

SpareBank **1**

Kreditt



Delårsregnskap

Første kvartal 2024

Trondheim, 15. mai 2024

1. kvartal 2024

Selskapet har oppnådd solid omsetning på kredittkort og en økning i utlånssaldo i første kvartal 2024, med stabile rentebærende balanser. Imidlertid har økte finansieringskostnader og betydelige IT-investeringer ført til et underskudd for perioden. Den planlagte porteføljeoverdragelsen fra Eika Kredittbank i oktober 2024 er ett av tiltakene for å sikre fremtidig verdiskaping og lønnsomhet.

I første kvartal 2024 er det god omsetning på kredittkortene våre og en vekst i utlånssaldo, samtidig som andelen rentebærende balanser er stabil. Finansieringskostnader og store IT-investeringer utøver fortsatt press på våre marginer, og vi rapporterer et underskudd for første kvartal. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene til våre distributører som også er eiere i selskapet. Selskapet leverer en verdiskaping på 63,8 MNOK per 31.03.24, sammenlignet med 51,7 MNOK per 31.03.23. Den planlagte porteføljeoverdragelsen fra Eika Kredittbank er et av flere tiltak selskapet har igangsatt for å sikre tilfredsstillende verdiskaping til våre eiere også i fremtiden. Vi planlegger for gjennomføring av transaksjonen 1. oktober 2024.

Utlånssaldo på kredittkort er per første kvartal 2024 på 4 791 MNOK, en økning på 113 MNOK siden første kvartal 2023. Rentebærende balanse på kredittkort var 2 760 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 69 MNOK siden første kvartal 2023. Utlånssaldo for nedbetalingslån utgjør 4 458 MNOK, en økning på 1 079 MNOK siden første kvartal 2023. Samlet utlånssaldo per første kvartal 2024 er totalt 9 249 MNOK, en økning på 1 192 MNOK siden første kvartal 2023. Tapsnedskrivingsbehovet endte på 278 MNOK i første kvartal, en økning på 66 MNOK sammenlignet med første kvartal i 2023. Resultat før skatt viser per 31.03.2024 et underskudd på 19 MNOK, sammenlignet med underskudd på 22 MNOK på samme tid året før.

Netto renteinntekter er 179 MNOK mot 160 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 53 MNOK mot 41 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 136 MNOK mot 118 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 118 MNOK, herunder personalkostnader på 27 MNOK og avskrivninger på 7 MNOK. Ved utgangen av første kvartal i fjor var driftskostnader 118 MNOK, herunder personalkostnader på 33 MNOK og avskrivninger på 9 MNOK.

Regulatorisk kapital per 31.03.2024 var 2 118 MNOK hvorav alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 26,39 %. SpareBank 1 Kreditt ASA avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i årsrapporten for 2023, 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.

Per Ivar Kleiven

Styrets leder

Bengt Olsen

Styremedlem

Cecilie Andrésen

Styremedlem

Kari Elise Gisnås

Styremedlem

Christin Løken

Styremedlem

Bjørnhild Vedø Helbostad

Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan

Administrerende direktør



Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	11	287 087	228 593	998 483
Rentekostnader og lignende kostnader	11	108 250	68 515	357 460
Netto renteinntekter		178 837	160 078	641 024
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		87 496	78 050	356 834
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		130 887	120 327	505 424
Andre driftsinntekter		669	625	625
Lønn og andre personalkostnader		26 552	32 722	116 609
Andre driftskostnader		84 525	75 616	311 929
Avskrivninger	4,5,6	7 204	9 513	39 345
Nedskrivninger		-	-	12 571
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		7 204	9 513	51 916
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7,8,9	43 181	30 551	104 027
Resultat før skatt		-25 346	-29 976	-91 422
Skattekostnad		-6 336	-7 494	-22 464
Resultat etter skatt		-19 009	-22 482	-68 958
Resultat før andre inntekter og kostnader		-19 009	-22 482	-68 958
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	10	3 726	762	1 303
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-931	-191	-326
Sum andre inntekter og kostnader		2 794	571	977
Totalresultat for regnskapsåret		-16 215	-21 911	-67 981

Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Bankinnskudd		753 886	545 669	687 874
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	9 249 245	8 057 039	9 092 594
Tapsavsetninger	7,8,9	-277 536	-211 582	-247 835
Finansielle derivater	10	29 769	25 503	26 044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481	372	481
Immaterielle eiendeler	5	29 175	68 408	32 012
Varige driftsmidler	4	37 295	36 797	34 457
Utsatt skattefordel		37 946	-	16 399
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter		123 341	79 221	129 026
Andre eiendeler		32 246	42 792	41 147
Sum eiendeler		10 015 848	8 643 706	9 812 198

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		7 200 000	6 700 000	7 400 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	11	137 749	99 304	141 324
Finansielle derivater	10	-	-	-
Annen gjeld	6	380 450	517 753	324 509
Betalbar skatt		-	-	-
Utsatt skatt		-	5 930	-
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		11 452	10 044	10 772
Andre avsetninger		110 221	72 523	93 403
Sum gjeld		7 839 873	7 405 553	7 970 008

Aksjekapital		604 836	330 944	508 269
Overkurs		1 440 262	714 155	1 186 830
Annen egenkapital		130 876	193 053	147 091
Sum egenkapital og gjeld		10 015 848	8 643 705	9 812 198

Egenkapitaloppstilling

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2024	508 268	1 186 830	7 417	139 674	1 842 190
Endring i kapital 31.01.2024	96 567	253 432	-	-	349 999
Periodens resultat	-	-	-	-19 009	-19 009
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	3 725	-	3 725
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-931	-	-931
Pr 31.03.2024	604 835	1 440 262	10 211	120 665	2 175 975

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.23	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 062
Reklassifisering ikke registrert EK	-70 224	-179 775	-	-	-249 999
Periodens resultat	-	-	-	-22 482	-22 482
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	762	-	762
Skatteeffekt av korleksjon og endring i derivater	-	-	-191	-	-191
Pr. 31.03.2023	330 945	714 155	6 902	186 150	1 238 152

NOTER

Note 1: Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i tråd med IAS 34 Delårsregnskap. Se note 1 i årsregnskapet for 2023 for en beskrivelse av regnskapsprinsipper, vesentlige estimater og skjønnsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2: Kapitaldekning

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.12.2023
Aksjekapital	604 836	508 268
Overkurs	1 440 262	1 186 830
Annen egenkapital	10 212	7 417
Opptjent egenkapital	139 674	208 633
Periodens resultat	-25 346	-68 958
Sum egenkapital	2 169 638	1 842 190
Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-22 327	-19 533
Immaterielle eiendeler	-29 175	-32 012
Foreslått utbytte	-	-
Sum regulatorisk kapital	2 118 136	1 790 645
Beregningsgrunnlag	8 025 813	7 878 475
Kapitaldekning	26,4 %	22,7 %
Kapitalkrav	17,5 %	17,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	1 404 517	1 378 733

I selskapets siste ICAAP er den interne vurderingen et tillegg under pilar 2 på 287 mill kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (201 mill kr), den risiko som ligger i sterk vekst i nedbetalingslån (56 mill kr), samt den usikkerhet som har oppstått etter innføringen av gjeldsregisteret (30 mill kr), en usikkerhet som skyldes kundenes antatte problemer med å refinansierer stadig mer gjeld.

Selskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 6.048.362 aksjer hver pålydende kr 100,-
Samlet aksjekapital utgjør 604.836.200,-

Aksjekapital 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 provisjonen bankene mottar.

Selskapets aksjonærer per 31.03.2024	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Østlandet	1 171 005	19,36 %
SpareBank 1 SMN	1 123 116	18,57 %
SpareBank 1 SR-Bank	1 014 437	16,77 %
SpareBank 1 Nord-Norge	1 012 387	16,74 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	603 759	9,98 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	280 562	4,64 %
SpareBank 1 Helgeland	217 182	3,59 %
SpareBank 1 Nordmøre	173 902	2,88 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	169 704	2,81 %
BN Bank	98 698	1,63 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	76 834	1,27 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	66 492	1,10 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	40 284	0,67 %
	6 048 362	100 %

Note 4: Varige driftsmidler

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Tilganger	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.03.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-1 669	-2 711	-384	-4 763
Periodens avskrivninger	-143	-186	-128	-457
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2024	-1 812	-2 897	-511	-5 220
Bokført verdi 31.03.2024	114	2 048	12 274	14 436

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	1 909	4 195	-	6 103
Tilganger	-	130	12 785	12 915
Anskaffelseskost 31.03.2023	1 909	4 325	12 785	19 019
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1 040	-1 971	-	-3 011
Periodens avskrivninger	-157	-175	-	-332
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2023	-1 197	-2 146	-	-3 343
Bokført verdi 31.03.2023	711	2 180	12 785	15 676

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Porteføljemerverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	68 864	89 942	158 806
Tilgang	-	3 127	3 127
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 31.03.2024	68 864	93 069	161 933

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-47 712	-79 083	-126 795
Periodens avskrivninger	-3 582	-2 382	-5 964
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2024	-51 294	-81 465	-132 759

Bokført verdi 31.03.2024	17 570	11 604	29 175
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

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

Tallene er i 1000 kr

	Porteføljemerverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	65 076	97 543	162 619
Tilgang	3 788	23 797	27 585
Avgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-16 612	-16 612
Anskaffelseskost 31.03.2023	68 864	104 727	173 592

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 308	-96 524
Periodens avskrivninger	-4 303	-4 393	-8 696
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2023	-34 485	-70 701	-105 185

Bokført verdi 31.03.2023	34 380	34 027	68 408
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

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

Note 6: Leieavtaler

Selskapets leieavtaler gjelder kontorlokaler i Søndre Gate 4.

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

Rett-til-bruk-eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	30 146	30 146
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	2 390	2 390
Anskaffelseskost 31.03.2024	32 536	32 536

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	9 055	9 055
Periodens avskrivninger	621	621
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2024	9 676	9 676

Bokført verdi 31.03.2024	22 860	22 860
---------------------------------	---------------	---------------

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	28 453	28 453
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	5	5
Anskaffelseskost 31.03.2023	28 458	28 458

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6 818	6 818
Periodens avskrivninger	519	519
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.03.2023	7 337	7 337

Bokført verdi 31.03.2023	21 121	21 121
---------------------------------	---------------	---------------

Rett-til-bruk-eiendelen er inkludert i regnskapslinjen “Varige driftsmidler” i balansen.
Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapslinjen “Annen gjeld” i balansen.

Tallene er i 1000 kr	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Leieforpliktelse	24 055	22 120	20 787
Rentekostnader	127	220	854
Total kontantstrøm fra leieavtaler	683	1 968	2 624

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

Tallene er i 1000 kr	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innen 1 år	2 730	2 624	2 624
1 til 5 år	10 921	10 496	10 496
Etter 5 år	11 603	14 869	11 125
Sum leieforpliktelser	25 254	27 989	24 245

Note 7: Tap på utlån

Tallene er i 1000 kr

	1 kvartal 2024	1 kvartal 2023
Periodens endring i tapsavsetninger	29 700	21 618
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	23 110	17 107
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-9 629	-8 174
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-
Tap på utlån	43 182	30 551
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	508 224	466 302
Tilhørende rentesaldo	474 986	420 072

Note 8: Forventede kredittap

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2024	60 658	46 890	140 288	247 835
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	7 231	-3 076	8 546	12 701
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1 228	31 040		29 812
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-191		15 233	15 041
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	606	-15 319		-14 713
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-9 046	22 976	13 930
Bevegelse fra steg 3 til steg 1				
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		1 841	-5 803	-3 963
Tapskonstateringer			-23 110	-23 110
Forventet kredittap 31.03.2024	67 076	52 330	158 129	277 535

2023

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2023	73 078	19 518	96 283	188 880
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	11 002	6 421	3 730	21 153
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-515	10 273		9 758
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-255		13 006	12 751
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	417	-8 313		-7 896
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-5 586	14 301	8 715
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	34		-1 790	-1 756
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		1 869	-4 784	-2 916
Tapskonstateringer			-17 107	-17 107
Forventet kredittap 31.03.2023	83 761	24 182	103 638	211 582

Note 9: Brutto utlån

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2024	8 624 780	239 541	228 273	9 092 594
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-159 680	159 680		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-24 857		24 857	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	78 805	-78 805		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-46 537	46 537	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1				
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		9 470	-9 470	
Nye lån, endring i eksisterende mm.	202 949	-14 144	-9 044	179 761
Tapskonstateringer			-23 110	-23 110
Brutto utlån 31.03.2024	8 721 996	269 205	258 043	9 249 245

2023

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2023	7 028 613	99 965	177 947	7 306 525
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-47 678	47 678		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-23 578		23 578	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	38 580	-38 580		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-25 925	25 925	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	3 245		-3 245	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		8 674	-8 674	
Nye lån, endring i eksisterende mm.	757 747	20 417	-10 542	767 622
Tapskonstateringer			-17 107	-17 107
Brutto utlån 31.03.23	7 756 929	112 229	187 882	8 057 039

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	21 819 167	20 320 343

Note 10: 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

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Netto eiendel i balansen	29 769	25 503
Netto rentekostnad i perioden	-6 534	3 435
Endring i virkelig verdi ført over OCI	3 726	762

31.03.2024

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	500 180	490 542	2 275	5 902
500 000	07.12.2015	07.12.2026	500 180	480 048	2 932	5 839
			1 000 360	970 590	5 207	11 741

31.03.2023

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	499 913	486 837	2 275	4 360
500 000	07.12.2015	07.12.2026	499 982	487 555	2 900	4 250
			999 894	974 392	5 175	8 610

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.

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Brutto utlån på konti trinn 1	8 721 996	7 756 929
Brutto utlån på konti trinn 2	269 205	112 229
Brutto utlån på konti trinn 3	258 043	187 882
Sum kredittrisikoeksponering	9 249 245	8 057 039

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 11: Spesifikasjoner

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	9 049	4 332
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	278 037	224 261
Sum renteinntekter og lignende inntekter	287 087	228 593

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	106 672	66 886
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	1 705	1 408
Øvrige rentekostnader	-127	220
Sum rentekostnader og lignende kostnader	108 250	68 515

Tallene er i 1000 kr

	31.03.2024	31.03.2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	39 540	27 590
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	3 640	2 961
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	43 181	30 551

SpareBank 

Kreditt