

List of Signatures

Page 1/1



Delårsregnskap SB1K Q2 22.pdf

| Name | Method | Signed at |
|-------------------------|---------------|-------------------------|
| Nypan, Arne Sverressønn | BANKID_MOBILE | 2022-09-05 16:35 GMT+02 |
| Nervik, Lars | BANKID_MOBILE | 2022-09-05 16:27 GMT+02 |
| Gisnås, Kari Elise | BANKID | 2022-09-05 16:07 GMT+02 |
| Smolan, Ronny Remen | BANKID | 2022-09-05 15:49 GMT+02 |
| Røe, Marianne Frisvold | BANKID_MOBILE | 2022-09-05 15:32 GMT+02 |
| Kleiven, Per Ivar | BANKID_MOBILE | 2022-09-09 11:21 GMT+02 |
| Hagerupsen, Lasse | BANKID_MOBILE | 2022-09-05 21:34 GMT+02 |
| Antonesen, Roger Lund | BANKID_MOBILE | 2022-09-05 19:13 GMT+02 |
| Haarberg, Tore | BANKID | 2022-09-05 19:00 GMT+02 |



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

External reference: F427B48497754598A024965DE20A858E



2022

2. KVARTAL
DELÅRSRAPPORT

2. kvartal 2022
SpareBank 1 Kreditt AS

SPAREBANK 1 KREDITT AS
POSTBOKS 4794 TORGGARDEN
7467 TRONDHEIM
ORG.NR 975 966 453

SpareBank 



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

Document ID:
F427B48497754598A024965DE20A858E

Styrets beretning

Norge er i gang igjen etter pandemien, og omsetningen på våre kredittkort er rekordhøy. Utlånssaldo kredittkort utgjør 4.084 MNOK, en reduksjon på 52 MNOK fra årsskiftet, men 114 MNOK mer enn for 12 måneder siden. Rentebærende balanse kredittkort var ved utgangen av andre kvartal 2.614 MNOK, sammenlignet med 2.836 MNOK for 12 måneder siden.

Utlånssaldo nedbetalingslån utgjør 2.530 MNOK, en økning på 888 MNOK fra årsskiftet og 1.160 MNOK mer enn for 12 måneder siden. Selskapets refinansieringsløsninger og forbrukslån er godt mottatt av markedet og skaper vekst for selskapet.

Samlet utlånssaldo ved utgangen av andre kvartal var 6.614 MNOK, en økning på 836 MNOK fra årsskiftet og 1.275 MNOK mer enn for 12 måneder siden.

Det er lite mislighold i markedet, og vi har lave tapskostnader. Nå som samfunnet er gjenåpnet, anser vi usikkerheten rundt tap og koronapandemien å være redusert. Hittil i år har vi derfor løst opp 10 MNOK av avsetningen vi har holdt gjennom pandemien. Resultat før skatt er 42 MNOK ved utgangen av andre kvartal, sammenlignet med 7,7 MNOK for 12 måneder siden.

Netto renteinntekter er 335 MNOK mot 326 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 79 MNOK mot 59 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 187 MNOK mot 169 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 181 MNOK, herunder personalkostnader på 37 MNOK og avskrivninger på 18 MNOK. Ved utgangen av andre kvartal i fjor var driftskostnader 172 MNOK, herunder personalkostnader på 28 MNOK og avskrivninger på 50 MNOK.

Regulatorisk kapital per 30.06.2022 var 1.159 MNOK hvorav alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 19,47 %.

SpareBank 1 Kreditt AS avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2021, 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.

Trondheim, 25. august 2022

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Roger Lund Antonesen
Styrets nestleder

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Arne Nypan
Styremedlem

Lasse Hagerupsen
Styremedlem

Tore Haarberg
Styremedlem

Marianne Frisvold Røe
Ansattevalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan
Administrerende direktør



Resultatregnskap

| 1000 kr | Note | 2. kv 2022 | 2. kv 2021 | Per 2. kv 2022 | Per 2. kv 2021 | 2021 |
|--|---------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter | 12 | 204.624 | 191.254 | 402.736 | 385.201 | 777.627 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | 12 | 39.074 | 31.916 | 67.572 | 62.598 | 122.209 |
| Netto renteinntekter | | 165.550 | 159.338 | 335.164 | 322.603 | 655.417 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 75.080 | 48.742 | 127.580 | 91.186 | 204.602 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 122.971 | 99.245 | 235.963 | 198.225 | 422.157 |
| Andre driftsinntekter | | 48 | 0 | 349 | 330 | 330 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 17.127 | 11.910 | 37.032 | 27.874 | 65.905 |
| Andre driftskostnader | | 65.105 | 47.087 | 126.605 | 93.834 | 196.661 |
| Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler: | | | | | | |
| <i>Avskrivninger</i> | 4, 5, 6 | 8.757 | 22.363 | 17.816 | 50.489 | 69.488 |
| <i>Nedskrivninger</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler | | 8.757 | 22.363 | 17.816 | 50.489 | 69.488 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | 7, 8, 9 | 6.939 | 21.191 | 3.677 | 35.928 | 16.975 |
| Resultat før skatt | | 19.779 | 6.283 | 41.999 | 7.739 | 89.163 |
| Skattekostnad | | 4.945 | 1.571 | 10.500 | 1.935 | 22.347 |
| Resultat etter skatt | | 14.834 | 4.713 | 31.499 | 5.804 | 66.816 |
| Resultat før andre inntekter og kostnader | | 14.834 | 4.713 | 31.499 | 5.804 | 66.816 |
| Andre inntekter og kostnader: | | | | | | |
| <i>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet:</i> | | | | | | |
| <i>Investeringer i egenkapitalinstrumenter</i> | | | | | | 8 |
| <i>Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet:</i> | | | | | | |
| <i>Verdiendring sikringsinstrument i kontantsikring</i> | 11 | 14.922 | 4.677 | 48.560 | 31.959 | 56.602 |
| <i>Skatt</i> | | -3.731 | -1.169 | -12.140 | -7.990 | -14.150 |
| Sum andre inntekter og kostnader | | 11.192 | 3.507 | 36.420 | 23.969 | 42.460 |
| Totalresultatet for regnskapsåret | | 26.026 | 8.220 | 67.919 | 29.774 | 109.276 |



Balanse

| 1000 kr | Note | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|---|-------|------------------|------------------|------------------|
| Bankinnskudd | | 511.053 | 358.515 | 93.674 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | 7,8,9 | 6.614.238 | 5.339.371 | 5.778.291 |
| Tapsavsetninger | 7,8,9 | -182.122 | -253.912 | -209.667 |
| Finansielle derivater | 11 | 26.758 | 0 | 0 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | | 347 | 339 | 347 |
| Immaterielle eiendeler | 5 | 67.695 | 70.714 | 81.638 |
| Varige driftsmidler | 4 | 25.786 | 28.042 | 26.599 |
| <i>Andre eiendeler:</i> | | | | |
| Utsatt skattefordel | | 0 | 14.592 | 5.145 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter | 10 | 66.541 | 56.870 | 69.509 |
| Andre eiendeler | 10 | 26.909 | 22.558 | 16.370 |
| Sum andre eiendeler | | 93.450 | 94.020 | 91.024 |
| Sum eiendeler | | 7.157.206 | 5.637.091 | 5.861.906 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost | | 5.700.000 | 4.500.000 | 4.600.000 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost | 12 | 62.803 | 24.488 | 40.884 |
| Finansielle derivater | 11 | 0 | 46.445 | 21.802 |
| Annen gjeld | 6 | 67.704 | 77.269 | 98.982 |
| <i>Avsetninger:</i> | | | | |
| Betalbar skatt | | 21.319 | 0 | 19.061 |
| Utsatt skatt | | 6.995 | 0 | 0 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | | 5.015 | 4.110 | 6.909 |
| Andre avsetninger | | 46.178 | 35.008 | 44.996 |
| Sum avsetninger | | 79.507 | 39.118 | 70.966 |
| Sum gjeld | | 5.910.014 | 4.687.321 | 4.832.634 |
| <i>Innskutt egenkapital:</i> | | | | |
| Aksjekapital | | 330.944 | 288.809 | 288.809 |
| Overkurs | | 714.155 | 606.290 | 606.290 |
| Sum innskutt egenkapital | | 1.045.099 | 895.099 | 895.099 |
| <i>Opptjent egenkapital:</i> | | | | |
| Annen egenkapital | | 202.092 | 54.670 | 134.173 |
| Sum opptjent egenkapital | | 202.092 | 54.670 | 134.173 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 7.157.206 | 5.637.901 | 5.861.906 |

Trondheim, 25. august 2022

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Roger Lund Antonesen
Styrets nestleder

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Arne Nypan
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 01.01.2022 | 288.809 | 606.290 | -28.601 | 162.774 | 1.029.272 |
| Emisjon | 42.135 | 107.865 | - | - | 150.000 |
| Periodens resultat | - | - | - | 31.499 | 31.449 |
| Endring i virkelig verdi på derivater | - | - | 48.560 | - | 48.560 |
| Skatteeffekt av endring i derivater | - | - | -12.140 | - | -12.140 |
| Pr 30.06.2022 | 330.944 | 714.155 | 7.819 | 194.173 | 1.247.192 |
| Pr 01.01.2021 | 288.809 | 606.290 | -71.061 | 168.160 | 992.199 |
| Utbytte | - | - | - | -72.202 | -72.202 |
| Periodens resultat | - | - | - | 5.804 | 5.804 |
| Endring i virkelig verdi på derivater | - | - | 31.959 | - | 31.959 |
| Skatteeffekt av korleksjon og endring i derivater | - | - | -7.990 | - | -7.990 |
| Pr 30.06.2021 | 288.809 | 606.290 | -47.092 | 101.762 | 949.769 |



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

Document ID:
F427B48497754598A024965DE20A858E



NOTER

SpareBank

1



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

Document ID:
F427B48497754598A024965DE20A858E

Note 1 Regnskapsprinsipper

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

Se note 1 i årsregnskapet for 2021 for en beskrivelse av regnskapsprinsipper, vesentlige estimater og skjønnsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2 Kapitaldekning

| 1000 kr | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Aksjekapital | 330.944 | 288.809 |
| Overkurs | 714.155 | 606.290 |
| Annen egenkapital | 7.819 | -28.601 |
| Opptjent egenkapital | 162.774 | 95.959 |
| Årets resultat | 31.499 | 66.816 |
| Sum egenkapital | 1.247.192 | 1.029.273 |
| Virkelig verdi på derivater | -20.069 | 16.352 |
| Immaterielle eiendeler | -67.695 | -81.638 |
| Sum regulatorisk kapital | 1.159.428 | 963.985 |
| Beregningsgrunnlag | 5.956.093 | 5.249.547 |
| Kapitaldekning | 19,5 % | 18,4 % |

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.



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

Document ID:
F427B48497754598A024965DE20A858E

Note 3 Aksjekapital

Selskapet har 3.309.441 aksjer hver pålydende kr 100,-.
Samlet aksjekapital utgjør kr 330.944.100,-.

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 2022 | Antall aksjer | Eierandel |
|--|----------------------|------------------|
| SpareBank 1 Østlandet | 636.765 | 19,24 % |
| SpareBank 1 Nord-Norge | 636.088 | 19,22 % |
| SpareBank 1 SMN | 619.848 | 18,73 % |
| SpareBank 1 SR-bank | 534.393 | 16,15 % |
| SpareBank 1 Sørøst-Norge | 349.656 | 10,57 % |
| SpareBank 1 Østfold Akershus | 150.389 | 4,54 % |
| SpareBank 1 Ringerike Hadeland | 88.101 | 2,66 % |
| SpareBank 1 Nordmøre | 83.277 | 2,52 % |
| SpareBank 1 Gudbrandsdal | 42.337 | 1,28 % |
| SpareBank 1 Søre Sunnmøre | 38.683 | 1,17 % |
| BN Bank | 38.350 | 1,16 % |
| SpareBank 1 Helgeland | 35.265 | 1,07 % |
| SpareBank 1 Hallingdal Valdres | 32.878 | 0,99 % |
| SpareBank 1 Lom og Skjåk | 23.411 | 0,71 % |
| | 3.309.441 | 100,00 % |



Note 4 Varige driftsmidler

| 30.06.2022 (1000 kr) | Hardware | Inventar | Sum |
|--|-----------------|-----------------|--------------|
| Anskaffelseskost pr 01.01.2022 | 1.909 | 3.591 | 5.500 |
| Tilgang | - | - | - |
| Anskaffelseskost pr 30.06.2022 | 1.909 | 3.591 | 5.500 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2022 | 412 | 1.367 | 1.779 |
| Periodens avskrivninger | 314 | 294 | 608 |
| Periodens nedskrivninger | - | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.06.2022 | 726 | 1.661 | 2.387 |
| Bokført verdi pr 30.06.2022 | 1.183 | 1.930 | 3.113 |

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.

| 30.06.2021 (1000 kr) | Hardware | Inventar | Total |
|--|-----------------|-----------------|--------------|
| Anskaffelseskost pr 01.01.2021 | 24 | 981 | 1.005 |
| Tilgang | 1.844 | 2.443 | 4.286 |
| Anskaffelseskost pr 30.06.2021 | 1.867 | 3.424 | 5.291 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2021 | 17 | 727 | 744 |
| Periodens avskrivninger | 81 | 303 | 385 |
| Periodens nedskrivninger | - | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.06.2021 | 99 | 1.030 | 1.129 |
| Bokført verdi pr 30.06.2021 | 1.769 | 2.394 | 4.163 |

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.



Note 5 immaterielle eiendeler

| 30.06.2022 (1000 kr) | Portefølje- merverdier | Aktiverte prosjekter | Sum |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost pr 01.01.2022 | 577.527 | 81.064 | 658.591 |
| Tilgang | - | 2.227 | 2.227 |
| Avgang | - | - | - |
| Anskaffelseskost pr 30.06.2022 | 577.527 | 83.291 | 660.818 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022 | 525.675 | 51.284 | 576.959 |
| Periodens avskrivninger | 8.277 | 7.893 | 16.170 |
| Periodens nedskrivninger | - | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.06.2022 | 533.952 | 59.177 | 593.129 |
| Bokført verdi pr 30.06.2022 | 43.575 | 24.114 | 67.695 |

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

| 30.06.2021 (1000 kr) | Portefølje- merverdier | Aktiverte prosjekter | Sum |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost pr 01.01.2021 | 537.541 | 93.406 | 630.647 |
| Tilgang | 18.567 | 9.919 | 28.486 |
| Avgang | - | - | - |
| Anskaffelseskost pr 30.06.2021 | 556.108 | 103.325 | 659.433 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021 | 474.468 | 65.137 | 539.605 |
| Periodens avskrivninger | 41.964 | 7.138 | 49.102 |
| Periodens nedskrivninger | - | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.06.2021 | 516.432 | 72.275 | 588.707 |
| Bokført verdi pr 30.06.2021 | 39.676 | 31.049 | 70.714 |

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 skjønsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarer den uoppsigelige leieperioden.

Rett-til-bruk-eiendeler

| 30.06.2022 (1000 kr) | Kontorlokaler | Sum |
|---|----------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2022 | 27.620 | 27.620 |
| Tilgang | - | - |
| Etterfølgende måling | 833 | 833 |
| Anskaffelseskost 30.06.2022 | 28.453 | 28.453 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022 | 4.742 | 4.742 |
| Periodens avskrivninger | 1.038 | 1.038 |
| Periodens nedskrivninger | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2022 | 5.780 | 5.780 |
| Bokført verdi 30.06.2022 | 22.673 | 22.673 |

| 30.06.2021 (1000 kr) | Kontorlokaler | Sum |
|---|----------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2021 | 27.055 | 27.055 |
| Tilgang | - | - |
| Etterfølgende måling | 565 | 565 |
| Anskaffelseskost 30.06.2021 | 27.620 | 27.620 |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021 | 2.738 | 2.738 |
| Periodens avskrivninger | 1.002 | 1.002 |
| Periodens nedskrivninger | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2021 | 3.740 | 3.740 |
| Bokført verdi 30.06.2021 | 23.880 | 23.880 |

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

| | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Leieforpliktelse | 23.486 | 24.457 | 23.577 |
| Rentekostnader | 297 | 308 | 606 |
| Total kontantstrøm fra leieavtaler | 1.220 | 1.179 | 2.357 |

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler:

| 1000 kr | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Innen 1 år | 2.441 | 2.357 | 2.331 |
| 1 til 5 år | 9.763 | 9.430 | 9.763 |
| Etter 5 år | 14.441 | 16.305 | 15.661 |
| Sum leieforpliktelser | 26.644 | 28.092 | 27.755 |



Note 7 Tap på utlån

| 1000 kr | 1. halvår 2022 | 1. halvår 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Periodens endring i tapsavsetninger | -27.545 | 23.096 |
| Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet | 48.148 | 57.370 |
| Konstaterte tap på engasjement som ikke tidligere er nedskrevet | - | - |
| Innkomet på tidligere nedskrevne engasjement | -16.927 | -16.863 |
| Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer | - | -27.675 |
| Tap på utlån | 3.677 | 35.928 |
| Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett | 460.905 | 426.493 |
| Tilhørende rentesaldo | 386.787 | 318.523 |

Note 8 Forventede kredittap

| 30.06.2022 (1000 kr) | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
|--|--------|--------|---------|---------|
| Forventet kredittap 01.01.2022 | 74.986 | 28.889 | 105.791 | 209.667 |
| Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende | -8.833 | -786 | -9.830 | -19.449 |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 2 | -528 | 12.346 | - | 11.818 |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 3 | -647 | - | 28.054 | 27.407 |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 1 | 283 | -7.837 | - | -7.554 |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 3 | - | -7.888 | 16.363 | 8.475 |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 1 | 1 | - | -60 | -59 |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 2 | - | 24 | -59 | -35 |
| Tapskonstateringer | - | - | -48.148 | -48.148 |
| Forventet kredittap 30.06.2022 | 65.262 | 24.750 | 92.112 | 182.122 |

| 30.06.2021 (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 | 24.405 | -4.650 | 32.849 | 52.604 |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 2 | -968 | 15.413 | - | 14.445 |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 3 | -416 | - | 15.200 | 14.784 |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 1 | 645 | -8.797 | - | -8.152 |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 3 | - | -5.712 | 12.674 | 6.962 |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 1 | 6 | - | -148 | -142 |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 2 | - | 33 | -68 | -35 |
| Tapskonstateringer | - | - | -57.370 | -57.370 |
| Forventet kredittap 30.06.2021 | 114.901 | 30.278 | 109.543 | 253.912 |



Note 9 Brutto utlån

| 30.06.2022 (1000 kr) | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
|-------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Brutto utlån 01.01.2022 | 5.541.496 | 102.061 | 134.734 | 5.778.291 |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 2 | -39.038 | 39.038 | - | - |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 3 | -47.778 | - | 47.778 | - |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 1 | 27.685 | -27.685 | - | - |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 3 | - | -27.867 | 27.867 | - |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 1 | 77 | - | -77 | - |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 2 | - | 75 | -75 | - |
| Nye lån, endring i eksisterende mm. | 896.670 | -7.365 | -5.209 | 884.096 |
| Tapskonstateringer | - | - | -48.148 | -48.148 |
| Brutto utlån 30.06.2022 | 6.379.112 | 78.257 | 156.870 | 6.614.239 |

| 30.06.2021 (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 | -51.982 | 51.982 | - | - |
| Bevegelse fra steg 1 til steg 3 | -22.338 | - | 22.338 | - |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 1 | 28.687 | -28.687 | - | - |
| Bevegelse fra steg 2 til steg 3 | - | -18.627 | 18.627 | - |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 1 | 246 | - | -246 | - |
| Bevegelse fra steg 3 til steg 2 | - | 113 | -113 | - |
| Netto økning i utlån | 264.939 | -13.511 | 853 | 252.281 |
| Tapskonstateringer | - | - | -57.370 | -57.370 |
| Brutto utlån 30.06.2021 | 5.076.268 | 102.114 | 106.990 | 5.339.371 |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 kr | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
| Innvilgede, ubenyttede kredittrammer | 19.511.095 | 18.631.357 |



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) | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Eiendeler | | |
| Bankinnskudd | 511.053 | 358.515 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter | 2.111 | 1.695 |
| Andre eiendeler | 26.819 | 588 |
| Sum eiendeler | 539.983 | 360.799 |
| Gjeld | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 5.700.000 | 4.500.000 |
| Påløpte kostnader og forpliktelser | 15.665 | 9.831 |
| Annen gjeld | - | 46.445 |
| Sum gjeld | 5.715.665 | 4.556.276 |

| Transaksjoner med nærstående parter (1000 kr) | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Salg | 0 | 0 |
| Kjøp av varer og tjenester | 55.022 | 40.966 |
| Provisjon | 172.862 | 147.849 |
| Renteinntekt | 2.503 | 1.162 |
| Rentekostnad | 65.773 | 62.119 |



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 (1000 kr) | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|------------|------------|
| Netto forpliktelse i balansen | - | 46.445 |
| Netto eiendel i balansen | 26.758 | - |
| Netto rentekostnad i perioden | 3.660 | 12.434 |
| Endring i virkelig verdi ført over OCI | 11.192 | 23.969 |

| 30.06.2022 Kontraktssum (1000 kr) | Startdato | Sluttdato | Virkelig verdi eiendeler | Virkelig verdi forpliktelser | Rente betalt | Rente mottatt |
|---|------------|------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|
| 500.000 | 05.03.2015 | 05.12.2024 | 499.905 | 486.703 | 2.867 | 1.959 |
| 500.000 | 05.06.2015 | 05.06.2022 | 0 | 0 | 2.575 | 1.559 |
| 500.000 | 07.12.2015 | 07.12.2026 | 499.890 | 486.335 | 3.695 | 1.959 |
| | | | 999.795 | 973.038 | 9.137 | 5.477 |

| 30.06.2021 Kontraktssum (1000 kr) | Startdato | Sluttdato | Virkelig verdi eiendeler | Virkelig verdi forpliktelser | Rente betalt | Rente mottatt |
|---|------------|------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|
| 500.000 | 05.03.2015 | 05.12.2024 | 500.212 | 512.106 | 4.482 | 964 |
| 500.000 | 05.06.2015 | 05.06.2022 | 500.212 | 507.371 | 5.018 | 964 |
| 500.000 | 07.12.2015 | 07.12.2026 | 500.214 | 527.606 | 5.847 | 985 |
| | | | 1.500.638 | 1.547.083 | 15.347 | 2.913 |

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.

| 1000 kr | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Brutto utlån på konti i steg 1 | 6.379.112 | 5.076.268 |
| Brutto utlån på konti i steg 2 | 78.257 | 102.114 |
| Brutto utlån på konti i steg 3 | 156.870 | 160.990 |
| Sum kredittrisikoeksponering | 6.614.239 | 5.339.371 |



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

| (1000 kr) | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak | 2.503 | 1.162 |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder | 400.233 | 384.039 |
| 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 | 402.736 | 385.201 |

| | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansforetak | 65.773 | 61.811 |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder | 1.502 | 479 |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer | 0 | 0 |
| Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden | 0 | 0 |
| Øvrige rentekostnader | 297 | 308 |
| Sum rentekostnader og lignende kostnader | 67.572 | 62.598 |

| | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|--------------|---------------|
| Kreditttap på utlån målt til amortisert kost | 763 | 30.810 |
| Kreditttap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet | 2.914 | 5.118 |
| Sum kreditttap på utlån og ubenyttede rammekreditter | 3.677 | 35.928 |

