

List of Signatures

Page 1/1



Delårsregnskap Q3 2022 v2.pdf

Name	Method	Signed at
Nypan, Arne Sverressønn	BANKID	2022-11-01 07:35 GMT+01
Haarberg, Tore	BANKID	2022-10-31 19:40 GMT+01
Røe, Marianne Frisvold	BANKID_MOBILE	2022-10-31 18:19 GMT+01
Gisnås, Kari Elise	BANKID	2022-10-31 17:26 GMT+01
Nervik, Lars	BANKID_MOBILE	2022-10-31 16:27 GMT+01
Antonesen, Roger Lund	BANKID_MOBILE	2022-11-02 21:13 GMT+01
Smolan, Ronny Remen	BANKID	2022-11-02 16:19 GMT+01
Hagerupsen, Lasse	BANKID_MOBILE	2022-11-02 12:19 GMT+01
Kleiven, Per Ivar	BANKID_MOBILE	2022-11-01 21:27 GMT+01



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

External reference: B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409

2022

3. KVARTAL

3. 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:
B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409

Styrets beretning

Vi ser tilbake på en tilnærmet normal feriesommer, med høy omsetning på våre kredittkort. Utlånssaldo kredittkort utgjør 4.295 MNOK, en økning på 159 MNOK fra årsskiftet, og 75 MNOK mer enn for 12 måneder siden. Rentebærende balanse kredittkort var ved utgangen av tredje kvartal 2.719 MNOK, sammenlignet med 2.853 MNOK for 12 måneder siden.

Utlånssaldo nedbetalingslån utgjør 2.861 MNOK, en økning på 1.219 MNOK fra årsskiftet og 1.514 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 tredje kvartal var 7.155 MNOK, en økning på 1.377 MNOK fra årsskiftet og 1.421 MNOK mer enn for 12 måneder siden.

Det er lite mislighold i markedet, og vi har lave tapkostnader. Hittil i år har vi løst opp 15 MNOK av avsetningen vi har holdt for usikkerheten rundt tap gjennom koronapandemien. Resultat før skatt er 63,5 MNOK ved utgangen av tredje kvartal, sammenlignet med 78,2 MNOK for 12 måneder siden.

Netto renteinntekter er 503 MNOK mot 487 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 132 MNOK mot 95 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 284 MNOK mot 255 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 269 MNOK, herunder personalkostnader på 60 MNOK og avskrivninger på 26 MNOK. Ved utgangen av tredje kvartal i fjor var driftskostnader 245 MNOK, herunder personalkostnader på 46 MNOK og avskrivninger på 60 MNOK.

Regulatorisk kapital per 30.09.2022 var 1.180 MNOK hvorav alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 18,83 %.

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, 28. oktober 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	3. kv 2022	3. kv 2021	Per 3. kv 2022	Per 3. kv 2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	12	209.742	193.898	612.478	579.099	777.627
Rentekostnader og lignende kostnader	12	41.946	29.290	109.518	92.288	122.209
Netto renteinntekter		167.796	164.208	502.960	486.811	655.417
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		83.864	54.968	211.444	146.154	204.602
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		127.597	107.349	363.560	305.604	422.157
Andre driftsinntekter		0	0	349	330	330
Lønn og andre personalkostnader		23.282	18.495	60.314	46.370	65.905
Andre driftskostnader		57.294	46.025	183.899	139.858	196.661
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler:						
<i>Avskrivninger</i>	4, 5, 6	8.663	9.355	26.480	59.844	69.488
<i>Nedskrivninger</i>		0	0	0	0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		8.663	9.355	26.480	59.844	69.488
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7, 8, 9	613.363	-32.487	17.040	3.441	16.975
Resultat før skatt		21.462	70.439	63.461	78.178	89.163
Skattekostnad		5.365	17.610	15.865	19.545	22.347
Resultat etter skatt		16.097	52.829	47.596	58.634	66.816
Resultat før andre inntekter og kostnader		16.097	52.829	47.596	58.634	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	7.925	15.062	56.485	47.021	56.602
<i>Skatt</i>		-1.981	-3.765	-14.121	-11.755	-14.150
Sum andre inntekter og kostnader		5.944	11.296	42.364	35.266	42.460
Totalresultatet for regnskapsåret		22.040	64.125	89.960	93.900	109.276



Balanse

1000 kr	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Bankinnskudd		36.591	0	93.674
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	7.155.234	5.734.470	5.778.291
Tapsavsetninger	7,8,9	-180.909	-205.833	-209.667
Finansielle derivater	11	34.683	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		347	339	347
Immaterielle eiendeler	5	63.679	84.402	81.638
Varige driftsmidler	4	24.965	27.215	26.599
<i>Andre eiendeler:</i>				
Utsatt skattefordel		0	10.827	5.145
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10	66.541	61.559	69.509
Andre eiendeler	10	-1.498	9.898	16.370
Sum andre eiendeler		65.044	82.284	91.024
Sum eiendeler		7.199.634	5.722.876	5.861.906
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		5.700.000	4.509.516	4.600.000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	76.065	32.990	40.884
Finansielle derivater	11	0	31.384	21.802
Annen gjeld	6	57.070	76.796	98.982
<i>Avsetninger:</i>				
Betalbar skatt		26.684	6.766	19.061
Utsatt skatt		8.976	0	0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		5.928	3.159	6.909
Andre avsetninger		55.679	48.369	44.996
Sum avsetninger		97.267	58.294	70.966
Sum gjeld		5.930.403	4.708.981	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		224.132	118.796	134.173
Sum opptjent egenkapital		224.132	118.796	134.173
Sum egenkapital og gjeld		7.199.634	5.722.876	5.861.906

Trondheim, 28. oktober 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	-	-	-	47.596	47.596
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	56.485	-	56.485
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-14.121	-	-14.121
Pr 30.09.2022	330.944	714.155	13.763	210.370	1.269.232
Pr 01.01.2021	288.809	606.290	-71.061	168.160	992.199
Utbytte	-	-	-	-72.202	-72.202
Periodens resultat	-	-	-	58.534	58.623
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	47.021	-	47.021
Skatteeffekt av korleksjon og endring i derivater	-	-	-11.755	-	-11.755
Pr 30.09.2021	288.809	606.290	-35.795	154.592	1.013.896



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

Document ID:
B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409



NOTER

SpareBank 



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

Document ID:
B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409

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	30.09.2022	31.12.2021
Aksjekapital	330.944	288.809
Overkurs	714.155	606.290
Annen egenkapital	13.763	-28.601
Opptjent egenkapital	162.774	95.959
Årets resultat	47.596	66.816
Sum egenkapital	1.269.232	1.029.273
Virkelig verdi på derivater	-26.012	16.352
Immaterielle eiendeler	-63.679	-81.638
Sum regulatorisk kapital	1.179.541	963.985
Beregningsgrunnlag	6.264.053	5.249.547
Kapitaldekning	18,8 %	18,4 %

I selskapets siste ICAAP er den interne vurderingen et tillegg under pilar 2 på 155 mill kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (115 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:
B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409

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. september 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 %



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

Document ID:
B77C3380C3F54B628B20F036E8F39409

Note 4 Varige driftsmidler

30.09.2022 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2022	1.909	3.591	5.500
Tilgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2022	1.909	3.591	5.500
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2022	412	1.367	1.779
Periodens avskrivninger	471	439	910
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2022	883	1.806	2.689
Bokført verdi pr 30.09.2022	1.026	1.785	2.811

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.

30.09.2021 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Total
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	24	981	1.005
Tilgang	1.844	2.443	4.286
Anskaffelseskost pr 30.09.2021	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.



Note 5 immaterielle eiendeler

30.09.2022 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2022	577.527	81.064	658.591
Tilgang	-	6.054	6.054
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2022	577.527	87.118	664.645
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525.669	51.284	576.953
Periodens avskrivninger	12.416	11.597	24.012
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 30.09.2022	538.085	62.881	600.965
Bokført verdi pr 30.09.2022	39.442	24.237	63.679

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

30.09.2021 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	537.541	93.406	630.647
Tilgang	36.394	13.877	50.694
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 30.09.2021	573.936	107.283	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	31.112	84.402

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 leibeløp 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

30.09.2022 (1000 kr)	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27.620	27.620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 30.09.2022	28.453	28.453
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4.742	4.742
Periodens avskrivninger	1.557	1.557
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2022	6.299	6.299
Bokført verdi 30.09.2022	22.154	22.154

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

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

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Leieforpliktelse	23.020	24.018	23.577
Rentekostnader	441	459	606
Total kontantstrøm fra leieavtaler	1.831	1.768	2.357

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler:

1000 kr	30.09.2022	30.09.2021	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	13.831	15.716	15.661
Sum leieforpliktelser	26.644	27.503	27.755



Note 7 Tap på utlån

1000 kr	Per 3. kvartal 2022	Per 3. kvartal 2021
Periodens endring i tapsavsetninger	-28.758	-24.983
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	70.703	81.448
Konstaterte tap på engasjement som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjement	-24.906	-25.350
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-27.675
Tap på utlån	17.040	3.441
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	465.673	439.154
Tilhørende rentesaldo	400.857	337.534

Note 8 Forventede kredittap

30.09.2022 (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	-7.377	-811	4.524	-3.664
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-515	11.962	-	11.447
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-778	-	35.162	34.384
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	252	-7.416	-	-7.164
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-6.058	13.096	7.028
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	1	-	-72	-71
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	10	-24	-14
Tapskonstateringer	-	-	-70.703	-70.703
Forventet kredittap 30.09.2022	66.569	26.578	87.763	180.909

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	45.057	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



Note 9 Brutto utlån

30.09.2022 (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	-38.038	38.038	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-57.502	-	57.702	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	26.198	-26.198	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21.400	21.400	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	92	-	-92	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	31	-31	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1.454.948	-8.016	714	1.447.646
Tapskonstateringer	-	-	-70.703	-70.703
Brutto utlån 30.09.2022	6.927.194	84.516	143.524	7.155.234

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	-	-	-	-
Netto økning i utlån	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

1000 kr	30.09.2022	30.09.2021
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	19.547.042	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)	30.09.2022	30.09.2021
Eiendeler		
Bankinnskudd	36.591	-
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2.203	2.514
Andre eiendeler	34.683	5
Sum eiendeler	73.477	2.519
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	5.700.000	4.509.516
Påløpte kostnader og forpliktelser	17.431	12.281
Annen gjeld	-	31.384
Sum gjeld	5.717.431	4.553.181

Transaksjoner med nærstående parter (1000 kr)	30.09.2022	30.09.2021
Salg	0	0
Kjøp av varer og tjenester	78.830	64.013
Provisjon	262.336	221.613
Renteinntekt	4.007	1.246
Rentekostnad	106.736	91.396



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)	30.09.2022	30.09.2021
Netto forpliktelse i balansen	-	31.384
Netto eiendel i balansen	34.683	-
Netto rentekostnad i perioden	2.620	8.486
Endring i virkelig verdi ført over OCI	42.364	35.266

30.09.2022 Kontraktssum (1000 kr)	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	499.836	483.848	2.867	2.485
500.000	05.06.2015	05.06.2022	0	0	2.575	1.559
500.000	07.12.2015	07.12.2026	499.898	481.203	3.695	2.473
			999.734	965.051	9.137	6.517

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

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	30.09.2022	30.09.2021
Brutto utlån på konti i steg 1	6.927.194	5.495.338
Brutto utlån på konti i steg 2	84.516	97.129
Brutto utlån på konti i steg 3	143.524	142.002
Sum kredittrisikoeksponering	7.155.234	5.734.468



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)	30.09.2022	30.09.2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4.007	1.246
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	608.471	577.853
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	612.478	579.099

	30.09.2022	30.09.2021
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansforetak	106.736	90.938
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	2.341	892
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige rentekostnader	441	459
Sum rentekostnader og lignende kostnader	109.518	92.289

	30.09.2022	30.09.2021
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	14.047	-728
Kreditttap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet	2.993	4.169
Sum kreditttap på utlån og ubenyttede rammekreditter	17.040	3.441

