

List of Signatures

Page 1/1



Delårsrapport q3 2021.pdf

Name	Method	Signed at
Haarberg, Tore	BANKID	2021-11-09 09:34 GMT+01
Røe, Marianne Frisvold	BANKID_MOBILE	2021-11-08 22:26 GMT+01
Hagerupsen, Lasse	BANKID_MOBILE	2021-11-08 15:12 GMT+01
Smolan, Ronny Remen	BANKID	2021-11-08 10:15 GMT+01
Gisnås, Kari Elise	BANKID	2021-11-08 10:02 GMT+01
Kleiven, Per Ivar	BANKID_MOBILE	2021-11-12 09:20 GMT+01
Fordal, Kjell	BANKID_MOBILE	2021-11-09 19:04 GMT+01
Friestad, Jan	BANKID_MOBILE	2021-11-09 11:11 GMT+01
Nervik, Lars	BANKID_MOBILE	2021-11-09 11:10 GMT+01



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

External reference: DA1710A91FAD4BB2A0D28FF781F989AB

2021

3.KVARTAL
DELÅRSRAPPORT

SpareBank **1**



3. KVARTAL 2021

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:
DA1710A91FAD4BB2A0D28FF781F989AB

Styrets beretning

SpareBank 1 Kreditt AS avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2020, 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.

Pandemirestriksjonene ble gradvis løst opp i tredje kvartal, og omsetningen på kredittkort har tatt seg opp slik at kvartalsomsetningen nå er den samme som i det «koronafrie» 2019.

Utlånssaldo var ved utgangen av tredje kvartal 5.734 mill kr, hvilket er 590 mill kr mer enn ved årsskiftet og 734 mill kr mer enn for 12 måneder siden. Utlånssaldo kredittkort utgjør ved utgangen av kvartalet 4.220 mill kr, en reduksjon på 245 mill kr de siste 12 måneder. I tredje kvartal ble kredittkortporteføljen til SpareBank 1 Helgeland konvertert inn fra Entercard. Rentebærende balanse kredittkort var ved utgangen av kvartalet 2.853 mill kr, sammenlignet med 3.347 mill kr for 12 måneder siden.

Utlånssaldo nedbetalingslån utgjør 1.514 mill kr, en økning på 978 mill kr de siste 12 måneder. Salg av egne refinansieringslån og forbrukslån har sammen med kjøp av nedbetalingslåneporteføljer fra andre selskap internt og eksternt, skapt vekst. Selskapets refinansieringsløsninger og forbrukslån er godt mottatt av markedet.

Det er i tredje kvartal gjort en grundig gjennomgang av parameterne i tapsmodellen. Samlet viser gjennomgangen et redusert tapsnedskrivningsbehov med 48 mill kr. Kvartalsresultatet før skatt ble dermed 70,4 mill kr, 73,0 mill kr bedre enn i fjorårets tredje kvartal. Hittil i år er resultat før skatt 78,2 mill kr hvilket er 65,8 mill kr bedre enn i tilsvarende periode i fjor.

Netto renteinntekter ble 164,2 mill kr mot 148,7 mill kr i samme kvartal i fjor, og netto andre driftsinntekter ble 33,5 mill kr mot 34,4 mill kr i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjorde 85,8 mill kr mot 85,2 mill kr året før. Driftskostnadene var 73,9 mill kr mot 80,7 mill kr i fjor. Av kvartalets driftskostnader utgjorde personalkostnader 18,5 mill kr og avskrivninger 9,4 mill kr.

Regulatorisk kapital per 30.09.2021 var 953 mill kr, alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 18,1 %.

Trondheim, 4. november 2021

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Jan Friestad
Styrets nestleder

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Kjell Fordal
Styremedlem

Lasse Hagerupsen
Styremedlem

Tore Haarberg
Styremedlem

Marianne Frisvold Røe
Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan
Administrerende direktør



Resultatregnskap

1000 kr	Note	3. kv 2021	3. kv 2020	Pr 3. kv 2021	Pr 3. kv 2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	12	193.898	180.419	579.099	590.119	782.877
Rentekostnader og lignende kostnader	12	29.290	31.732	92.288	113.467	144.818
Netto renteinntekter		164.208	148.687	486.811	476.652	638.059
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		54.968	46.887	146.154	145.093	191.163
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		107.349	97.676	305.604	295.502	393.948
Andre driftsinntekter		0	0	330	325	2.743
Lønn og andre personalkostnader		18.495	14.718	46.370	39.570	55.689
Andre driftskostnader		46.025	38.325	139.858	118.814	160.069
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler:						
Avskrivninger	4, 5, 6	9.355	27.700	59.844	81.309	110.677
Nedskrivninger		0	0	0	0	3.691
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		9.355	27.700	59.844	81.309	114.368
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7, 8, 9	-32.487	19.715	3.441	74.530	91.789
Resultat før skatt		70.439	-2.561	78.178	12.346	16.102
Skattekostnad		17.610	-640	19.545	3.086	3.594
Resultat etter skatt		52.829	-1.920	58.634	9.259	12.507
Resultat før andre inntekter og kostnader		52.829	-1.920	58.634	9.259	12.507
Andre inntekter og kostnader						
<i>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet:</i>						
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	0
<i>Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet:</i>						
Verdiendring sikringsinstrument i kontantsikring	11	15.062	2.787	47.021	-60.452	-57.956
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-3.765	0	-11.755	0	14.489
Sum andre inntekter og kostnader		11.296	2.787	35.266	-60.452	-43.427
Totalresultat		64.126	866	93.899	-51.192	-30.920



Balanse

1000 kr	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Bankinnskudd		0	806.144	704.786
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	5.734.470	5.000.494	5.144.460
Tapsavsetninger	7,8,9	-205.833	-224.146	-230.816
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		339	0	339
Immaterielle eiendeler	5	84.402	105.759	91.337
Varige driftsmidler	4	27.215	14.069	24.577
Andre eiendeler:				
Utsatt skattefordel		10.827	23.596	22.582
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10	61.559	68.911	71.020
Andre eiendeler	10	9.898	8.361	10.590
Sum andre eiendeler		82.284	100.868	104.192
Sum eiendeler		5.722.876	5.803.189	5.838.875
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		4.509.516	4.500.000	4.500.000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	32.990	0	12.484
Finansielle derivater	11	31.384	101.051	78.404
Annen gjeld	6	76.796	96.132	111.532
Avsetninger:				
Betalbar skatt		6.766	0	8.242
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		3.159	3.841	6.248
Andre avsetninger		48.369	30.238	29.766
Sum avsetninger		58.294	34.079	44.256
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		0	100.000	100.000
Sum gjeld		4.708.981	4.831.262	4.846.676
Innskutt egenkapital:				
Aksjekapital		288.809	288.809	288.809
Overkurs		606.290	606.290	606.290
Sum innskutt egenkapital		895.099	895.099	895.099
Opptjent egenkapital:				
Annen egenkapital		118.796	76.827	97.099
Sum opptjent egenkapital		118.796	76.827	97.099
Sum egenkapital og gjeld		5.722.876	5.803.189	5.838.875

Trondheim, 4. november 2021

Per Ivar Kleiven Styrets leder	Jan Friestad Styrets nestleder	Kari Elise Gislåns Styremedlem	Kjell Fordal Styremedlem
Lasse Hagerupsen Styremedlem	Tore Haarberg Styremedlem	Marianne Frisvold Røe Ansattvalgt styremedlem	Ronny Remen Smolan Administrerende direktør



Egenkapitaloppstilling

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Total- resultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2021	288.809	606.290	-71.061	168.160	992.199
Periodens resultat	-	-	-	58.634	58.634
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	47.021	-	47.021
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-11.755	-	-11.755
Utbytte	-	-	-	-72.202	-72.202
Pr 30.09.2021	288.809	606.290	-35.795	154.591	1.013.896
Pr 01.01.2020	288.809	606.290	-27.633	155.653	1.023.119
Periodens resultat	-	-	-	9.259	9.259
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	-80.602	-	-80.602
Skatteeffekt av korleksjon og endring i derivater	-	-	20.151	-	20.151
Pr 30.09.2020	288.809	606.290	-88.084	164.911	971.927





NOTER

SpareBank 



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

Document ID:
DA1710A91FAD4BB2A0D28FF781F989AB

Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i tråd med IAS 34 *Delårsregnskap*.

Se note 1 i årsregnskapet for 2020 for en beskrivelse av regnskapsprinsipper, vesentlige estimater og skjønnsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2 Kapitaldekning

1000 kr	30.09.2021	31.12.2020
Aksjekapital	288.809	288.809
Overkurs	606.290	606.290
Annen egenkapital	-35.795	-71.061
Opptjent egenkapital	95.959	155.653
Årets resultat	58.634	12.507
Sum egenkapital	1.013.896	992.198
Ansvarlig lånekapital	-	60.000
Endring i virkelig verdi på derivater	23.538	58.803
Immaterielle eiendeler	-84.402	-91.337
Foreslått utbytte	-	-72.202
Sum regulatorisk kapital	953.031	947.462
Beregningsgrunnlag	5.271.463	4.995.656
Kapitaldekning	18,1 %	19,0 %

Selskapet innfridde det ansvarlige lånet 28.05.2021

Utbytte er utbetalt i andre kvartal med kr 25,- per aksje.

I selskapets siste ICAAP er den interne vurderingen et tillegg under pilar 2 på 150 mill kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (110 mill kr), den risiko som ligger i sterk vekst i nedbetalingslån (10 mill kr), samt den usikkerhet som har oppstått etter innføringen av gjeldsregisteret (30 mill kr), en usikkerhet som skyldes kundenes antatte problemer med å refinansiere stadig mer gjeld.

Selskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.



Note 3 Aksjekapital

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 den årlige løpende provisjon bankene mottar.

Selskapets aksjonærer per 30. juni-september 2021	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 SMN	553.058	19,15 %
SpareBank 1 Østlandet	551.334	19,09 %
SpareBank 1 Nord-Norge	530.411	18,37 %
SpareBank 1 SR-bank	492.772	17,06 %
SpareBank 1 BV	165.129	5,72 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	142.527	4,94 %
SpareBank 1 Telemark	108.501	3,76 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	88.652	3,07 %
SpareBank 1 Nordvest	65.838	2,28 %
BN Bank	37.376	1,29 %
SpareBank 1 Modum	34.925	1,21 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	34.164	1,18 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	32.452	1,12 %
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	31.802	1,10 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	19.152	0,66 %
	2.888.093	100,00 %



Note 4 Varige driftsmidler

30.09.2021 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	24	981	1.005
Tilgang	1.844	2.443	4.286
Anskaffelseskost pr 30.09.2021	1.867	3.424	5.291
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2021	17	727	744
Periodens avskrivninger	237	475	712
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2021	254	1.201	1.455
Bokført verdi pr 30.09.2021	1.613	2.223	3.836

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.

30.09.2020 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Total
Anskaffelseskost pr 01.01.2020	24	981	1.005
Tilgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2020	24	981	1.005
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2020	9	530	540
Periodens avskrivninger	6	147	153
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Reklassifisering	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2020	15	678	693
Bokført verdi pr 30.09.2020	9	303	312

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.



Note 5 immaterielle eiendeler

30.09.2021 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	537.541	93.406	630.647
Tilgang	36.394	14.300	50.694
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2021	573.936	107.705	681.641
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	474.468	65.137	539.605
Periodens avskrivninger	46.596	11.034	57.630
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2021	521.064	76.171	597.235
Bokført verdi pr 30.09.2021	52.872	31.534	84.402

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.
Porteføljemerverdier amortiseres over 5-7 år.

30.09.2020 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2020	519.369	68.178	587.547
Tilgang	8.850	16.347	25.198
Avgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2020	528.219	84.526	612.745
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2020	383.564	43.285	426.849
Periodens avskrivninger	67.099	13.038	80.137
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Avgang	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2020	450.663	56.323	506.986
Bokført verdi pr 30.09.2020	77.556	28.203	105.759

Aktiverte prosjekter 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

30.09.2021 (1000 kr)	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	27.055	27.055
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	565	565
Anskaffelseskost 30.09.2021	27.620	27.620
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	2.738	2.738
Periodens avskrivninger	1.503	1.503
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2021	4.241	4.241
Bokført verdi 30.09.2021	23.379	23.379

30.09.2020 (1000 kr)	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2020	15.789	15.789
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	317	317
Anskaffelseskost 30.09.2020	16.105	16.105
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2020	1.330	1.330
Periodens avskrivninger	1.019	1.019
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2020	2.349	2.349
Bokført verdi 30.09.2020	13.757	13.757

Rett-til-bruk-eiendelene er inkludert i regnskapslinjen «Varige driftsmidler» i balansen.

Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapslinjen «Annen gjeld» i balansen.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Leieforpliktelse	24.018	14.149	24.762
Rentekostnader	459	378	510
Total kontantstrøm fra leieavtaler	1.768	1.280	1.707



Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler:

1000 kr	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innen 1 år	2.357	1.652	2.357
1 til 5 år	9.430	8.258	9.430
Etter 5 år	15.716	6.882	17.445
Sum leieforpliktelser	27.503	16.792	29.232

Note 7 Tap på utlån

1000 kr	Per 3. kvrt. 2021	Per 3. kvrt. 2020
Periodens endring i tapsavsetninger	-24.983	11.887
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	81.448	83.990
Konstaterte tap på engasjement som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjement	-25.350	-21.348
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-27.675	-
Tap på utlån	3.441	74.530
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	439.165	376.900
Tilhørende rentesaldo	337.534	243.520

Note 8 Forventede kredittap

30.09.2021 (1000 kr)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 01.01.2021	90.419	33.989	106.407	230.816
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-10.852	-5.809	45.507	28.396
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-856	12.638	-	11.782
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-452	-	17.186	16.734
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	387	-8.290	-	-7.903
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-5.835	13.465	7.630
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	4	-	-177	-173
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Tapskonstateringer	-	-	-81.448	-81.448
Forventet kredittap 30.09.2021	78.650	26.693	100.489	205.833

30.09.2020 (1000 kr)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 01.01.2020	68.903	27.582	108.935	205.420
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	20.408	4.756	56.130	81.294
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1.034	24.855	-	23.820
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-1.045	-	27.069	26.024
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	1.358	-21.507	-	-20.148
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-3.335	6.570	3.235
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	104	-	-4.264	-4.161
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	2.254	-9.602	-7.349
Tapskonstateringer	-	-	-83.990	-83.990
Forventet kredittap 30.09.2020	88.694	34.605	100.847	224.146



Note 9 Brutto utlån

30.09.2021 (1000 kr)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 01.01.2021	4.856.715	110.843	176.901	5.144.459
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-45.985	45.985	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-24.285	-	24.285	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	27.035	-27.035	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-19.027	19.027	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	294	-	-294	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	681.564	-13.637	3.530	671.457
Tapskonstateringer	-	-	-81.448	-81.448
Brutto utlån 30.09.2021	5.495.338	97.129	142.002	5.734.469

30.09.2020 (1000 kr)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 01.01.2020	5.098.171	134.846	192.698	5.425.715
Justering av IB stegfordeling	35.947	-16.262	-19.685	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-72.387	72.387	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-46.257	-	46.257	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	72.934	-72.934	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-11.227	11.227	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	5.545	-	-5.545	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	12.488	-12.488	-
Netto økning i utlån	-366.037	-19.055	43.862	-341.230
Tapskonstateringer	-	-	-83.990	-83.990
Brutto utlån 30.09.2020	4.727.916	100.243	172.336	5.000.494

1000 kr	30.09.2021	30.09.2020
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	18.860.114	18.261.168



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

Document ID:
DA1710A91FAD4BB2A0D28FF781F989AB

Note 10 Nærstående parter

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 (1000 kr)	30.09.2021	30.09.2020
Eiendeler		
Bankinnskudd	-	806.144
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2.514	1.296
Andre eiendeler	5	922
Sum eiendeler	2.519	808.363
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.509.516	4.500.000
Ansvarlig lånekapital	-	100.000
Påløpte kostnader og forpliktelser	12.281	24.118
Annen gjeld	31.384	59.594
Sum gjeld	4.553.181	4.683.711

Transaksjoner med nærstående parter (1000 kr)	30.09.2021	30.09.2020
Salg	0	563
Kjøp av varer og tjenester	64.013	61.821
Provisjon	221.613	229.961
Renteinntekt	1.246	3.325
Rentekostnad	91.396	113.046



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 1,5 mrd kr er sikret i 3 transjer à 500 mill kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt tre rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende). 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).

Selskapet innfridde 28.05.2021 et ansvarlig lån på 100 mill kr.

Finansielle derivater (1000 kr)	30.09.2021	30.09.2020
Netto forpliktelse i balansen	31.384	101.051
Netto rentekostnad i perioden	8.486	10.319
Endring i virkelig verdi ført over OCI	35.266	-60.452

30.09.2021 Kontraktssum (1000 kr)	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.042	507.099	2.867	429
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.042	505.606	3.211	429
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.050	519.813	3.695	429
			1.500.134	1.531.518	9.773	1.287

30.09.2020 Kontraktssum (1000 kr)	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.135	530.033	6.842	4.265
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.135	515.236	7.659	4.265
500.000	07.12.2015	07.12.2016	500.135	556.185	8.690	4.073
500.000	07.12.2015	07.06.2020			3.358	3.627
			1.500.404	1.601.454	26.549	16.230



Kreditrisiko

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.

1000 kr	30.09.2021	30.09.2020
Brutto utlån på konti i steg 1	5.495.338	4.727.916
Brutto utlån på konti i steg 2	97.129	100.243
Brutto utlån på konti i steg 3	142.002	172.336
Sum kredittrisikoeksponering	5.734.468	5.000.494

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i selskapet anses å være lav. Finansiering av eksempelvis økte utlån er sikret gjennom aksjonærværet 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

(1000 kr)	Per 3. kv. 2021	Per 3. kv. 2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1.246	3.325
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	577.853	586.794
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	0	0
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige renteinntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	577.099	590.119

	Per 3. kv. 2021	Per 3. kv. 2020
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansforetak	90.938	113.046
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	892	43
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige rentekostnader	459	378
Sum rentekostnader og lignende kostnader	92.288	113.467

	Per 3. kv. 2021	Per 3. kv. 2020
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	-728	67.160
Kreditttap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet	4.169	7.370
Sum kreditttap på utlån og ubenyttede rammekreditter	3.441	74.530

