

**Signers:**

<b>Name</b>	<b>Method</b>	<b>Date</b>
Røe, Marianne Frisvold	BANKID	2020-08-14 11:41 GMT+2
Dale, Christer Sælensminde	BANKID_MOBILE	2020-08-14 11:42 GMT+2
Gisnås, Kari Elise	BANKID	2020-08-14 11:48 GMT+2
Hagerupsen, Lasse	BANKID_MOBILE	2020-08-14 11:51 GMT+2
Smolan, Ronny Remen	BANKID	2020-08-14 12:03 GMT+2
Friestad, Jan	BANKID_MOBILE	2020-08-14 12:49 GMT+2
Haarberg, Tore	BANKID_MOBILE	2020-08-14 12:52 GMT+2
Folland, Odd Einar	BANKID_MOBILE	2020-08-14 13:20 GMT+2
Fordal, Kjell	BANKID_MOBILE	2020-08-17 10:11 GMT+2

**This document package contains:**

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204

**2020**  
2.KVARTAL  
DELÅRSRAPPORT

**SpareBank 1**



## 2. KVARTAL 2020

SpareBank 1 Kreditt AS

SPAREBANK 1 KREDITT AS,  
POSTBOKS 4794 TORGARDEN  
7467 TRONDHEIM  
ORG.NR.: 975 966 453 MVA



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204

## Styrets beretning

SpareBank 1 Kreditt avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2019, i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapsloven § 3-9, og IAS 34. Delårsrapporten er ikke en fullstendig rapport og må ses i sammenheng med siste årsrapport.

Selskapet har i løpet av andre kvartal byttet navn til SpareBank 1 Kreditt AS. Dette for å understøtte selskapets satsing på all usikret kreditt og ikke bare på kredittkort.

Hele første halvår, og spesielt andre kvartal, ble sterkt preget COVID-19 og derav myndighetenes pålegg om å begrense aktiviteten i samfunnet. En konsekvens av dette har vært en markant nedgang i bruken av kredittkort, SpareBank 1 Kreditts nedgang i omsetning (kundernes kortbruk) i andre kvartal har vært 1,6 mrd kr fra i fjor, en nedgang på ca 30 %.

Dette påvirker i første omgang selskapets transaksjonsinntekter, som hittil i år er 25 mill kr lavere enn i fjor, men etter hvert også renteinntektene som er 11 mill kr lavere enn i fjorårets første halvår.

Hvordan samfunnsutviklingen vil bli fremover framstår som uavklart. Nedgang i kunders kortbruk på 30 % sammenlignet med i fjor, medfører redusert rentebærende balanse. Konsekvensen er reduserte renteinntekter og usikkerhet knyttet til behovet for tapsnedskrivninger. Usikkerheten ventes å vedvare en stund. Det er derfor foretatt en tapsvurdering av utlånssaldo til kunder med en nedskrivning på 10 mill kr som eksplisitt er knyttet til usikkerheten rundt COVID-19.

Selskapets posisjon som alliansens hovedleverandør av usikret kreditt til personmarkedet har ført til at forbrukslånporteføljen i BN Bank nå er avtalt overført til SpareBank 1 Kreditt. Det arbeides med å få på plass tilsvarende avtaler med de andre selskapene i alliansen som har forbrukslånporteføljer.

Utlån var ved utgangen av andre kvartal 4.651 mill kr, en reduksjon på 775 mill kr fra årsskiftet og 459 mill kr fra samme kvartal i fjor. Veksten de siste 12 måneder var på -9,0 %.

Resultatet i kvartalet var 8,7 mill kr etter beregnet skatt, en nedgang på 18,0 mill kr fra samme kvartal året før.

Netto renteinntekter ble 158,7 mill kr mot 168,9 mill kr i samme kvartal i fjor, netto transaksjonsinntekter ble 17,3 mill kr mot 39,4 mill kr i fjor. Provisjonsinntekter og andre inntekter ble 15,2 mill kr mot 22,8 mill kr i fjor, mens provisjoner til bankene og samarbeidspartnere utgjorde 84,3 mill kr mot 90,3 mill kr i fjor. Driftskostnadene utover tap på krav var 76,7 mill kr mot 79,1 mill kr året før. Av kvartalets driftskostnader utgjør personalkostnader 10,7 mill kr og avskrivninger 27,1 mill kr. Tapskostnadene i andre kvartal var 18,5 mill kr mot 26,1 mill kr i samme kvartal i fjor.

Regulatorisk kapital per 30.06.2020 var 1.011 mill kr, herav er 931 mill kr kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 21,5 % og kjernekapitalandelen 19,8 %. Se for øvrig note 1.

*Trondheim, 13. august 2020*

Jan Friestad  
Styrets leder

Lasse Hagerupsen  
Styremedlem

Kari Elise Gisnås  
Styremedlem

Odd Einar Folland  
Styremedlem

Kjell Fordal  
Styremedlem

Tore Haarberg  
Styremedlem

Christer Sælensminde Dale  
Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan  
Administrerende direktør



## Resultatregnskap

1000 kr	Note	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Pr. 2. kvartal 2020	Pr. 2. kvartal 2019	2019
Annen renteinntekt	5	198.035	208.469	409.700	416.937	839.944
Annen rentekostnad	5,6	39.336	39.564	81.735	78.354	161.419
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>158.699</b>	<b>168.906</b>	<b>327.964</b>	<b>338.583</b>	<b>678.525</b>
Transaksjonsinntekter		27.499	50.509	67.465	92.822	194.417
Transaksjonskostnader		10.223	11.105	21.345	20.886	46.421
<b>Netto transaksjonsinntekter</b>		<b>17.277</b>	<b>39.404</b>	<b>46.120</b>	<b>71.935</b>	<b>147.996</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	15.220	22.752	30.741	44.214	78.027
Annen driftsinntekt		-	-	325	323	333
<b>Sum provisjons- og andre inntekter</b>		<b>15.220</b>	<b>22.752</b>	<b>31.066</b>	<b>44.536</b>	<b>78.360</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>		<b>84.322</b>	<b>90.272</b>	<b>176.481</b>	<b>175.317</b>	<b>357.178</b>
<b>SUM INNTEKTER</b>		<b>106.874</b>	<b>140.790</b>	<b>228.670</b>	<b>279.737</b>	<b>547.703</b>
<b>Personalkostnader</b>		<b>10.728</b>	<b>9.117</b>	<b>24.852</b>	<b>21.409</b>	<b>49.395</b>
Avskrivninger	2,3,10	27.094	34.241	53.608	67.764	119.529
Annen driftskostnad	5	38.856	35.716	80.489	70.495	145.420
<b>Sum avskrivninger og andre driftskostnader</b>		<b>65.951</b>	<b>69.957</b>	<b>134.097</b>	<b>138.258</b>	<b>264.949</b>
Tap på utlån	8	18.542	26.114	54.815	60.881	109.753
Nedskrivninger		-	-	-	-	24.426
<b>Sum tap på krav og nedskrivninger</b>		<b>18.542</b>	<b>26.114</b>	<b>54.815</b>	<b>60.881</b>	<b>134.179</b>
<b>ORDINÆRT DRIFTSRESULTAT FØR SKATT</b>		<b>11.653</b>	<b>35.602</b>	<b>14.906</b>	<b>59.189</b>	<b>99.180</b>
Skattekostnad på ordinært resultat		2.913	8.900	3.727	14.797	24.254
<b>PERIODENS RESULTAT</b>		<b>8.739</b>	<b>26.701</b>	<b>11.180</b>	<b>44.391</b>	<b>74.926</b>
<b>OPPSTILLING OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER</b>		<b>2. kvartal 2020</b>	<b>2. kvartal 2019</b>	<b>Pr. 2. kvartal 2020</b>	<b>Pr. 2. kvartal 2019</b>	<b>2019</b>
Resultat		8.739	26.701	11.180	44.391	74.926
Endring i virkelig verdi på derivater	6	-6.162	-941	-63.238	-3.329	11.921
Endringer i virkelig verdi for investeringer tilgjengelig for salg		-	-	-	-	81
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>2.577</b>	<b>25.761</b>	<b>-52.059</b>	<b>41.062</b>	<b>86.928</b>



**Balanse**

1000 kr	Note	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	1.128.349	548.653	344.995
Utlån til kunder		4.651.121	5.110.110	5.425.715
Tapsnedskrivninger	8,9	-215.804	-199.107	-205.420
Immaterielle eiendeler	3	120.008	216.878	160.698
Utsatt skattefordel		24.525	12.366	3.446
Anleggsmidler	2,11,12	14.460	15.670	14.924
Andre eiendeler		7.555	6.956	9.651
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4	79.177	85.465	63.154
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>5.809.391</b>	<b>5.796.992</b>	<b>5.817.163</b>
<b>Gjeld</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	4.500.000	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld	4,6	207.914	182.439	153.439
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		3.449	2.905	4.994
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser	4	26.967	34.396	35.611
Ansvarlig lånekapital	4	100.000	100.000	100.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.838.330</b>	<b>4.819.739</b>	<b>4.794.044</b>
<b>Egenkapital</b>				
Aksjekapital	1,7	288.809	288.809	288.809
Overkurs	1	606.290	606.290	606.290
Annen egenkapital	1	-90.872	-42.965	-27.633
Opptjent egenkapital	1	155.653	80.727	80.727
Årets resultat	1	11.180	44.391	74.926
<b>Sum egenkapital</b>		<b>971.060</b>	<b>977.253</b>	<b>1.023.119</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>5.809.391</b>	<b>5.796.992</b>	<b>5.817.163</b>

Trondheim, 13. august 2020

Jan Friestad  
Styrets lederLasse Hagerupsen  
StyremedlemKari Elise Gisnås  
StyremedlemOdd Einar Folland  
StyremedlemKjell Fordal  
StyremedlemTore Haarberg  
StyremedlemChrister Sælensminde Dale  
Ansattvalgt styremedlemRonny Remen Smolan  
Administrerende direktør

## Kontantstrømanalyse

1000 kr	Note	31.03.20- 30.06.20	31.03.19- 30.06.19	31.12.19- 30.06.20	31.12.18- 30.06.19	31.12.18- 31.12.19
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>						
Resultat før skattekostnad		11.653	35.602	14.906	59.189	99.180
Utbetalt i skatt		-	-	-21.021	-27.707	-44.929
Avskrivninger	2,3	27.094	34.241	53.608	67.763	119.530
Nedskrivninger		-	-	-	-	24.426
Endring i varer, kundefordringer og lev.gjeld		-3.966	-11.767	-6.052	-8.216	-1.567
Endring i andre tidsavgrensingsposter		2.814	6.988	-30.357	-59.516	-39.675
<b>Netto kontantstrøm operasjonelle aktiviteter</b>		<b>37.594</b>	<b>65.064</b>	<b>11.085</b>	<b>31.513</b>	<b>156.965</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>						
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	2	-	-8	-	-8	-27
Utbetaling ved kjøp av immaterielle eiendeler	3	-8.400	-8.054	-12.137	-14.950	-34.196
Utbetaling/innbetaling ved egenkapitalbevis		-	-	-	1.042	1.042
Utbetaling/innbetaling på andre lånefordringer		364.943	98.555	784.978	180.960	-128.332
<b>Netto kontantstrøm investeringsaktiviteter</b>		<b>356.542</b>	<b>90.493</b>	<b>772.841</b>	<b>167.044</b>	<b>-161.513</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>						
Utbetalinger ved nedbetaling av annen gjeld		-287	-272	-571	-543	-1.096
Utbetaling av utbytte		-	-144.405	-	-144.405	-144.405
<b>Netto kontantstrøm finansieringsaktivitet</b>		<b>-287</b>	<b>-144.677</b>	<b>-571</b>	<b>-144.948</b>	<b>-145,501</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>393.850</b>	<b>10.880</b>	<b>783.354</b>	<b>53.609</b>	<b>-150.049</b>
Konter og ekvivalenter ved periodens begynnelse		734.500	537.773	344.995	495.044	495.044
<b>Konter og ekvivalenter ved periodens slutt</b>		<b>1.128.349</b>	<b>548.653</b>	<b>1.128.349</b>	<b>548.653</b>	<b>344.995</b>



## Noter

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger, og er avlagt etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2019, i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapsloven § 3-9, og IAS 34. Delårsrapporten er ikke en fullstendig rapport og må ses i sammenheng med siste årsrapport.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204

**Note 1 Egenkapital**

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Opptjent egenkapital	Sum
<b>Per 1. januar 2020</b>	<b>288.809</b>	<b>606.290</b>	<b>-27.633</b>	<b>155.653</b>	<b>1.023.119</b>
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	-84.318	-	-84.318
Skatteeffekt på OCI	-	-	21.079	-	21.079
Periodens resultat	-	-	-	11.180	11.180
<b>Per 30. juni 2020</b>	<b>288.809</b>	<b>606.290</b>	<b>-90.872</b>	<b>166.832</b>	<b>971.060</b>

**Kapitaldekning**

1000 kr	30.06.2020	31.12.2019
Aksjekapital	288.809	288.809
Overkurs	606.290	606.290
Annen egenkapital	-90.872	-27.633
Opptjent egenkapital	155.653	80.727
Årets resultat	11.180	74.926
<b>Sum Egenkapital</b>	<b>971.060</b>	<b>1.023.119</b>
Ansvarlig lånekapital	80.000	80.000
Virkelig verdi på derivater	78.575	15.337
Immaterielle eiendeler, inkl. utsatt skatteforpl.	-118.341	-160.698
<b>Sum Regulatorisk kapital</b>	<b>1.011.294</b>	<b>957.758</b>
Beregningsgrunnlag	4.709.391	5.138.079
Kapitaldekning	21,47 %	18,64%
Kapitalkrav	15,5 %	15,5%
Minimumskrav regulatorisk kapital (15,5 %)	729.956	796.402



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204



**Note 2 Anleggsmidler**

1000 kr	Hardware	Inventar	Sum
<b>Anskaffelseskost per 1.1</b>	<b>24</b>	<b>981</b>	<b>1.005</b>
Tilgang	-	-	-
Avgang	-	-	-
<b>Anskaffelseskost per 30.06</b>	<b>24</b>	<b>981</b>	<b>1.005</b>
<b>Akk avskrivning per 1.1</b>	<b>9</b>	<b>530</b>	<b>540</b>
Periodens avskrivning	4	98	102
<b>Akk avskrivning per 30.06</b>	<b>13</b>	<b>629</b>	<b>642</b>
<b>Balanseført verdi per 30.06</b>	<b>11</b>	<b>352</b>	<b>363</b>

Hardware avskrives lineært over 3 år.  
Det eksisterer ingen egentilvirkede anleggsmidler i selskapet.

**Note 3 Immaterielle eiendeler**

1000 kr	Aktiverte prosjekter	Porteføljemerverdi	Sum
<b>Anskaffelseskost per 1.1</b>	<b>68.178</b>	<b>519.369</b>	<b>587.547</b>
Tilgang	12.137	-	12.137
Avgang	-	-	-
<b>Anskaffelseskost per 30.06</b>	<b>80.315</b>	<b>519.369</b>	<b>599.684</b>
<b>Akk avskrivning per 1.1</b>	<b>43.285</b>	<b>383.564</b>	<b>426.849</b>
Periodens avskrivning	8.632	44.195	52.827
<b>Akk avskrivning per 30.06</b>	<b>51.917</b>	<b>427.760</b>	<b>479.676</b>
<b>Balanseført verdi per 30.06</b>	<b>28.399</b>	<b>91.609</b>	<b>120.008</b>

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.  
Porteføljemerverdi amoritseres over 5-7 år.

De aktiverte prosjektene består av egenutviklede immaterielle eiendeler og kan sådan anses som en FoU aktivitet. Det gjelder utvikling av interne system som gjennom tilgjengeliggjøring av flere tjenester og effektivisering, forventes å øke inntjeningen i selskapet. Det er forventet at inntjeningen vil overgå medgåtte utgifter til FoU aktivitetene.



**Note 4 Mellomværende med nærstående parter**

1000 kr	30.06.2020	31.12.2019
<b>Eiendeler</b>		
Bankinnskudd	1.128.349	344.994
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	682	8.530
Andre kortsiktige fordringer	1.062	2.083
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.130.093</b>	<b>355.608</b>
<b>Gjeld</b>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld	136.695	59.594
Avsetning for påløpte kostnader	17.310	24.118
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.754.005</b>	<b>4.683.711</b>

Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen, samt datterselskap. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

**Note 5 Transaksjoner med nærstående parter**

1000 kr	Per 2. kv. 2020	2019
<b>Transaksjoner</b>		
Kjøp	34.375	66.518
Aktiverte kjøp	6.310	8.410
Salg	375	750
Provisjon	156.896	321.799
Renteinntekt	2.838	5.882
Rentekostnad	81.479	160.820

Selskapet har foretatt flere transaksjoner med nærstående parter. Alle transaksjoner er foretatt som del av den ordinære virksomheten og til armlengdes priser. Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen samt datterselskap.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204

## Note 6 Finansielle derivater

Finansielle derivater er avtaler som inngås med finansinstitusjoner eller kunder for å fastsette rentevilkår, valutakurser og verdi av egenkapitalinstrumenter for bestemte perioder.

Selskapet har ved utgangen av kvartalet tre rentebytteavtaler, en hadde sluttdato i kvartalet og videreføres ikke. Rentebytteavtale er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende).

Virkelig verdi fastsettes av SpareBank 1 Markets basert på observerte markedspriser, sammenlignbare transaksjoner og egne verdsettelsesmodeller. Endringen i virkelig verdi er ført over andre inntekter og kostnader (OCI).

Kontraktsum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi		Rente	Rente
			Eiendeler	Forpliktelser	Betalt	Mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.296	531.358	4.541	3.907
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.296	518.082	5.084	3.907
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.284	557.945	5.821	3.727
-	07.12.2015	07.06.2020	-	-	3.358	3.627
<b>2.000.000</b>			<b>1.500.875</b>	<b>1.607.385</b>	<b>18.805</b>	<b>15.168</b>

1000 kr	30.06.2020	2019
Netto forpliktelse i balansen	104.766	20.449
Netto rentekostnad i perioden	3.637	9.796
Endring i virkelig verdi ført over totalresultatet	-63.238	11.921



**Note 7 Selskapskapital**

Selskapet har 2.888.093 aksjer hver pålydende kr 100,-. Samlet aksjekapital utgjør kr 288.809.300,-.

Aksjekapitalen består av kun én aksjeklasse med lik stemmerett. Ingen av selskapets tillitsmenn har eierandeler i selskapet.

Aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom selskapet og den enkelte bank setter som prinsipp at eierandelene årlig skal omfordeles basert på utviklingen i andel av rentebærende balanse.

<b>Selskapets aksjonærer per 30.06.2020</b>	<b>Antall aksjer</b>	<b>Eierandel</b>
SpareBank 1 Østlandet	602.643	20,87 %
SpareBank 1 SR-bank	510.296	17,67 %
SpareBank 1 SMN	504.277	17,46 %
SpareBank 1 Nord-Norge	493.285	17,08 %
SpareBank 1 BV	181.030	6,27 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	146.188	5,06 %
SpareBank 1 Telemark	111.245	3,85 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	81.119	2,81 %
SpareBank 1 Nordvest	66.754	2,31 %
BN Bank	43.377	1,50 %
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	33.036	1,14 %
SpareBank 1 Modum	33.744	1,17 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	31.787	1,10 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	30.962	1,07 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	18.350	0,64 %
	<b>2.888.093</b>	<b>100,00 %</b>

**Note 8 Tap på utlån**

1000 kr	1. halvår 2020	2019
<b>Tap på utlån</b>		
Periodens endring i nedskrivninger	10.384	16.390
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	57.670	120.521
Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet	-	-
Inngang på tidligere avskrevne fordringer	13.240	27.159
Salg av tidligere avskrevne fordringer	-	-
<b>Sum tap på utlån</b>	<b>54.815</b>	<b>109.753</b>



## Note 9 Nedskrivninger på utlån

1000 kr	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Tapsnedskrivninger 01.01.20</b>	68.903	27.582	108.935	205.420
Nye tapsnedskrivninger	11.594	4.053	39.589	55.236
Bevegelse fra trinn 1 til trinn 2	-878	20.946	-	20.067
Bevegelse fra trinn 1 til trinn 3	-845	-	21.855	21.010
Bevegelse fra trinn 2 til trinn 1	1.398	-21.696	-	-20.297
Bevegelse fra trinn 2 til trinn 3	-	-2.904	5.833	2.929
Bevegelse fra trinn 3 til trinn 1	108	-	-3.900	-3.793
Bevegelse fra trinn 3 til trinn 2	-	1.631	-8.728	-7.098
Tapskonstateringer	-	-	-57.670	-57.670
<b>Tapsnedskrivninger 30.06.20</b>	<b>80.279</b>	<b>29.612</b>	<b>105.912</b>	<b>215.804</b>

Nedskrivninger er som tidligere beregnet basert på vår ECL modell. Som følge av COVID-19 har selskapet gjort en tilleggsavsetning på 10 mill kr. Denne tilleggsavsetningen er i sin helhet lagt i trinn 1. Det er fortsatt svært usikkert hvordan effekten av COVID-19 vil slå ut på stegmigrering, men vi har en forventning om at effekten vil være størst på konti som ennå ikke er misligholdt.

Som i første kvartal, er det stadig svært vanskelig å estimere hva virkningen av COVID-19 vil ha på mislighold og forventet tapsnedskrivning. Vi har heller ingen historiske data å bygge på. Tapsberegninger er derav gjort basert på eksisterende tapmodell, uten at det f.eks er gjort endringer i scenarivæktning som følge av COVID-19. Det er derimot klart at vi vil bli rammet av et økonomisk tilbakeslag. Disse endrede økonomiske forholdene blir motvirket med statlige støtteordninger. Makroøkonomiske prognoser som tidligere er benyttet er ikke nødvendigvis lenger relevant, og ledelsen har derav benyttet sitt beste skjønn og gjort en tilleggsnedskrivning spesifikt knyttet til COVID-19 på 10 mill kr.

## Note 10 Brutto utlån

1000 kr	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Brutto utlån 01.01.20</b>	5.098.171	134.846	192.698	5.425.715
Justering av IB stegfordeling	35.914	-16.262	-19.685	-
Bevegelse fra trinn 1 til trinn 2	-62.810	62.810	-	-
Bevegelse fra trinn 1 til trinn 3	-38.233	-	38.233	-
Bevegelse fra trinn 2 til trinn 1	76.241	-76.241	-	-
Bevegelse fra trinn 2 til trinn 3	-	-10.203	10.203	-
Bevegelse fra trinn 3 til trinn 1	5.882	-	-5.882	-
Bevegelse fra trinn 3 til trinn 2	-	13.163	-13.163	-
Netto økning i utlån	-738.157	-19.314	-74.793	-832.264
Tapskonstateringer	-	-	57.670	57.670
<b>Brutto utlån 30.06.20</b>	<b>4.377.042</b>	<b>88.799</b>	<b>185.281</b>	<b>4.651.121</b>

Utestående balanse 30.06.20 av konstaterte tap der selskapet fortsatt har et juridisk krav:	363.923
Tilhørende rentesaldo:	244.299
Ubenyttede kredittrammer 30.06.20	18.395.042



**Note 11 Leieavtaler**

1000 kr	Bygninger
<b>Anskaffesekost per 01.01</b>	<b>15.789</b>
Tilgang	-
Avgang	-
Etterfølgende måling	317
<b>Anskaffesekost per 30.06</b>	<b>16.105</b>
<b>Akk avskrivning per 01.01</b>	<b>1.330</b>
Periodens avskrivning	679
<b>Akk avskrivning per 30.06</b>	<b>2.009</b>
<b>Balanseført verdi per 30.06</b>	<b>14.097</b>

Selskapet har to husleieavtaler som pr 1.1.2019 er innregnet etter IFRS 16. Gjenstående leieperiode er på 0,5 år med rett til å forlenge leieperioden med 10 år. Bygget avskrives lineært over 11 år.

**Oversikt over fremtidig minimumsleie:**

1000 kr	Bygninger
Innen 1 år	1.652
1 til 5 år	8.258
Etter 5 år	7.295
<b>Fremtidig minimumsleie</b>	<b>17.205</b>
Gjennomsnittlig rente	3,5%
Nåverdi av fremtidig minimumsleie	14.439



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
4BAD004A13914CE3859A284CC484D204