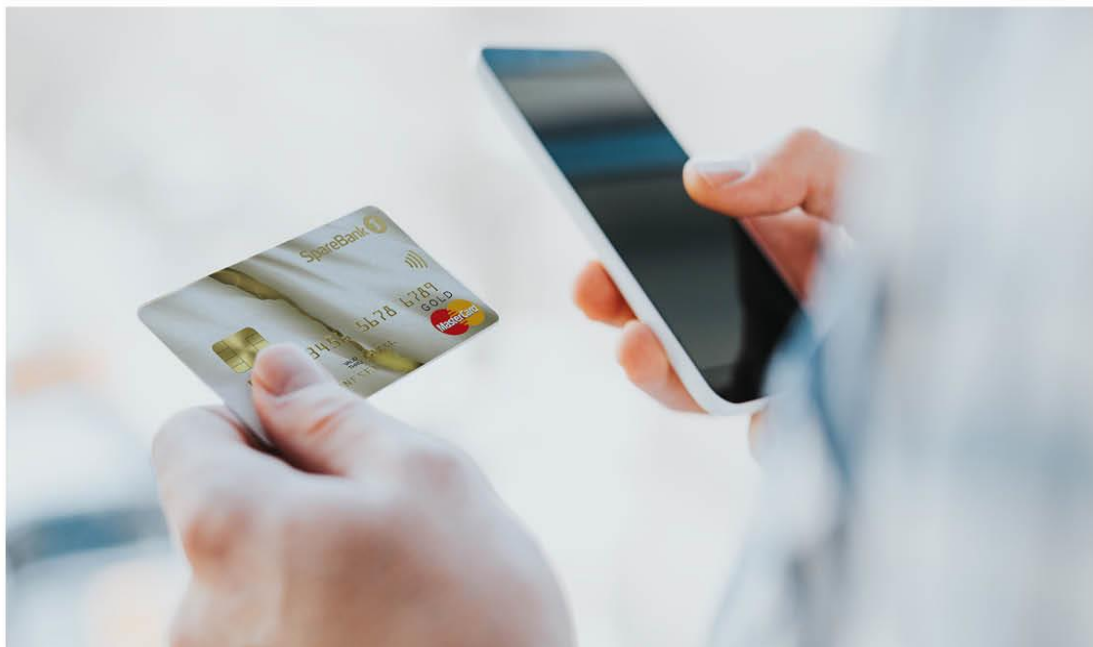


# 2018

1. KVARTAL  
DELÅRSRAPPORT

SpareBank **1**



## 1. KVARTAL 2018

SpareBank 1 Kredittkort AS

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

## Styrets beretning

SpareBank 1 Kredittkort avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2017, i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapsloven § 3-9, og IAS 34 er benyttet. Delårsrapporten er ikke en fullstendig rapport og må ses i sammenheng med siste årsrapport.

Ny regnskapsstandard IFRS 9 – Finansielle instrument er implementert i første kvartal. Den største effekten av den nye standarden for selskapet er ny modell for tapsnedskivninger. Se note 7 - 10 for utfyllende informasjon.

I samarbeid med bankene i SpareBank 1-Alliansen lanserte selskapet i mars en nytt kredittkortprodukt for unge voksne. Dette er et produkt som profileres som trygt med tett og god oppfølging, blant annet ved noe høyere krav til minsteinnbetaling og ved sperring allerede ved purring. Dessuten med fordeler som gratis kontantuttak i utlandet og rabatt på strømnetjenester.

Utlån var ved utgangen av første kvartal 5.207 mill kr, en vekst fra 5.185 mill kr ved årsskiftet. Veksten de siste 12 måneder var 242 mill kr eller 4,9 %.

Resultatet i kvartalet var 40,6 mill kr etter beregnet skatt, en økning på 28,0 mill kr fra året før. Forbedringen skyldes delvis salg av en mindre del av tapskonstatert portefølje, men den skyldes også noe bedre rentemargin og noe lavere driftskostnader enn i fjor.

Netto renteinntekter ble 172,2 mill kr mot 154,7 mill kr i samme kvartal i fjor, netto andre inntekter ble 51,6 mill kr mot 47,5 mill kr i fjor, mens provisjoner til bankene og LO utgjorde 93,8 mill kr mot 87,9 mill kr i fjor. Driftskostnadene var 74,8 mill kr, redusert fra 83,4 mill kr året før. Av kvartalets driftskostnader utgjør personalkostnader 10,9 mill kr og avskrivninger 31,4 mill kr.

Tapskostnadene i første kvartal var 14,6 mill kr etter inntektsføring av 15,1 mill kr for salg av tapskonstatert portefølje. I samme kvartal i fjor var tapskostnaden 19,4 mill kr. Den ekstraordinære inntekten treffer resultatet med 50 %, den øvrige halvparten utbetales til bankene som provisjon.

Regulatorisk kapital per 31.03.2018 var 1.024 mill kr, herav er 924 mill kr kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 19,78 % og kjernekapitalandelen 17,85 %. Se for øvrig note 1.

*Trondheim, 16. mai 2018*

Per Ivar Kleiven  
*Styrets leder*

Lasse Hagerupsen  
*Styremedlem*

Jan Friestad  
*Styremedlem*

Monica Birgitte Hoff Mathisen  
*Styremedlem*

Kjell Fordal  
*Styremedlem*

Tore Haarberg  
*Styremedlem*

Christer Sælensminde Dale  
*Ansattes representant*

Øivind Mellbye  
*Adm. direktør*

## Resultatregnskap

1000 kr	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	2017
Annen renteinntekt		207.566	188.522	792.990
Annen rentekostnad		35.411	33.777	142.170
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>172.155</b>	<b>154.745</b>	<b>650.820</b>
Transaksjonsinntekter		38.351	36.638	168.265
Transaksjonskostnader		10.199	9.462	43.654
<b>Netto transaksjonsinntekter</b>		<b>28.153</b>	<b>27.176</b>	<b>124.612</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		23.383	20.311	86.936
Annen driftsinntekt		93	1.008	1.208
<b>Sum provisjons- og andre inntekter</b>		<b>23.475</b>	<b>21.319</b>	<b>88.143</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>		<b>93.838</b>	<b>87.933</b>	<b>357.591</b>
<b>SUM INNTEKTER</b>		<b>129.945</b>	<b>115.307</b>	<b>505.984</b>
<b>Personalkostnader</b>		<b>10.915</b>	<b>11.292</b>	<b>42.171</b>
Avskrivninger	2,3	31.426	29.433	121.298
Annen driftskostnad		32.418	42.633	136.993
<b>Sum avskrivninger og andre driftskostnader</b>		<b>63.844</b>	<b>72.066</b>	<b>258.291</b>
Tap på utlån	8	14.607	19.383	93.322
Nedskrivninger		-	-	-
<b>Sum tap på krav og nedskrivninger</b>		<b>14.607</b>	<b>19.838</b>	<b>93.322</b>
<b>ORDINÆRT DRIFTSRESULTAT FØR SKATT</b>		<b>40.579</b>	<b>12.566</b>	<b>112.199</b>
Skattekostnad på ordinært resultat		10.145	3.142	28.050
<b>PERIODENS RESULTAT</b>		<b>30.434</b>	<b>9.425</b>	<b>84.150</b>
<b>OPPSTILLING OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER</b>		<b>1. kvartal 2018</b>	<b>1. kvartal 2017</b>	<b>2017</b>
Resultat		30.434	9.425	84.150
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesplaner				422
Endring i virkelig verdi på derivater		26.732	-675	1.750
Endringer i virkelig verdi for investeringer tilgjengelig for salg				157
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>57.167</b>	<b>8.749</b>	<b>86.479</b>

## Balanse

1000 kr	Note	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
Bankinnskudd, kontanter o.l.		526.564	530.348	481.974
Utlån til kunder		5.207.173	4.964.942	5.184.884
Tapsnedskrivninger	7,8,9	-184.611	-133.864	-159.719
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		999	1.597	1.961
Immaterielle eiendeler	3	83.524	119.558	92.761
Utsatt skattefordel		5.749	11.714	10.387
Anleggsmidler	2	268.276	339.621	286.659
Andre eiendeler		5.818	6.562	5.792
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		63.215	59.552	65.853
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>5.976.707</b>	<b>5.900.029</b>	<b>5.970.552</b>
<b>Gjeld</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.500.000	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld		337.924	161.511	154.062
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4.587	4.761	4.359
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		40.425	45.487	46.130
Ansvarlig lånekapital		100.000	100.000	100.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.982.935</b>	<b>4.811.759</b>	<b>4.804.551</b>
<b>Egenkapital</b>				
Aksjekapital	1	288.809	288.809	288.809
Overkurs	1	606.290	606.290	606.290
Annen egenkapital	1	-25.893	-42.841	-39.836
Opptjent egenkapital	1	94.130	226.587	226.587
Årets resultat	1	30.434	9.425	84.150
<b>Sum egenkapital</b>		<b>993.771</b>	<b>1.088.271</b>	<b>1.166.000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>5.976.707</b>	<b>5.900.029</b>	<b>5.970.552</b>

Trondheim, 16. mai 2018

Per Ivar Kleiven  
Styrets lederLasse Hagerupsen  
StyremedlemJan Friestad  
StyremedlemMonica Birgitte Hoff Mathisen  
StyremedlemKjell Fordal  
StyremedlemTore Haarberg  
StyremedlemChrister Sælensminde Dale  
Ansattes representantØivind Mellbye  
Adm. direktør

## Kontantstrømanalyse

1000 kr	Note	31.12.17- 31.03.18	31.12.16- 31.03.17	31.12.16- 31.12.17
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>				
Resultat før skattekostnad		40.579	12.566	112.199
Utbetalt i skatt		-18.439	-33.595	-38.416
Avskrivninger	2,3	31.426	29.433	121.298
Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn- /utbetalinger i pensjonsordninger		-	-	-35
Endring i varer, kundefordringer og lev.gjeld		854	10.942	-3.223
Endring i andre tidsavgrensningposter		7.439	14.522	-276
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>61.585</b>	<b>33.868</b>	<b>191.548</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	2	-	-	-45
Utbetaling ved kjøp av immaterielle eiendeler	3	-3.807	-6.120	-18.180
Utbetaling/innbetaling ved egenkapitalbevis		1.027	624	763
Utbetalinger på andre lånefordringer		-14.489	-324.368	-518.455
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-17.269</b>	<b>-329.863</b>	<b>-535.918</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>				
Innbetalinger gjeld konsernselskaper		-	-	-
Utbetalinger ved innfrielse av annen gjeld		-	-	-
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld		-	500.000	500.000
Opptak av ansvarlig lån		-	-	-
Innbetaling av egenkapital	1	-	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>44.590</b>	<b>204.004</b>	<b>155.631</b>
Kontanter og ekvivalenter ved periodens begynnelse		481.974	326.343	326.343
<b>Kontanter og ekvivalenter ved periodens slutt</b>		<b>526.546</b>	<b>530.348</b>	<b>481.974</b>

**Note 1 Egenkapital**

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Opptjent egenkapital	Sum
Per 31. desember 2017	288.809	606.290	-39.836	310.737	1.166.000
Egenkapitalendringer IFRS 9			-12.819		-12.819
<b>Per 01. januar 2018</b>	<b>288.809</b>	<b>606.290</b>	<b>-52.655</b>	<b>310.737</b>	<b>1.153.182</b>
Endring i virkelig verdi på derivater			26.732		26.732
Korrigerings feil 2017			30		30
Avsatt utbytte for året 2017				-216.607	-216.607
Periodens resultat				30.434	30.434
<b>Per 31. mars</b>	<b>288.809</b>	<b>606.290</b>	<b>-25.893</b>	<b>124.564</b>	<b>993.771</b>

**Kapitaldekning**

1000 kr	31.03.2018	31.12.2017
Aksjekapital	288.809	288.809
Overkurs	606.290	606.290
Annen egenkapital	-25.893	-39.836
Opptjent egenkapital	90.130	226.587
Årets resultat	30.434	84.150
Sum Egenkapital	993.771	1.166.000
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000
Endring i virkelig verdi på derivater	14.480	41.212
Immaterielle eiendeler, inkl. utsatt skattefordel	-84.446	-92.385
Foreslått utbytte	-	-216.607
Sum Regulatorisk kapital	1.023.805	998.220
Beregningsgrunnlag	5.176.178	5.009.930
Kapitaldekning	19,78 %	19,92 %
Kjernekapitalandel	17,85 %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,19 %	11,94 %
Minimumskrav regulatorisk kapital (15,5 %)	802.308	776.539
Internt kapitalmål (16,0 %) inkl pilar 2-tillegg	949.473	922.001
Kapitaloverskudd	74.332	76.218

Utdeling av utbytte for 2017 er ble vedtatt av generalforsamlingen 28. mars 2018, og ble utbetalt i april 2018.

**Note 2 Anleggsmidler**

1000 kr	Hardware	Inventar	Portefølje- merverdi	Total
<b>Anskaffelseskost per 01.01</b>	<b>21</b>	<b>807</b>	<b>511.969</b>	<b>512.797</b>
Tilgang	-	-	-	-
Avgang	-	-	-	-
<b>Anskaffelseskost per 31.03</b>	<b>21</b>	<b>807</b>	<b>511.969</b>	<b>512.797</b>
<b>Akk avskrivning per 01.01</b>	<b>17</b>	<b>170</b>	<b>225.952</b>	<b>226.139</b>
Periodens avskrivning	2	40	18.340	<b>18.382</b>
<b>Akk avskrivning per 31.03</b>	<b>19</b>	<b>210</b>	<b>244.292</b>	<b>244.521</b>
<b>Balanseført verdi per 31.03</b>	<b>2</b>	<b>597</b>	<b>267.677</b>	<b>268.276</b>

Software og hardware avskrives lineært over 3 år.

Porteføljemerverdi amortiseres over 7 år.

Det eksisterer ingen egentilvirkede anleggsmidler i selskapet.

**Note 3 Immaterielle eiendeler**

1000 kr	Aktiverte prosjekter	Etablering av kredittkort- selskap	Sum
<b>Anskaffelseskost per 01.01</b>	<b>62.904</b>	<b>156.537</b>	<b>219.441</b>
Tilgang	3.807	-	<b>3.807</b>
Avgang	-	-	-
<b>Anskaffelseskost per 31.03</b>	<b>66.711</b>	<b>156.537</b>	<b>223.248</b>
<b>Akk avskrivning per 01.01</b>	<b>23.812</b>	<b>102.868</b>	<b>126.680</b>
Periodens avskrivning	4.538	8.505	<b>13.044</b>
<b>Akk avskrivning per 31.03</b>	<b>28.351</b>	<b>111.373</b>	<b>139.724</b>
<b>Balanseført verdi per 31.03</b>	<b>38.360</b>	<b>45.164</b>	<b>83.524</b>

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.

Prosjektet *Etablering av kredittkortselskap* amortiseres over 5 år.

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

**Note 4 Mellomværende med nærstående parter**

1000 kr	31.03.2018	31.12.2017
<b>Eiendeler</b>		
Bankinnskudd	526.564	481.974
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	689	947
<b>Sum eiendeler</b>	<b>527.253</b>	<b>482.921</b>
<b>Gjeld</b>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld	46.340	83.005
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser	30.578	25.749
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.676.918</b>	<b>4.708.754</b>

Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen samt datterselskap.

**Note 5 Transaksjoner med nærstående parter**

1000 kr	1. kv. 2018	2017
<b>Transaksjoner</b>		
Kjøp	6.587	60.344
Salg	-	2.875
Provisjon	85.088	322.591
Renteinntekt	1.692	5.599
Rentekostnad	35.411	142.170

Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen samt datterselskap.



## Note 6 Finansielle derivater

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

Selskapet har i alt fire rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rente betingelser (fast mot flytende).

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

Kontraktsum	Start dato	Slutt dato	Virkelig verdi		Rente Betalt	Rente Mottatt
			Eiendeler	Forpliktelser		
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.433	497.487	2.241	1.042
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.433	508.007	2.509	1.042
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.412	513.062	2.889	1.048
500.000	07.12.2015	07.06.2020	500.412	502.439	1.930	1.048
<b>2.000.000</b>			<b>2.001.689</b>	<b>2.020.995</b>	<b>9.570</b>	<b>4.180</b>

1000 kr	31.03.2018	2017
Netto forpliktelse i balansen	19.306	54.949
Netto rentekostnad i perioden	5.389	21.457
Endring i virkelig verdi ført over totalresultatet	26.732	1.750

## Note 7 Implementering av IFRS 9 – Finansielle instrument

Av selskapets finansielle eiendeler, er det kredittutlån til kunden som blir mest påvirket av overgangen til den nye standarden. IFRS 9 introduserer en ny modell for tapsnedskrivninger, hvor man beveger seg fra en «incurred credit loss» til en «expected credit loss» modell. «Expected credit loss» innebærer at det skal utføres tapsnedskrivninger også for engasjement der en objektiv tapshendelse ikke har inntruffet. Det vil si at man skal beregne forventet tap på alle engasjement, helt fra første gangs innregning.

### Ny tapsmodell i IFRS 9

Den nye modellen for nedskrivning av utlån (IFRS 9) er basert på engasjementene skal grupperes i tre stadier:

	Stadium 1	Stadium 2	Stadium 3
Tapsnedskrivning	Forventet tap de neste 12 månedene	Forventet tap over hele levetiden	Forventet tap over hele levetiden
Beskrivelse	Friske lån	Vesentlig kredittforringelse	Mislighold
Renteinntekt	Effektiv rente på brutto bokført beløp	Effektiv rente på brutto bokført beløp	Effektiv rente på amortisert kost

Se standarden IFRS 9 for mer detaljert informasjon.

Alle utlån skal initialt plasseres i stadium 1, og det beregnes forventet kreditttap de neste 12 månedene. Når det har vært vesentlig økning i kredittrisikoen, skal engasjementet overføres til stadium 2 eller 3. Situasjonen vurderes på balansedagen, og engasjementene kan forflytte seg mellom stadiene.

### Stadium 1

Stadium 1 omfatter friske utlån, det vil si utlån som ikke har mottatt puring eller utlån som kun har mottatt én puring. Stadium 1 gjelder derfor alle utlån som er mindre enn 45 dager etter opprinnelig fakturaforfall.

En purring på en kredittkortfaktura anses ikke som vesentlig kredittforringelse. Betalte purringer er eksempelvis ikke til hinder for at kortholder kan få ytterligere kreditt.

### Stadium 2

I stadium 2 ligger utlån hvor det har oppstått en vesentlig kredittforringelse. Selskapet definerer konti som har inkassovarsel med forfall inneværende måned eller konti som har vært mindre enn 60 dager til inkasso, til å være vesentlig kredittforringet. I stadium 2 er utlånene mellom 45 dager og 125 dager etter opprinnelig fakturaforfall.

### Stadium 3

I stadium 3 ligger utlån som er misligholdt, det vil si konti som har vært til inkasso lenger enn 60 dager. Etter mer enn 60 dager til inkasso, det vil si mer enn 125 dager etter opprinnelig fakturaforfall, tillater ikke selskapet friskmelding, og kontoen betegnes dermed som misligholdt.

Forfall oppr faktura	Purring	Forfall purring	Inkassovarsel (IV)	Forfall IV	Til inkasso -->	Konto stenges, friskmelding umulig	
Dag: 0	15	30	45	60	65	90	125
Stadium 1							
Friske lån			Stadium 2				
			Vesentlig kredittforringelse				
			Stadium 3				
			Misligholdte lån				

### Triggere som medfører stadium-migrering

Migrering mellom stadiene forekommer ved at kunden ikke innfrir utestående gjeld eller ikke innbetaler minstebeløp på fakturaen. Dersom minstebeløp på en purring ikke betales innen forfall, skjer migrering fra stadium 1 til stadium 2. Dersom minstebeløp ennå ikke er betalt etter å ha vært til inkasso i over 60 dager, migrerer konto fra stadium 2 til 3. Migrering fra stadium 2 til 1 er mulig ved å betale minstebeløpet i tide.

### Forutsetning om 30/90 dager trigger for henholdsvis stadium 2 og 3

Selskapet opererer med fire forskjellige forfallsdager og dermed også fire oversendelsdager til inkasso pr mnd, men bare ett tidspunkt for beregning av nedskrivninger. Dette vil i praksis bety at selskapet har fraveket noe fra forutsetningen om 30 og 90 dager som trigger for migrering til henholdsvis stadium 2 og stadium 3. Differansen denne fravikelsen måtte medføre i tapsnedskrivningene anses som uvesentlig.

Formelen som benyttes for tapsavsetning i den nye tapsmodellen er:

$$Expected\ credit\ loss\ (ECL) = Exposure\ at\ Default\ (EAD) \times Probability\ of\ Default\ (PD) \times Loss\ Given\ Default\ (LGD).$$

### EAD, PD og LGD

EAD er beregnet som gjennomsnittlig utestående for konti som går inn i stadium 3. Selv om det er betydelig variasjon fra konto til konto, er gjennomsnittet tilnærmet konstant fra måned til måned. Selskapet har benyttet en EAD på kr 35 tusen. Tap på ubenyttet kreditt er hensyntatt både gjennom en PD for passive konto og for konto som per i dag ikke benytter seg av kredittfunksjonaliteten, samt at EAD ikke er knyttet direkte til kontienes saldo i rapporteringsøyeblikket, men forventet saldo ved det senere eventuelt mislighold.

PD for konti i stadium 1 er beregnet ut fra historiske data i to forskjellige 12-måneders perioder.

For konti i stadium 2 er PD beregnet ved hjelp av 38 måneders historikk. En matematisk modell med en definert asymptote har blitt tilpasset dataene slik at man kan beregne hvilket nivå kurven vil flate ut på og dermed hva PD blir over en livstidsbetraktning.

LGD og EAD er beregnet ut fra historiske data som viser inkassoselskapenes løsningsgrad over tid.

1000 kr

Nedskrivning på utlån 31.12.17	159.719
Nedsikrivning på utlån 01.01.18	176.811

---

<b>Overgangseffekt til IFRS 9</b>	<b>17.092</b>
-----------------------------------	---------------

---

Fordeling av nedskrivning på utlån i de ulike stadiene:

1000 kr **01.01.18****Nedskrivning på utlån**

Nedskrivninger i stadium 1	52.413
Nedskrivninger i stadium 2	27.724
Nedskrivninger i stadium 3	96.675

---

**Note 8 Tap på utlån**1000 kr **1. kvartal 2018** **2017****Tap på utlån**

Periodens endring i nedskrivninger	7.801	30.839
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	26.421	77.555
Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet	-	-
Inngang på tidligere avskrevne fordringer	4.500	15.072
Salg av tidligere avskrevne fordringer	15.115	-
<b>Sum tap på utlån</b>	<b>14.607</b>	<b>93.322</b>

**Note 9 Nedskrivninger på utlån****Endringer i nedskrivninger på utlån**

1000 kr	Nedskrivning	Herav stadium 1	Herav stadium 2	Herav stadium 3
<b>Nedskrivning på utlån</b>				
Nedskrivning ved starten av perioden	176.811	52.413	27.724	96.675
Økt nedskrivning på engasjement hvor det tidligere er nedskrevet	34.222	1.984	4.270	27.968
Nedskrivning på engasjement hvor det tidligere ikke er nedskrevet	-	-	-	-
Konstaterte tap i perioden hvor det tidligere er nedskrevet	26.421	-	-	26.421
<b>Nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>184.611</b>	<b>54.397</b>	<b>31.994</b>	<b>98.221</b>

## Avstemming av tapsnedskrivningene

1000 kr	Stadium 1	Stadium 2	Stadium 3	Sum
<b>IB tapsneskrivninger</b>	52.413	27.724	96.675	176.811
Nye tapsnedskrivninger	26.401			26.401
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2	-31.994	31.994		-
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3	-7.250		7.250	-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1	14.824	-14.827		-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3		-12.896	12.896	-
Tapskonstateringer			-18.600	-18.600
<b>Total</b>	<b>54.397</b>	<b>31.994</b>	<b>98.221</b>	<b>184.611</b>

## Note 10 Brutto utlån

Utlån måles til amortisert kost med anvendelse av effektiv rentemetoden i samsvar med IFRS 9. Amortisert kost er det beløp utlånet måles til ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten som diskonterer fremtidige kontante inn- eller utbetalinger over utlånets forventede levetid

1000 kr	Stadium 1	Stadium 2	Stadium 3	Sum
<b>Brutto utlån 01.01</b>	4.929.101	112.092	143.691	5.184.884
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2	-126.096	126.096		-
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3	-12.902		12.902	-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1	90.196	-90.196		-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3		-21.896	21.896	-
Økning i utlån	55.528			55.528
Tapskonstateringer			-26.421	-26.421
Innbetalinger			-6.817	-6.817
<b>Total</b>	<b>4.935.827</b>	<b>126.096</b>	<b>145.251</b>	<b>5.207.173</b>