån	-2 311	-2 145	-6 237
Netto verdiendring på finansielle derivater	2 552	2 272	5 985
Netto verdiendring på valuta	752	473	2 854
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-2 933	905	-5 438

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Lønn	16 325	14 959	61 054
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3 117	3 287	12 599
Pensjonskostnader	1 334	1 396	5 653
Sosiale kostnader	273	241	2 129
Sum lønn og andre personalkostnader	21 049	19 883	81 435

Antall årsverk pr 31.03 i banken var 84,4 (2021: 88,2)

Note 8

Tap på utlån og garantier

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i ECL Steg 1	183	969	979
Endring i ECL Steg 2	4 809	4 400	6 949
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-166	-978	-6 817
Nye individuelle nedskrivninger	-901	-4 074	-4 365
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	0	-11 413	-17 110
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	215	11 682	24 248
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	0	-199	-621
Inngang på tidligere konstaterte tap	463	645	1 079
Renter på nedskrevne lån	520	431	2 041
Tap på utlån og garantier	5 123	1 463	6 383

Note 9

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter sektor og næring	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Fordelt etter næring			
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	152 637	165 466	162 459
B - Bergverksdrift og utvinning	7 896	7 203	6 972
C - Industri	30 942	37 895	30 644
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	79 215	79 889	79 040
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	8 574	8 100	8 601
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	738 599	457 171	478 886
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	129 036	124 896	135 201
H - Transport og lagring	31 776	33 678	32 892
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	53 337	66 991	55 868
J - Informasjon og kommunikasjon	6 531	8 427	8 403
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	237 940	131 063	235 825
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1 811 837	1 839 607	1 659 247
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	136 817	172 346	191 723
N - Forretningsmessig tjenesteyting	38 807	50 786	39 413
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0	0
P - Undervisning	7 823	8 411	7 916
Q - Helse- og sosialtjenester	16 395	16 587	17 837
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	28 029	29 064	28 804
S - Annen tjenesteyting	12 750	14 948	13 948
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	163	184	172
Sum næring	3 529 104	3 252 712	3 193 851
Person	9 356 612	8 792 843	9 325 214
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	12 885 716	12 045 555	12 519 065
Opptjente ikke forfalte renter	19 969	17 360	15 893
Forventet tap Steg 1	-4 312	-4 647	-4 505
Forventet tap Steg 2	-14 830	-23 412	-20 192
Forventet tap Steg 3	-39 027	-44 453	-38 228
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 847 516	11 990 403	12 472 033

Endringer i tapsnedskrivninger

2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	94	-497	-94	-497
Overføringer til steg 2	-99	1 484	417	1 802
Overføringer til steg 3	0	-61	265	204
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	74	12	148	234
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-243	-24	-337
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-381	68	-137	-450
Andre justeringer	77	-920	0	-843
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	1 151	4 939	15 414	21 504

2022				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	8 738 042	558 371	35 670	9 332 083
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	106 307	-106 307	0	0
Overføringer til steg 2	-288 130	288 130	0	0
Overføringer til steg 3	-518	-3 651	4 169	0
Nye utlån utbetalt	625 982	310	0	626 292
Utlån som er fraregnet i perioden	-556 301	-34 389	-2 787	-593 477
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	8 625 382	702 464	37 052	9 364 898

2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	3 049	15 096	23 389	41 534
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	91	-855	-47	-811
Overføringer til steg 2	-269	1 865	-418	1 178
Overføringer til steg 3		0	417	417
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	871	155	286	1 312
Utlån som er fraregnet i perioden	-179	-215	-3 166	-3 560
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-695	-343	3 152	2 114
Andre justeringer	293	-5 812	0	-5 519
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	3 161	9 891	23 613	36 665

2022				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	2 784 336	356 256	62 283	3 202 875
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88 643	-88 643	0	0
Overføringer til steg 2	-151 912	151 912	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	443 845	98	0	443 943
Utlån som er fraregnet i perioden	-78 093	-21 172	-6 766	-106 031
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	3 086 819	398 451	55 517	3 540 787

2022				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 501	885	615	3 001
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53	-190	-7	-144
Overføringer til steg 2	-69	723	0	654
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	70	58	39	167
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-215	-326	0	-541
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	-98	0	-120
Andre justeringer	193	1	22	216
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	1 511	1 053	669	3 233

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	121	-1 490	0	-1 369
Overføringer til steg 2	-40	1 339	0	1 299
Overføringer til steg 3	0	-134	294	160
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	9	1 024	1 093
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-1 326	-1 895	-3 360
Konstaterte tap			1 021	1 021
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-200	-54	-367
Andre justeringer	748	131	4	883
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391

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	196 166	-196 166	0	0
Overføringer til steg 2	-259 481	259 481	0	0
Overføringer til steg 3	-61	-7 834	7 895	0
Nye utlån utbetalt	2 586 610	130 764	0	2 717 374
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 894 967	-155 516	-4 969	-2 055 452
Konstaterte tap			-1 021	-1 021
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	8 738 042	558 371	35 670	9 332 083

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	286	-1 881	0	-1 595
Overføringer til steg 2	-423	2 143	0	1 720
Overføringer til steg 3	-1	-754	5 626	4 871
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	267	90	1 995	2 352
Utlån som er fraregnet i perioden	-903	-3 760	-8 807	-13 470
Konstaterte tap			16 710	16 710
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 735	-384	-28 853	-30 972
Andre justeringer	1 249	-913	0	336
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3 049	15 096	23 389	41 534

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	625 832
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88 531	-88 531	0	0
Overføringer til steg 2	-347 825	347 825	0	0
Overføringer til steg 3	0	-28 003	28 003	0
Nye utlån utbetalt	1 005 677	46 003	0	1 051 680
Utlån som er fraregnet i perioden	-473 740	-456 061	-19 574	-949 375
Konstaterte tap			-36 955	-36 955
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 784 336	356 256	62 283	3 202 875

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	25	-320	0	-295
Overføringer til steg 2	-21	173	0	152
Overføringer til steg 3	-14	-36	8	-42
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	51	203	0	254
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-332	-231	-155	-718
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	37	15	26
Andre justeringer	266	355	0	621
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 501	885	615	3 001

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2022		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	37 052	55 517	92 569
Virkelig verdi sikkerheter	21 638	31 235	52 873

	2021		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	35 670	62 283	97 953
Virkelig verdi sikkerheter	20 831	38 279	59 110

Opplysninger om overtatte sikkerheter
 Det er ikke overtatt sikkerheter i 2022 (2021: 0).

Note 10

Misligholdte engasjementer og forventede tap

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	86 215	121 253	73 229
Nedskrivninger på misligholdte engasjement over 90 dager	-26 541	-28 270	-26 334
Netto misligholdte engasjementer	59 674	92 983	46 895
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap			
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	48 201	79 287	37 320
Nedskrivning på ikke misligholdte engasjement	-13 155	-17 010	-12 509
Netto ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	35 046	62 277	24 811

Note 11

Finansielle instrumenter

31.03.2022				
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	53 847	0	53 847
Finansielle derivater	0	3 257	0	3 257
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	14 203	14 203
Pengemarkedsfond	62 390	0	0	62 390
Sertifikater og obligasjoner	1 585 286	539 154	0	2 124 440
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	445 514	445 514
Sum	1 647 676	596 258	459 717	2 703 651

Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	612	0	612

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

31.12.2021				
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	50 735	0	50 735
Finansielle derivater	0	1 520	0	1 520
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	14 520	14 520
Pengemarkedsfond	102 586	0	0	102 586
Sertifikater og obligasjoner	2 167 217	0	0	2 167 217
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	344 197	344 197
Sum	2 269 803	52 255	358 717	2 680 775

Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	1 536	0	1 536

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	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.03.2022			
Virkelig verdi 1.1.22	14 520	344 197	358 717
Tilgang	0	60 483	60 483
Avgang	-55	-47 106	-47 161
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-262	87 940	87 678
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	14 203	445 514	459 717

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.12.2021			
Virkelig verdi 1.1.21	21 430	353 855	375 285
Tilgang	0	1 220	1 220
Avgang	-6 157	-24 661	-30 818
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-753	13 783	13 030
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	14 520	344 197	358 717

Finansielle eiendeler og forpliktelser				
31.03.2022	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	441 966	441 966
Netto utlån til og fordringer på kunder	53 847	0	12 793 669	12 847 516
Sertifikater og obligasjoner	2 124 440	0	0	2 124 440
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	76 593	445 514	0	522 107
Finansielle derivater	3 257	0	0	3 257
Sum finansielle eiendeler	2 258 137	445 514	13 235 635	15 939 286
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	556	556
Innskudd fra kunder	0	0	10 457 574	10 457 574
Finansielle derivater	612	0	0	612
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 505 305	3 505 305
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 256	160 256
Sum finansielle forpliktelser	612	0	14 123 691	14 124 303

31.12.2021	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	207 132	207 132
Netto utlån til og fordringer på kunder	50 735	0	12 421 298	12 472 033
Sertifikater og obligasjoner	2 167 217	0	0	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	117 106	344 197	0	461 303
Finansielle derivater	1 520	0	0	1 520
Sum finansielle eiendeler	2 336 578	344 197	12 628 430	15 309 205
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	483	483
Innskudd fra kunder	0	0	10 325 530	10 325 530
Finansielle derivater	1 536	0	0	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 136 522	3 136 522
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 231	160 231
Sum finansielle forpliktelser	1 536	0	13 622 766	13 624 302

Note 12

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transportmidler	Bygninger og tomter	Bruksretter	Investerings-eiendommer	Sum
Bokført verdi pr 31. desember 2021	8 404	103 724	6 714	12 767	131 609
Bokført verdi pr 1. januar 2022	8 404	103 724	6 714	12 767	131 609
Tilgang	651	0	0	0	651
Avgang	-210	0	0	0	-210
Avskrivninger	-531	-424	-536	-371	-1 862
Verdiendringer, gevinst/tap	172	0	0	0	172
Bokført verdi pr 31.03.22	8 486	103 300	6 178	12 396	130 360
Bokført verdi pr 1. januar 2021	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871
Tilgang	1 885	0	0	480	2 365
Avgang	-469	0	0	0	-469
Avskrivninger	-2 407	-2 108	-2 143	-1 500	-8 158
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0	0	0
Bokført verdi pr 31.12.2021	8 404	103 724	6 714	12 767	131 609

Note 13

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2021	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbehold- ning	Andre endringer	31.03.2022
Obligasjonslån (pålydende)	3 131 000	500 000	-134 000			3 497 000
Ansvarlig lånekapital	160 000					160 000
Overkurs/underkurs	-552				214	-338
Påløpte renter	6 305				2 594	8 899
Langsiktig gjeld	3 296 753	500 000	-134 000	0	2 808	3 665 561

	31.12.2020	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbehold- ning	Andre endringer	31.12.2021
Obligasjonslån (pålydende)	3 031 000	500 000	-630 000	230 000		3 131 000
Ansvarlig lånekapital	150 000	135 000	-125 000			160 000
Overkurs/underkurs	-1 698				1 146	-552
Påløpte renter	5 040				1 265	6 305
Langsiktig gjeld	3 184 342	635 000	-755 000	230 000	2 411	3 296 753

Note 14

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Det ble vedtatt på generalforsamling 24. mars 2022 å utbetale utbytte på kr 11,00 pr egenkapitalbevis, totalt 23,0 mill, for regnskapsåret 2021. Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2020 var kr 6,0 pr egenkapitalbevis, totalt 12,5 mill.

Note 15

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.03.22.

Flå, 13. mai 2022 Styret i Skue Sparebank

George H. Fulford
styrets leder

Marit Sand Deinboll

Cathrine Fjeld Ogner

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