

SpareBank 1

Kreditt



Delårsregnskap

Tredje kvartal 2024

Trondheim, 12. november 2024

3. kvartal 2024

I tredje kvartal 2024 er det god omsetning på kredittkortene våre og utlånssaldo vokser. Det er også en økning av andel rentebærende balanse. Høye finansieringskostnader og betydelige IT-investeringer utøver fortsatt press på våre marginer, og vi rapporterer et underskudd per tredje kvartal. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene utbetalt til våre distributører som også er eiere i selskapet. Selskapet leverer en verdiskaping før skatt på 236,2 MNOK per 30.09.24, sammenlignet med 178,5 MNOK per 30.09.23. Den planlagte porteføljeoverdragelsen fra Eika Kredittbank, er ett av flere tiltak selskapet har igangsatt for å sikre tilfredsstillende verdiskaping til våre eiere også i fremtiden.

Utlånssaldo på kredittkort tredje kvartal 2024 er på 5 128 MNOK, en økning på 298 MNOK siden tredje kvartal 2023. Rentebærende balanse på kredittkort var 2 772 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 61 MNOK siden tredje kvartal 2023. Utlånssaldo for nedbetalingslån utgjør 4 772 MNOK, en økning på 710 MNOK siden tredje kvartal 2023. Samlet utlånssaldo per tredje kvartal 2024 er totalt 9 900 MNOK, en økning på 1 008 MNOK siden tredje kvartal 2023. Tapsnedskrivningsbehovet endte på 305 MNOK i andre kvartal, en økning på 70 MNOK sammenlignet med tredje kvartal i 2023. Resultat før skatt viser per 30.09.2024 et underskudd på 38 MNOK, sammenlignet med underskudd på 68 MNOK på samme tid året før.

Netto renteinntekter er 540 MNOK mot 467 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 205 MNOK mot 131 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 292 MNOK mot 240 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 372 MNOK, herunder personalkostnader på 79 MNOK og avskrivninger på 18 MNOK. Ved utgangen av andre kvartal i fjor var driftskostnader 346 MNOK, herunder personalkostnader på 86 MNOK og avskrivninger på 30 MNOK. Selskapet har endret prinsipp for regnskapsføring av kortproduksjonskostnader i løpet av kvartalet, som har gitt en engangseffekt på 20 MNOK økte driftskostnader.

Regulatorisk kapital per 30.09.2024 var 2 102 MNOK hvorav alt er ren kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 24,54 %. SpareBank 1 Kreditt AS avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i årsrapporten for 2023, i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 Delårsregnskap. Delårsregnskapet må ses i sammenheng med siste årsregnskap.

Per Ivar Kleiven

Styrets leder

Bengt Olsen

Styremedlem

Cecilie Andrésen

Styremedlem

Kari Elise Gisnås

Styremedlem

Christin Løken

Styremedlem

Bjørnhild Vedø Helbostad

Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan

Administrerende direktør



Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

	Note	K3 2024	K3 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	12	299 610	245 079	885 117	714 981	998 483
Rentekostnader og lignende kostnader	12	120 706	95 709	345 275	247 910	357 460
Netto renteinntekter		178 904	149 370	539 842	467 071	641 024
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		115 717	100 321	306 998	268 309	356 834
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		133 808	129 389	394 332	377 653	505 424
Netto provisjoner		-18 091	-29 068	-87 334	-109 344	-148 590
Andre driftsinntekter		-	-	722	625	625
Sum inntekter		160 813	120 302	453 230	358 353	493 058
Lønn og andre personalkostnader		30 862	30 342	78 723	86 397	116 609
Andre driftskostnader		104 116	82 741	275 187	230 418	311 929
Av- og nedskrivninger	4,5,6	5 074	10 249	17 947	29 948	51 916
Sum driftskostnader		140 052	123 331	371 857	346 763	480 454
Kredittap på utlån	7,8,9	41 577	24 120	119 727	79 406	104 027
Resultat før skattekostnad		-20 816	-27 149	-38 355	-67 816	-91 422
Skattekostnad		-5 204	-6 787	-9 589	-16 954	-22 464
Resultat for perioden		-15 612	-20 362	-28 766	-50 862	-68 958

Utvidet resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

	Note	K3 2024	K3 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	2023
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	11	-10 486	8 006	-10 518	19 595	1 303
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		2 621	-2 002	2 629	-4 899	-326
Sum øvrige resultatelementer i perioden		-7 864	6 005	-7 888	14 696	977
Totalresultat for perioden		-23 476	-14 357	-36 655	-36 165	-67 981

Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	30.09.2024	30.09.2023	2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 167 057	130 973	687 874
Utlån til og fordringer på kunder	7,8,9	9 595 194	8 657 617	8 844 759
Finansielle derivater	11	15 526	44 336	26 044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481	372	481
Immaterielle eiendeler	5	31 879	52 756	32 012
Varige driftsmidler	4	34 102	35 430	34 457
Utsatt skattefordel		44 759	-	16 399
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter		97 993	63 521	129 026
Andre eiendeler		43 751	53 384	41 147
Sum eiendeler		11 030 741	9 038 390	9 812 198
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		8 100 000	6 900 000	7 400 000
Innskudd og andre innlån fra kunder	12	150 570	134 196	141 324
Utsatt skatt		-	10 638	-
Avsetninger		92 966	89 746	104 175
Annen gjeld	6	531 669	29 914	324 509
Sum gjeld		8 875 206	7 164 494	7 970 008
Aksjekapital		604 836	508 269	508 269
Overkurs		1 440 262	1 186 830	1 186 830
Annen egenkapital		110 437	178 798	147 091
Sum egenkapital		2 155 536	1 873 897	1 842 190
Sum egenkapital og gjeld		11 030 741	9 038 390	9 812 198

Egenkapitaloppstilling

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2024	508 268	1 186 830	7 417	139 674	1 842 190
Endring i kapital 31.01.2024	96 567	253 432	-	-	349 999
Periodens resultat	-	-	-	-28 766	-28 766
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	-10 518	-	-10 518
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	2 629	-	2 629
Pr 30.09.2024	604 836	1 440 262	-472	110 908	2 155 535

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.23	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 062
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering	-70 225	-179 775	-	-	-250 000
Gjeldskonvertering 30.06.2023	70 225	179 775	-	-	250 000
Endring i kapital 31.03.2023	53 191	146 808	-	-	200 000
Endring i kapital 31.08.2023	53 908	146 091	-	-	200 000
Periodens resultat	-	-	-	-50 861	-50 862
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	19 595	-	19 595
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-4 899	-	-4 899
Pr. 30.09.2023	508 268	1 186 829	21 027	157 771	1 873 896

NOTER

Note 1: Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i tråd med IAS 34 Delårsregnskap. Se note 1 i årsregnskapet for 2023 for en beskrivelse av regnskapsprinsipper, vesentlige estimater og skjønsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2: Kapitaldekning

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Aksjekapital	604 836	508 269	508 268
Overkurs	1 440 262	1 186 830	1 186 830
Annen egenkapital	100 848	229 660	147 092
Fradrag CET1	-43 524	-86 008	-51 545
Ren kjernekapital	2 102 423	1 838 751	1 790 645
Fondsobilgasjoner	-	-	-
Kjernekapital	2 102 423	1 838 751	1 790 645
Ansvarlig lån	-	-	-
Ansvarlig kapital	2 102 423	1 838 751	1 790 645
Institusjoner	239 412	32 195	143 575
Massemarked	6 970 852	6 340 614	6 458 987
Forfalte engasjementer	352 530	236 787	277 469
Øvrige eiendeler	124 520	102 432	119 840
Sum kredittrisiko	7 687 314	6 712 028	6 999 870
Operasjonell risiko	878 604	844 763	878 604
Sum vektet beregningsgrunnlag	8 565 919	7 556 790	7 878 475
Kapitaldekning			
Ren kjernekapital	24,5 %	24,3 %	22,7 %
Kjernekapital	24,5 %	24,3 %	22,7 %
Kapitaldekning	24,5 %	24,3 %	22,7 %

Uvektet kjernekapitalandel

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Balansposter	10 968 577	8 954 345	9 727 165
Poster utenom balansen	2 207 424	2 115 244	2 143 595
Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	13 176 001	11 069 589	11 870 760
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	16,0 %	16,6 %	15,1 %

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 6.048.362 aksjer hver pålydende kr 100,-
Samlet aksjekapital utgjør 604.836.200,-

Aksjekapital 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 den årlige løpende provisjonen bankene mottar.

Selskapets aksjonærer per 30.09.2024	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Østlandet	1 171 005	19,36 %
SpareBank 1 SMN	1 123 116	18,57 %
SpareBank 1 SR-Bank	1 014 437	16,77 %
SpareBank 1 Nord-Norge	1 012 387	16,74 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	603 759	9,98 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	280 562	4,64 %
SpareBank 1 Helgeland	217 182	3,59 %
SpareBank 1 Nordmøre	173 902	2,88 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	169 704	2,81 %
BN Bank	98 698	1,63 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	76 834	1,27 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	66 492	1,10 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	40 284	0,67 %
	6 048 362	100 %

Note 4: Varige driftsmidler

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Tilganger	-	156	-	156
Anskaffelseskost 30.09.2024	1 926	5 101	12 785	19 812
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-1 669	-2 711	-383	-4 763
Periodens avskrivninger	-244	-560	-383	-1 188
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2024	-1 913	-3 270	-767	-5 951
Bokført verdi 30.09.2024	13	1 831	12 018	13 859

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	1 909	4 195	-	6 103
Tilganger	-	750	12 785	13 535
Anskaffelseskost 30.09.2023	1 909	4 945	12 785	19 639
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1 040	-1 971	-	-3 011
Periodens avskrivninger	-471	-553	-256	-1 280
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	-1 511	-2 524	-256	-4 291
Bokført verdi 30.09.2023	397	2 421	12 529	15 348

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Portefølje- merverdier	Andre immaterielle eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	68 864	89 942	158 806
Tilgang	-	14 717	14 717
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 30.09.2024	68 864	104 659	173 523

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-47 712	-79 083	-126 795
Periodens avskrivninger	-8 659	-6 191	-14 850
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2024	-56 371	-85 274	-141 644

Bokført verdi 30.09.2024	12 493	19 385	31 879
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

Andre immaterielle eiendeler avskrives lineært over 3 år. Porteføljemerverdier amortiseres over 3-7 år.

Tallene er i 1000 kr

	Portefølje- merverdier	Andre immaterielle eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	65 076	84 928	150 004
Tilgang	3 788	22 596	26 384
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 30.09.2023	68 864	107 523	176 388

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 308	-96 524
Periodens avskrivninger	-13 098	-14 010	-27 108
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	-43 314	-80 318	-123 632

Bokført verdi 30.09.2023	25 550	27 205	52 756
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

Andre immaterielle eiendeler avskrives lineært over 3 år. Porteføljemerverdier amortiseres over 5-7 år.

Note 6: Leieavtaler

Selskapets leieavtaler gjelder kontorlokaler i Søndre Gate 4.

Selskapet hadde ved inngangen av 2020 to husleieavtaler, med en gjenstående leieperiode på 1 år med opsjon på forlengelse inntil 10 år. I november 2020 gikk selskapet inn i en ny leieavtale, som i tillegg til allerede leid areal ga selskapet bruksrett på et større areal i samme bygg. Endringen i leieforholdet ble regnskapsmessig behandlet som en modifikasjon av leieavtale, med remåling av leieforpliktelsen basert på oppdatert diskonteringsrente og tilhørende justering av rett-til-bruk-eiendelen. På tidspunktet for modifikasjonen har vi vurdert selskapets marginale lånerente å være 2,5 %.

Fastsettelse av leieperiode

Leieavtalen er uoppsigelig frem til 01.06.2033. I tråd med avtalen har vi forlengelsesopsjoner (10 perioder a 10 år) med oppjustering av leiebeløp til gjeldende markedsleie. Vi har skjønnsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarer den uoppsigelige leieperioden.

Rett-til-bruk-eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler
Anskaffelseskost 01.01.2024	30 146
Tilgang	-
Etterfølgende måling	898
Anskaffelseskost 30.09.2024	31 044
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	9 055
Periodens avskrivninger	1 749
Periodens nedskrivninger	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2024	10 804
Bokført verdi 30.09.2024	20 240

Tallene er i 1000 kr

Kontorlokaler

Anskaffelseskost 01.01.2023	28 453
Tilgang	-
Etterfølgende måling	1 693
Anskaffelseskost 30.09.2023	30 146

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6 818
Periodens avskrivninger	1 678
Periodens nedskrivninger	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	8 496

Bokført verdi 30.09.2023	21 650
---------------------------------	---------------

Rett-til-bruk-eiendelen er inkludert i regnskapslinjen “Varige driftsmidler” i balansen.

Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapslinjen “Annen gjeld” i balansen.

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Leieforpliktelse	21 462	21 236	20 787
Rentekostnader	415	435	576
Total kontantstrøm fra leieavtaler	2 048	1 968	2 623

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innen 1 år	2 730	2 624	2 624
1 til 5 år	10 921	10 496	10 496
Etter 5 år	10 238	12 464	11 808
Sum leieforpliktelser	23 889	25 584	24 245

Note 7: Tap på utlån

Tallene er i 1000 kr

	3 kvartal 2024	3. kvartal 2023
Periodens endring i tapsavsetninger	57 126	44 718
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	90 050	60 325
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-27 449	-25 638
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-
Tap på utlån	119 728	79 407
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	549 579	496 072
Tilhørende rentesaldo	502 774	452 272

Note 8: Forventede kredittap

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2024	60 658	46 890	140 288	247 835
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	18 884	-1 838	34 785	51 831
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1 211	28 059	-	26 848
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-862	-	62 256	61 394
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	671	-15 537	-	-14 866
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-10 827	33 743	22 915
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	447	-1 394	-947
Tapskonstateringer	-	-	-90 050	-90 050
Forventet kredittap 30.09.2024	78 138	47 195	179 628	304 960

2023

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2023	73 077	19 518	96 283	188 880
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-7 739	6 207	48 067	46 535
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-516	27 639	-	27 123
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-468	-	40 198	39 730
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	426	-11 667	-	-11 241
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-4 466	13 997	9 531
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	52	-	-4 479	-4 427
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	526	-1 650	-1 123
Tapskonstateringer	-	-	-60 325	-60 325
Forventet kredittap 30.09.2023	64 832	37 759	132 091	234 682

Note 9: Brutto utlån

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2024	8 624 780	239 541	228 273	9 092 594
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-145 072	145 072	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-103 284	-	103 284	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	80 329	-80 329	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-55 980	55 980	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	2 312	-2 312	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	901 389	-6 610	2 832	897 611
Tapskonstateringer	-	-	-90 050	-90 050
Brutto utlån 30.09.2024	9 358 141	244 006	298 008	9 900 155

2023

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2023	7 028 613	99 965	177 947	7 306 525
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-67 708	67 708	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-61 402	-	61 402	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	55 855	-55 855	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21 381	21 381	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	6 841	-	-6 841	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	2 520	-2 520	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 547 562	87 811	10 727	1 646 100
Tapskonstateringer	-	-	-60 325	-60 325
Brutto utlån 30.09.2023	8 509 760	180 768	201 772	8 892 299

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	22 074 238	21 152 444

Note 10: Nærstående partnere

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. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

Mellomværende med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Bankinnskudd	1 167 057	130 973
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10 966	2 176
Andre eiendeler	20 610	48 347
Sum eiendeler	1 198 634	181 496

Gjeld til kredittinstitusjoner	8 100 000	6 900 000
Ansvarlig lånekapital	-	-
Påløpte kostnader og forpliktelser	29 116	30 916
Annen gjeld	-	-
Sum gjeld	8 129 116	6 930 916

Mellomværende med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Kjøp av varer og tjenester	129 940	123 802
Provisjon	274 593	163 298
Renteinntekt	41 924	17 679
Rentekostnad	339 946	243 646

Note 11: Finansiell risiko

Selskapet benytter seg av ulike finansielle instrumenter, både for å kunne skaffe kapital til nødvendige investeringer og til daglig drift. Selskapet benytter ikke finansielle instrumenter for omsetningsformål. De viktigste finansielle risikoene selskapet er utsatt for er renterisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko. Rutiner for risikostyring er vedtatt av styret.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller framtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedsrenten. Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom opptak av gjeld. Styret besluttet derfor å rentesikre deler av finansieringen slik at 2,0 mrd kr ble sikret i 4 transjer à 500 mill kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt hatt fire rentebytteavtaler (fast mot flytende), hvorav en avtale utløp i 2020, og en i juni 2022. Rentebytteavtalene er balanseført til virkelig verdi. 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).

Finansielle derivater

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Netto eiendel i balansen	15 526	44 336
Netto rentekostnad i perioden	-6 852	-4 894
Endring i virkelig verdi ført over OCI	-7 888	6 005

30.09.2024

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	500 092	497 446	2 300	6 018
500 000	07.12.2015	07.12.2026	500 096	487 216	3 029	6 162
			1 000 187	984 662	5 329	12 181

30.09.2023

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	500 052	483 755	2 300	5 060
500 000	07.12.2015	07.12.2026	500 048	472 009	2 964	5 098
			1 000 100	955 764	5 264	10 158

Kredittrisiko

Selskapet er eksponert for kredittrisiko knyttet til utlån. Kredittrisikoen reduseres ved at alle utlånskunder som får kreditt hos selskapet skal kredittvurderes og godkjennes.

Selskapets kredittstrategi styrebehandles årlig, og setter rammene for hvordan selskapet skal håndtere kredittrisiko.

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Brutto utlån på konti trinn 1	9 358 141	8 509 760
Brutto utlån på konti trinn 2	244 006	180 768
Brutto utlån på konti trinn 3	298 008	201 772
Sum kredittrisikoeksponering	9 900 155	8 892 299

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i selskapet anses å være lav. Finansiering av eksempelvis økte utlån er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen med bankene.

I tillegg har selskapet en kassakreditt i SpareBank 1 SMN som sikrer finansiering av løpende forpliktelser ved behov. Det blir utført daglige kontroller for oppfølging av selskapets likviditet.

Note 12: Spesifikasjoner

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	41 924	17 679
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	843 193	697 302
Sum renteinntekter og lignende inntekter	885 117	714 981

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	339 810	242 999
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	5 329	4 263
Øvrige rentekostnader	136	647
Sum rentekostnader og lignende kostnader	345 275	247 909

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2024	30.09.2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	115 136	74 778
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4 592	4 628
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	119 727	79 406

SpareBank 

Kreditt