

List of Signatures

Page 1/1



Delårsrapport Q1 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Røe, Marianne Frisvold	BANKID_MOBILE	2022-05-24 07:54 GMT+02
Hagerupsen, Lasse	BANKID_MOBILE	2022-05-23 08:52 GMT+02
Gisnås, Kari Elise	BANKID	2022-05-22 19:47 GMT+02
Smolan, Ronny Remen	BANKID	2022-05-22 18:06 GMT+02
Nypan, Arne Sverressønn	BANKID_MOBILE	2022-05-22 15:38 GMT+02
Kleiven, Per Ivar	BANKID_MOBILE	2022-05-27 10:55 GMT+02
Antonesen, Roger Lund	BANKID_MOBILE	2022-05-27 09:29 GMT+02
Haarberg, Tore	BANKID	2022-05-24 12:50 GMT+02



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

External reference: 45DFD8CDA763471999D311EE3CDBAE7F

2022

1. KVARTAL
DELÅRSRAPPORT

SpareBank 



1. KVARTAL 2022

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:
45DFD8CDA763471999D311EE3CDBAE7F

Styrets beretning

Samfunnet er ved utgangen av første kvartal 2022 tilbake til en mer normal hverdag etter koronapandemien, og omsetningen på våre kredittkort er nå høyere enn det «koronafrie» 2019. Vi kan også se tilbake på en vellykket nasjonal kampanje på refinansieringslån.

Utlånssaldo var ved utgangen av første kvartal 6.244 mill kr, hvilket er 466 mill kr mer enn ved årsskiftet og 976 mill kr mer enn for 12 måneder siden. Utlånssaldo kredittkort utgjør 4.136 mill kr, en reduksjon på 3 mill kr fra årsskiftet og 12 mill kr mindre enn for 12 måneder siden. Rentebærende balanse kredittkort var ved utgangen av kvartalet 2.762 mill kr, sammenlignet med 3.107 mill kr for 12 måneder siden.

Utlånssaldo nedbetalingslån utgjør 2.108 mill kr, en økning på 469 mill kr fra årsskiftet og 988 mill kr mer enn for 12 måneder siden. Selskapets refinansieringsløsninger og forbrukslån er godt mottatt av markedet og skaper vekst for selskapet.

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. Vi har dermed løst opp 5,0 mill kr av avsetningen vi har holdt gjennom pandemien. Hittil i år er resultat før skatt 22,2 mill kr, 21,0 mill kr høyere enn i fjorårets første kvartal.

Netto renteinntekter ble 169,6 mill kr mot 163,3 mill kr i samme kvartal i fjor, og netto andre driftsinntekter ble 31,7 mill kr mot 26,9 mill kr i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjorde 92,1 mill kr mot 83,2 mill kr året før. Driftskostnadene var 90,2 mill kr mot 90,8 mill kr i fjor. Av kvartalets driftskostnader utgjorde personalkostnader 19,9 mill kr og avskrivninger 9,1 mill kr.

Regulatorisk kapital per 31.03.2022 var 988 mill kr, alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 17,3 %.

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, 18. mai 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	1. kv 2022	1. kv 2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	12	198.112	193.947	777.627
Rentekostnader og lignende kostnader	12	28.498	30.682	122.209
Netto renteinntekter		169.614	163.265	655.417
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		52.500	42.443	204.602
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		112.992	99.009	422.157
Andre driftsinntekter		301	330	330
Lønn og andre personalkostnader		19.905	15.964	65.905
Andre driftskostnader		61.500	46.747	196.661
<i>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler:</i>				
Avskrivninger	4, 5, 6	9.060	28.126	69.488
Nedskrivninger		0	0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		9.060	28.126	69.488
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7, 8, 9	-3.262	14.736	16.975
Resultat før skatt		22.220	1.456	89.163
Skattekostnad		5.555	364	22.347
Resultat etter skatt		16.665	1.092	66.816
Resultat før andre inntekter og kostnader		16.665	1.092	66.816
<i>Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</i>				
Investeringer i egenkapitalinstrumenter		0	0	8
<i>Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet</i>				
Verdiendring sikringsinstrument i kontantsikring	11	33.638	27.283	56.602
Skatt		-8.410	-6.821	-14.150
Sum andre inntekter og kostnader		25.229	20.462	42.460
Totalresultatet for regnskapsåret		41.894	21.554	109.276



Balanse

1000 kr	Note	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Bankinnskudd		721.321	635.803	93.674
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	6.244.309	5.267.869	5.778.291
Tapsavsetninger	7,8,9	-190.076	-243.453	-209.667
Finansielle derivater	11	11.836	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		347	339	347
Immaterielle eiendeler	5	73.919	78.319	81.638
Varige driftsmidler	4	26.609	26.854	26.599
<i>Andre eiendeler:</i>				
Utsatt skattefordel		0	15.761	5.145
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10	63.093	44.048	69.509
Andre eiendeler	10	15.280	20.189	16.370
<i>Sum andre eiendeler</i>		78.372	77.720	91.024
Sum eiendeler		6.966.637	5.845.730	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	49.731	17.324	40.884
Finansielle derivater	11	0	51.122	21.802
Annen gjeld	6	68.530	129.831	98.982
<i>Avsetninger:</i>				
Betalbar skatt		16.374	0	19.061
Utsatt skatt		3.265	0	0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		7.621	6.776	6.909
Andre avsetninger		49.951	26.924	44.996
<i>Sum avsetninger</i>		77.210	33.700	70.966
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		0	100.000	0
Sum gjeld		5.895.472	4.831.978	4.832.634
<i>Innskutt egenkapital:</i>				
Aksjekapital		288.809	288.809	288.809
Overkurs		606.290	606.290	606.290
<i>Sum innskutt egenkapital</i>		895.099	895.099	895.099
<i>Opptjent egenkapital:</i>				
Annen egenkapital		176.066	118.653	134.173
<i>Sum opptjent egenkapital</i>		176.066	118.653	134.173
Sum egenkapital og gjeld		6.966.637	5.845.730	5.861.906

Trondheim, 18. mai 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
Periodens resultat	-	-	-	16.665	16.665
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	33.638	-	33.638
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-8.410	-	-8.410
Pr 31.03.2022	288.809	606.290	-3.372	179.439	1.071.166
<hr/>					
Pr 01.01.2021	288.809	606.290	-71.061	168.160	992.199
Periodens resultat	-	-	-	1.092	1.092
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	27.283	-	27.283
Skatteeffekt av korreksjon og endring i derivater	-	-	-6.821	-	-6.821
Pr 31.03.2021	288.809	606.290	-50.599	169.252	1.013.752





NOTER

SpareBank **1**



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

Document ID:
45DFD8CDA763471999D311EE3CDBAE7F

Noter

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 skjønsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2 Kapitaldekning

1000 kr	31.03.2022	31.12.2021
Aksjekapital	288.809	288.809
Overkurs	606.290	606.290
Annen egenkapital	-3.372	-28.601
Opptjent egenkapital	162.774	95.959
Årets resultat	16.665	66.816
Sum egenkapital	1.071.166	1.029.273
Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-8.877	16.352
Immaterielle eiendeler	-73.919	-81.638
Foreshlått utbytte	-	--
Sum regulatorisk kapital	988.370	963.985
Beregningsgrunnlag	5.720.533	5.249.547
Kapitaldekning	17,3 %	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.



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 31. mars 2022	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Østlandet	555.695	19,24 %
SpareBank 1 Nord-Norge	555.103	19,22 %
SpareBank 1 SMN	540.931	18,73 %
SpareBank 1 SR-bank	466.356	16,15 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	272.662	9,44 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	131.242	4,54 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	76.884	2,66 %
SpareBank 1 Nordmøre	72.674	2,52 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	36.947	1,28 %
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	33.758	1,17 %
BN Bank	33.467	1,16 %
SpareBank 1 Modum	32.477	1,13 %
SpareBank 1 Helgeland	30.775	1,07 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	28.692	0,99 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	20.430	0,71 %
	2.888.093	100,00 %



Note 4 Varige driftsmidler

31.03.2022 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2022	1.909	3.591	5.500
Tilgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 31.03.2022	1.909	3.591	5.500
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2022	412	1.367	1.779
Periodens avskrivninger	157	147	304
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 31.03.2022	509	1.514	2.083
Bokført verdi pr 31.03.2022	1.340	1.997	3.417

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.

31.03.2021 (1000 kr)	Hardware	Inventar	Total
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	24	981	1.005
Tilgang	189	2.174	2.363
Anskaffelseskost pr 31.03.2021	213	3.155	3.368
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 01.01.2021	17	727	744
Periodens avskrivninger	18	133	150
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 31.03.2021	35	859	894
Bokført verdi pr 31.03.2021	178	2.296	2.474

Både hardware og inventar avskrives lineært over tre år.



Note 5 immaterielle eiendeler

31.03.2022 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2022	577.527	81.064	658.591
Tilgang	-	518	518
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 31.03.2022	577.527	81.582	659.109
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525.675	51.284	576.959
Periodens avskrivninger	4.139	4.098	8.237
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 31.03.2022	529.814	55.382	585.196
Bokført verdi pr 31.03.2022	47.713	26.200	73.919

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

31.03.2021 (1000 kr)	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2021	537.541	93.406	630.647
Tilgang	9.341	5.115	14.456
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost pr 31.03.2021	546.883	98.521	645.403
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	474.468	65.137	539.605
Periodens avskrivninger	24.035	3.439	27.475
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger pr 31.03.2021	498.503	68.577	567.080
Bokført verdi pr 31.03.2021	48.379	29.944	78.319

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

31.03.2022 (1000 kr)	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27.620	27.620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 31.03.2022	28.453	28.453
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4.742	4.742
Periodens avskrivninger	519	519
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2022	5.261	5.261
Bokført verdi 31.03.2022	23.192	23.192

31.03.2021 (1000 kr)	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	27.055	27.055
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	565	565
Anskaffelseskost 31.03.2021	27.620	27.620
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	2.738	2.738
Periodens avskrivninger	501	501
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2021	3.239	3.239
Bokført verdi 31.03.2021	24.381	24.381

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

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Leieforpliktelse	23.949	24.894	23.577
Rentekostnader	150	156	606
Total kontantstrøm fra leieavtaler	610	589	2.357

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler:

1000 kr	31.03.2022	31.03.2021	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	15.051	16.895	15.661
Sum leieforpliktelser	27.254	28.682	27.865



Note 7 Tap på utlån

1000 kr	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021
Periodens endring i tapsavsetninger	-19.591	12.637
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	24.681	26.780
Konstaterte tap på engasjement som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjement	-8.353	-8.311
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-16.369
Tap på utlån	-3.262	14.736
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	453.112	409.573
Tilhørende rentesaldo	369.627	297.741

Note 8 Forventede kredittap

31.03.2022 (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	-6.053	-4.437	9.383	-1.108
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-391	6.631	-	6.240
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-37	-	2.526	2.489
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	232	-5.773	-	-5.541
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-1.384	4.468	3.084
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	1	-	-73	-72
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	1	-4	-3
Tapskonstateringer	-	-	-24.681	-24.681
Forventet kredittap 31.03.2022	68.738	23.939	97.409	190.076

31.03.2021 (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	12.121	-2.053	5.294	15.363
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1.273	22.536	-	21.263
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-224	-	7.121	6.897
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	695	-10.427	-	-9.732
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-6.143	11.841	5.698
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	2	-	-69	-67
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	7	-13	-6
Tapskonstateringer	-	-	-26.780	-26.780
Forventet kredittap 31.03.2021	101.741	37.910	103.802	243.453



Note 9 Brutto utlån

31.03.2022 (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	-28.873	28.873	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-2.764	-	2.764	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	20.394	-20.394	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-4.888	4.888	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	93	-	-93	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	6	-6	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	503.207	-1.465	-11.044	490.699
Tapskonstateringer	-	-	-24.681	-24.681
Brutto utlån 31.03.2022	6.033.554	104.193	106.562	6.244.309

31.03.2021 (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	-68.368	68.368	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-12.048	-	12.048	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	34.003	-34.003	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-20.034	20.034	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	116	-	-116	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	21	-21	-
Netto økning i utlån	166.824	-10.188	-6.448	150.188
Tapskonstateringer	-	-	-26.780	-26.780
Brutto utlån 31.03.2021	4.977.241	115.009	175.619	5.267.869

1000 kr	31.03.2022	31.03.2021
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	19.184.713	18.451.760



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)	31.03.2022	31.03.2021
Eiendeler		
Bankinnskudd	721.321	635.803
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	1.716	2.048
Andre eiendeler	11.836	398
Sum eiendeler	734.873	638.249
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	5.700.000	4.500.000
Ansvarlig lånekapital	-	100.000
Påløpte kostnader og forpliktelser	14.262	17.754
Annen gjeld	-	53.155
Sum gjeld	5.714.362	4.670.909

Transaksjoner med nærstående parter (1000 kr)	31.03.2022	31.03.2021
Salg	0	0
Kjøp av varer og tjenester	23.046	16.345
Provisjon	84.873	111.599
Renteinntekt	642	835
Rentekostnad	27.810	40.950



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, kredittisiko 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).

Finansielle derivater (1000 kr)	31.03.2022	31.03.2021
Netto forpliktelse i balansen	-	51.122
Netto eiendel i balansen	11.836	-
Netto rentekostnad i perioden	4.203	4.692
Endring i virkelig verdi ført over OCI	25.229	20.462

31.03.2022 Kontraktssum (1000 kr)	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.143	492.670	2.259	1.172
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.143	500.891	2.530	1.172
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.143	495.030	2.889	1.172
			1.500.429	1.488.591	7.678	3.475

31.03.2021 Kontraktssum (1000 kr)	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.297	514.049	2.220	945
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.297	509.592	2.407	1.022
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.306	528.281	2.915	883
			1.500.351	1.578.755	7.542	2.850

Kredittisiko

Selskapet er eksponert for kredittisiko 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 kredittisiko.

1000 kr	31.03.2022	31.03.2021
Brutto utlån på konti i steg 1	6.033.554	4.977.241
Brutto utlån på konti i steg 2	104.193	115.009
Brutto utlån på konti i steg 3	106.562	175.619
Sum kredittisikoeksponering	6.244.309	5.267.869



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)	31.03.2022	31.03.2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	642	835
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	197.470	193.112
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	198.112	193.947

	31.03.2022	31.03.2021
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansforetak	27.660	30.250
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	688	276
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige rentekostnader	150	156
Sum rentekostnader og lignende kostnader	28.498	30.682

	31.03.2022	31.03.2021
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	-6.433	9.277
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet	3.171	5.459
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	-3.262	14.736

