

2018

3. KVARTAL
DELÅRSRAPPORT

SpareBank **1**



3. 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 fra i år. Den største effekten av den nye standarden for selskapet er ny modell for tapsnedskrivninger. Se note 7 - 10 for utfyllende informasjon.

Som nevnt i forrige delårsrapport har vårt nye kredittkortprodukt for unge voksne, Sparebank 1 MasterCard UNG, blitt en suksess med over 10.000 nye konti i løpet av et drøyt halvår. Fordeler som rabatterte strømnetjenester og gratis kontantuttak i utlandet har truffet markedet godt, og gratis utlandsuttak ble i sommer også lagt inn i våre andre produkter. Videre er det hyggelig å registrere en fortsatt god vekst i antall kredittkort og at andelen selvbetjent salg nå er over 50 %.

Hittil i år er resultatet etter beregnet skatt 96,2 mill kr, en økning på 37,9 mill kr fra samme periode i fjor. Forbedringen skyldes i all hovedsak høyere driftsinntekter i år enn i fjor, driftskostnader og kredittap er holdt på samme nivå som forrige år.

Utlån var ved utgangen av tredje kvartal 5.228 mill kr, en økning på 43 mill kr fra årsskiftet. Veksten de siste 12 måneder var 138 mill kr eller 2,7 %.

Resultatet i kvartalet var 31,3 mill kr etter skatt, en økning på 11,8 mill kr fra året før. Netto renteinntekter ble 167,8 mill kr mot 159,9 mill kr i samme kvartal i fjor, netto andre inntekter ble 64,6 mill kr mot 56,1 mill kr i fjor, mens provisjoner til bankene og LO utgjorde 91,6 mill kr mot 90,0 mill kr i fjor. Driftskostnadene var 99,1 mill kr mot 100 mill kr året før. Av kvartalets driftskostnader utgjør personalkostnader 11,7 mill kr og avskrivninger 32,6 mill kr.

Tapskostnadene i tredje kvartal var 21,2 mill kr mot 22,3 mill kr i samme kvartal i fjor. Hittil i år har tapskostnaden vært 60,7 mill kr, 1,2 mill kr mindre enn i fjor. Årets tapskostnad er imidlertid påvirket av inntektsføring på 15,1 mill kr for salg av tapskonstatert portefølje.

Regulatorisk kapital per 30.09.2018 var 1.113 mill kr, herav er 1.013 mill kr kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 21,65 % og kjernekapitalandelen 19,70 %. Se for øvrig note 1.

Trondheim, 12. november 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

Ronny Remen Smolan
Adm. direktør

Resultatregnskap

1000 kr	Note	3. kvartal 2018	3. kvartal 2017	Pr. 3. kvartal 2018	Pr. 3. kvartal 2017	2017
Annen renteinntekt		205.406	195.927	623.945	583.739	792.990
Annen rentekostnad		37.553	36.069	109.702	106.345	142.170
Netto renteinntekter		167.854	159.858	514.244	477.394	650.820
Transaksjonsinntekter		49.836	47.114	135.425	127.374	168.265
Transaksjonskostnader		12.093	15.106	32.288	33.737	43.654
Netto transaksjonsinntekter		37.743	32.008	103.137	93.637	124.612
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		26.838	24.123	76.950	68.509	86.936
Annen driftsinntekt		-	-	94	1.008	1.208
Sum provisjons- og andre inntekter		26.838	24.123	77.043	69.517	88.143
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		91.576	89.984	276.266	267.881	357.591
SUM INNTEKTER		140.859	126.005	418.158	372.667	505.984
Personalkostnader		11.663	11.038	30.752	30.488	42.171
Avskrivninger	2,3	32.588	30.823	96.056	90.363	121.298
Annen driftskostnad		33.678	35.844	102.351	112.199	136.993
Sum avskrivninger og andre driftskostnader		66.266	66.667	198.407	202.562	258.291
Tap på utlån	8	21.184	22.314	60.738	61.947	93.322
Nedskrivninger		-	-	-	-	-
Sum tap på krav og nedskrivninger		21.184	22.314	60.738	61.947	93.322
ORDINÆRT DRIFTSRESULTAT FØR SKATT		41.746	25.985	128.260	77.670	112.199
Skattekostnad på ordinært resultat		10.436	6.496	32.065	19.418	28.050
PERIODENS RESULTAT		31.309	19.489	96.195	58.253	84.150

OPPSTILLING OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	3. kvartal 2018	3. kvartal 2017	Pr. 3. kvartal 2018	Pr. 3. kvartal 2017	2017
Resultat	31.309	19.489	96.195	58.253	84.150
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesplaner	-	-	-	-	422
Endring i virkelig verdi på derivater	10.990	-2.176	31.225	-516	1.750
Endringer i virkelig verdi for investeringer tilgjengelig for salg	-	-	-	-	157
TOTALRESULTAT	42.299	17.313	127.420	57.737	86.479

Balanse

1000 kr	Note	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Bankinnskudd, kontanter o.l.		391.354	521.737	481.974
Utlån til kunder	10	5.227.556	5.089.257	5.184.884
Tapsnedskrivninger	9	-192.353	-148.597	-159.719
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1.129	1.942	1.961
Immaterielle eiendeler	3	64.401	100.915	92.761
Utsatt skattefordel		-	11.661	10.387
Anleggsmidler	2	230.397	304.679	286.659
Andre eiendeler		7.920	6.308	5.792
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		84.642	58.681	65.853
SUM EIENDELER		5.815.046	5.946.584	5.970.552
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.500.000	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld		115.606	156.256	154.062
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		2.988	2.927	4.359
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		32.427	50.144	46.130
Ansvarlig lånekapital		100.000	100.000	100.000
Sum gjeld		4.751.021	4.809.326	4.804.551
Egenkapital				
Aksjekapital	1	288.809	288.809	288.809
Overkurs	1	606.290	606.290	606.290
Annen egenkapital	1	-21.400	-42.682	-39.836
Opptjent egenkapital	1	94.130	226.587	226.587
Årets resultat	1	96.195	58.253	84.150
Sum egenkapital		1.064.025	1.137.258	1.166.000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		5.815.046	5.946.584	5.970.552

Trondheim, 12. november 2018

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

Kontantstrømanalyse

1000 kr	Note	30.06.18- 30.09.18	30.06.17- 30.09.17	31.12.17- 30.09.18	31.12.16- 30.09.17	2017
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
Resultat før skattekostnad		41.746	25.985	128.260	77.670	112.199
Utbetalt i skatt		-	-	-36.879	-33.595	-38.416
Avskrivninger	2,3	32.588	30.823	96.056	90.363	121.298
Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn- /utbetalinger i pensjonsordninger		-	-	-	-	-35
Endring i varer, kundefordringer og lev.gjeld		650	1.362	-311	-3.149	-3.223
Endring i andre tidsavgrensingsposter		-24.588	2.453	-23.602	10.757	-276
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		50.396	60.623	163.524	142.047	191.548
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	2	-	-45	-	-45	-45
Utbetaling ved kjøp av immaterielle eiendeler	3	-4.074	-2.484	-11.435	-13.421	-18.180
Inn-/Utbetaling ved salg/kjøp av egenkapitalbevis		-	-	1.027	763	763
Utbetalinger på andre lånefordringer		-47.458	-134.301	-27.130	-433.951	-518.455
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-51.533	-136.830	37.538	-446.654	-535.918
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
Innbetalinger gjeld konsernselskaper		-	-	-	-	-
Utbetalinger ved innfrielse av annen gjeld		-	-	-	-	-
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld		-	-	-	500.000	500.000
Utbetaling av utbytte		-	-	-216.607	-	-
Opptak av ansvarlig lån		-	-	-	-	-
Innbetaling av egenkapital	1	-	-	-	-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-	-	-216.607	500.000	500.000
Netto kontantstrøm for perioden		-1.137	-76.207	-90.620	195.393	155.631
Kontanter og ekvivalenter ved periodens begynnelse		392.491	597.944	481.974	326.343	326.343
Kontanter og ekvivalenter ved periodens slutt		391.354	521.737	391.354	521.737	481.974

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
Per 1. januar 2018	288.809	606.290	-52.655	310.737	1.153.182
Endring i virkelig verdi på derivater			31.225		31.225
Korrigerings feil 2017			30		30
Utbetalt utbytte for året 2017				-216.607	-216.607
Periodens resultat				96.195	96.195
Per 30. september 2018	288.809	606.290	-21.400	190.325	1.064.025

Kapitaldekning

1000 kr	30.09.2018	31.12.2017
Aksjekapital	288.809	288.809
Overkurs	606.290	606.290
Annen egenkapital	-21.400	-39.836
Opptjent egenkapital	94.130	226.587
Årets resultat	96.195	84.150
Sum Egenkapital	1.064.025	1.166.000
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000
Endring i virkelig verdi på derivater	9.987	41.212
Immaterielle eiendeler, inkl. utsatt skatteforpl.	-61.050	-92.385
Foreslått utbytte	-	-216.607
Sum Regulatorisk kapital	1.112.961	998.220
Beregningsgrunnlag	5.141.651	5.009.930
Kapitaldekning	21,65 %	19,92 %
Kjernekapitalandel	19,70 %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,53 %	11,94 %
Kapitalkrav	15,5 %	15,5 %
Minimumskrav regulatorisk kapital (15,5 %)	796.956	776.539

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

Note 2 Anleggsmidler

1000 kr	Hardware	Inventar	Porteføljemerverdi	Total
Anskaffelseskost per 01.01	21	807	511.969	512.797
Tilgang	-	-	-	-
Avgang	-	-	-	-
Anskaffelseskost per 30.09	21	807	511.969	512.797
Akk avskrivning per 01.01	17	170	225.952	226.139
Periodens avskrivning	4	121	56.136	56.262
Akk avskrivning per 30.09	21	291	282.088	282.400
Balanseført verdi per 30.09	-	517	229.881	230.397

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 kredittkortselskap	Sum
Anskaffelseskost per 01.01	62.904	156.537	219.441
Tilgang	11.435	-	11.435
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost per 30.09	74.339	156.537	230.876
Akk avskrivning per 01.01	23.812	102.868	126.680
Periodens avskrivning	13.762	26.032	39.795
Akk avskrivning per 30.09	37.574	128.900	166.475
Balanseført verdi per 30.09	36.765	27.637	64.401

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	30.09.2018	31.12.2017
Eiendeler		
Bankinnskudd	391.354	481.974
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	1.234	947
Sum eiendeler	392.588	482.921
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.500.000	4.500.000
Annen gjeld	44.064	83.005
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser	23.417	25.749
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000
Sum gjeld	4.667.481	4.708.754

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

Note 5 Transaksjoner med nærstående parter

1000 kr	Per 3. kv. 2018	2017
Transaksjoner		
Kjøp	43.791	60.344
Salg	643	2.875
Provisjon	250.016	322.591
Renteinntekt	3.836	5.599
Rentekostnad	109.702	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 rentevilkår, valutakurser og verdi av egenkapitalinstrumenter for bestemte perioder.

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

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).

Kontraktsum	Start dato	Slutt dato	Virkelig verdi		Rente Betalt	Rente Mottatt
			Eiendeler	Forpliktelser		
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.422	496.246	6.816	3.626
500.000	05.06.2015	05.06.2022	500.422	506.371	7.631	3.626
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.416	510.242	8.787	3.628
500.000	07.12.2015	07.06.2020	500.416	502.132	5.870	3.628
2.000.000			2.001.675	2.014.991	29.104	14.506

1000 kr	30.09.2018	2017
Netto forpliktelse i balansen	13.316	54.949
Netto rentekostnad i perioden	14.598	21.457
Endring i virkelig verdi ført over totalresultatet	31.225	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 purring eller utlån som kun har mottatt én purring. Stadium 1 gjelder derfor alle utlån som er mindre enn 45 dager etter opprinnelig fakturaforfall. Én purring på en kredittkortfaktura anses ikke som vesentlig kredittforringelse. Betalte puringer 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			Stadium 2				Stadium 3
Friske lån			Vesentlig kredittforringelse				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:

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

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 ca 35 000 kr. 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
Nedskrivning på utlån 01.01.18	176.811

Overgangseffekt til IFRS 9	17.092
-----------------------------------	---------------

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 utlån1000 kr **Per 3. kv. 2018** **2017****Tap på utlån**

Periodens endring i nedskrivninger	15.543	30.839
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	74.387	77.555
Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet	-	-
Inngang på tidligere avskrevne fordringer	14.076	15.072
Salg av tidligere avskrevne fordringer	15.115	-
Sum tap på utlån	60.738	93.322

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

1000 kr	Nedskrivning	Herav stadium 1	Herav stadium 2	Herav stadium 3
Nedskrivning på utlån				
Nedskrivning ved starten av perioden, 01.01	176.811	52.413	27.724	96.675
Økt nedskrivning på engasjement hvor det tidligere er nedskrevet	89.929	17.250	-4.306	76.985
Nedskrivning på engasjement hvor det tidligere ikke er nedskrevet	-	-	-	-
Konstaterte tap i perioden hvor det tidligere er nedskrevet	74.387	-	-	74.387
Nedskrivninger ved slutten av perioden	192.353	69.662	23.418	99.273

Avstemming av tapsnedskrivningene

1000 kr	Stadium 1	Stadium 2	Stadium 3	Sum
Tapsnedskrivninger 01.01	52.413	27.724	96.675	176.811
Nye tapsnedskrivninger	17.497	9.993	79.922	107.412
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2	-952	952	-	-
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3	-552	-	552	-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1	379	-13.918	-	-13.539
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3	-	-2.541	2.541	-
Bevegelse fra stadium 3 til stadium 1	879	-	-24.502	-23.624
Bevegelse fra stadium 3 til stadium 2	-	1.208	-3.621	-2.414
Tapskonstateringer	-	-	-52.293	-52.293
Total	69.662	23.418	99.273	192.353

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
Brutto utlån 01.01	4.929.101	112.092	143.691	5.184.884
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2	-89.524	89.524	-	-
Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3	-51.946	-	51.946	-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1	56.273	-56.273	-	-
Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3	-	-10.273	10.273	-
Bevegelse fra stadium 3 til stadium 1	36.419	-	-36.419	-
Bevegelse fra stadium 3 til stadium 2	-	5.383	-5.383	-
Netto økning i utlån	78.203	-28.582	67.438	117.059
Tapskonstateringer	-	-	-74.387	-74.387
Total	4.958.525	121.798	152.278	5.227.556