

Resultatregnskap 3. kvartal 2022

SpareBank 1 Næringskreditt

Innholdsfortegnelse

Styrets kvartalsberetning 3. kvartal 2022

Resultatregnskap.....	10
Totalresultat	10
Balanse.....	11
Endring i egenkapital.....	12
Kontantstrømoppstilling	12
Resultat- og balanseutvikling	13

Noter til regnskapet

Note 1 Generell informasjon.....	15
Note 2 Netto renteinntekter	15
Note 3 Provisjonskostnader	16
Note 4 Netto gevinster (tap) på finansielle instrumenter.....	16
Note 5 Andre driftskostnader	16
Note 6 Lån med pant i næringseiendom	17
Note 7 Aksjekapital og aksjonærinformasjon	17
Note 8 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18
Note 9 Foretakets forpliktelser fra finansielle aktiviteter	19
Note 10 Finansielle derivater	19
Note 11 Klassifisering av finansielle instrumenter	20
Note 12 Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	21
Note 13 Andre forpliktelser.....	22
Note 14 Beløpsmessig balanse.....	22
Note 15 Kapitaldekning	23
Note 16 Opplysninger om nærstående parter	25
Kontaktinformasjon	26

Styrets beretning i SpareBank 1 Næringskreditt AS, 30. september 2022

SpareBank 1 Næringskreditts virksomhet

SpareBank 1 Næringskreditt AS ('Næringskreditt' eller 'Foretaket') er et kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med konsesjon gitt av finanstilsynet. Foretaket drives i henhold til bestemmelsen i finansforetaksloven¹.

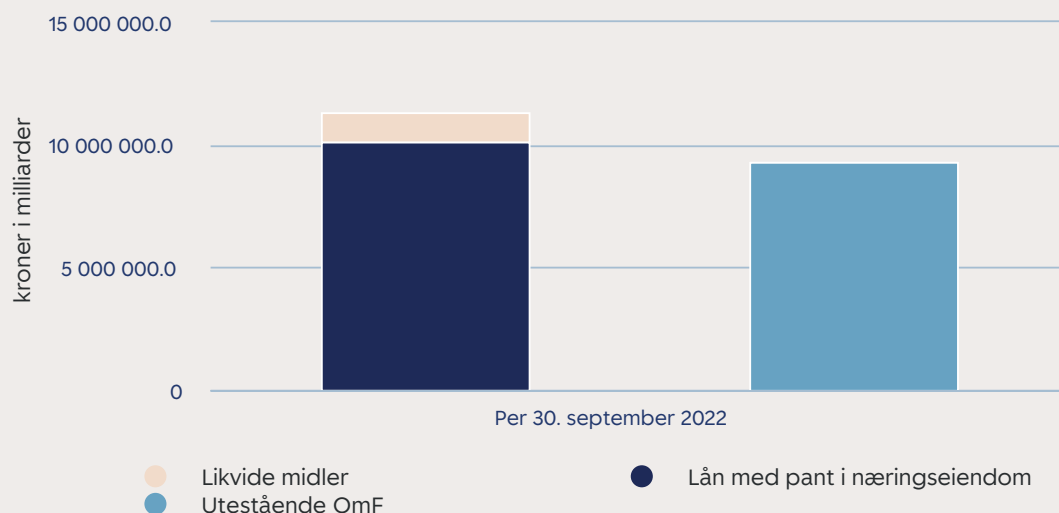
Foretakets formål er å være et finansieringsverktøy for eierne i SpareBank 1-alliansen ved å kjøpe næringseiendoms lån med en belåningsgrad opp til 60 prosent fra disse, og finansiere denne virksomheten gjennom utstedelse av OMF. Foretaket er lokalisert i Stavanger.

Det er inngått en forvaltningsavtale med hver av eierbankene som gjelder kjøp av næringseiendoms lån. Eierbankene mottar en provisjon fra Foretaket, som er beregnet som utlånsmarginen Næringskreditt oppnår mellom kunderente og innlånsrente, fratrasket planlagte operasjonelle og finansielle kostnader. Egenkapital tilføres fra eierbankene etter behov i Foretaket.

Moody's Ratings Service gir kredittrating av obligasjonene som utstedes, den er AAA.

Sikkerhetsmassen

SpareBank 1 Næringskreditts sikkerhetsmasse og utestående obligasjoner med fortrinnsrett er satt sammen som vist i illustrasjonen nedenfor².



¹ Finansforetaksloven kapittel 11, seksjon II og tilhørende forskrifter.

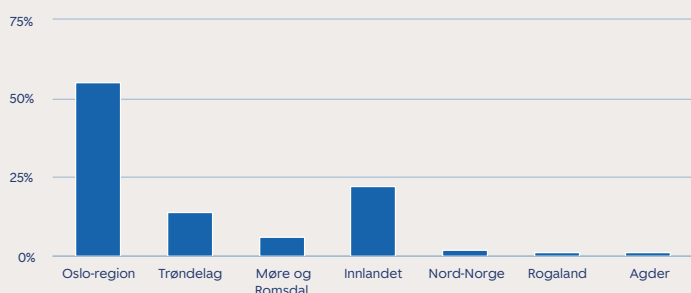
² Kilde for illustrasjonen er noten for beløpsmessig balanse i regnskapet per 30.09.2022. Prinsippet for presentasjon er endret per 3. kvartal 2022 til nominelle verdier eller pari for obligasjoner.

Derivater brukes utelukkende for å rente- og valutasikre innlån, mens beholdningen av likvide midler etter definerte regler skal dekke kommende forfall av egen gjeld. Slik likviditetsbeholdning skal minimum utgjøre full dekning av alle innlån 180 dager før forventet forfallstidspunkt. Overpantsettelsen i sikkerhetsmassen var 21,3 prosent per 30. september 2022, og var ellers som gjengitt i tabellen nedenfor. Her inkluderes kun kvalifiserende eiendeler (dvs. hvis en andel av et næringseiendoms lån representerer en belåningsgrad utover 60 prosent, så er en slik andel ekskludert).

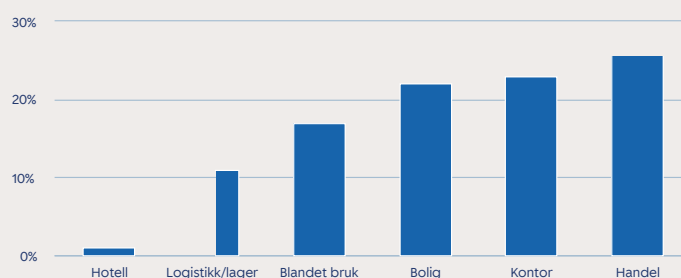
Nøkkeltall

	3. kv. 2022	2.kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021
Antall lån i porteføljen	203	198	208	216	221
Gjennomsnitt størrelse per lån (NOK mill.)	49,7	48,9	47	45	43.2
Antall låntakere	176	176	176	176	182
Vekted gjennomsnitt LTV portfolio	39,6 %	39,9 %	40,1 %	41,9 %	41,8 %
Overpantsettelse sikkerhetsmasse	21,30 %	21,20 %	22,10 %	21,30 %	21,70 %

Geografisk fordeling av lånevolum til næringseiendom



Fordeling etter type lånevolum til næringsbygg



Som vist over befinner en stor andel av lånene i Foretaket seg i Oslo og områder i nærheten (ca. 55 prosent). 22 prosent relaterer seg til den del av boliglånssegmentet som utgjøres av fellesgjelden i sameier og borettslag.

Sentrale hendelser i de første tre kvartalene av 2022

En OMF ble utvidet med 400 millioner kroner i 2. kvartal, og igjen med 350 millioner i 3. kvartal. Kredittpremien for disse utstedelsene er, sammen med det generelle markedet, økt for Næringskreditt mellom april og september. Volumet av næringseiendoms lån som Foretaket finansierer er stort sett stabilt på rundt 10 milliarder kroner.

I Norge er OMF-lovgivningen endret i henhold til EUs direktiv om harmonisering av covered bond-lovverket i de ulike medlemslandene, sammen med endringer i CRR (Capital Requirement Regulation). Dette innebærer ingen betydelige endringer for Næringskreditts sikkerhetsmasse eller drift. Lovendringen innebærer at Foretakets regulatoriske overpantsettelse nå må være minimum 5 prosent, men Næringskreditt har hatt større overpantsettelse enn dette i lang tid, fordi kravet fra ratingbyrå ligger høyere enn dette og Foretakets egenkapital (som per definisjon representerer overpantsettelse) gir det resultatet.

Regnskap første tre kvartalene 2022

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU og publisert av International Accounting Standards Board (IASB). Tall i parentes nedenfor referer til samme periode forrige år for sammenligning.

Totalkapitalen ved utgangen av tredje kvartal 2022 var 11,7 (11,3) milliarder kroner, og består overveiende av lån med pant i næringseiendom, samt Foretakets likvide midler. I tillegg kommer markedsverdien av derivater. Disse instrumentene (swaps) sikrer utelukkende valuta- og renterisiko for innlånene, eller endrer en fast renteobligasjon som er en eiendel til flytende rente. Brutto utlån i Foretaket var på 10,2 (9,6) milliarder kroner ved utløpet av 3. kvartal. Beholdningen av kontanter og andre likvide instrumenter utgjorde 1 241 (1 279) millioner kroner. Foretaket har hatt et relativt stabilt utlånsvolum over en lengre periode.

Foretaket hadde netto renteinntekter på 135 (127) millioner kroner for de første tre kvartalene i 2022. Dette reflekterer et marginalt økt lånevolum og en marginalt redusert utlånsmargin. Provisjoner til bankene som har solgt lån til Foretaket var 97 (57) millioner kroner. Økningen i provisjoner skyldes bortfallet av B-aksjer (som er blitt A-aksjer) og dermed bortfall av behovet for å reservere beløp til et spesielt utbytte for de tidligere B-aksjene. Provisjoner utgjør beløp som er nær Foretakets netto rentemargin, fratrasket Næringskredits administrasjonskostnader.

Resultateffekten av kursendringer på finansielle posisjoner var -10,6 (-4,6) millioner kroner. Dette skyldes utgang i kredittpremier for papirer som Foretaket holder i sin likviditetsportefølje, og som kommer grunnet generelle markedsbevegelser. Det er særlig i løpet av første halvår at kredittpremier er økt og negative kursendringer dermed har oppstått.

Driftskostnadene, som i hovedsak representerer IT system kostnader, kostnader for utstedelse av obligasjoner, samt personell kostnader, var på 9,4 (9,3) millioner kroner. Tap på utlånsporteføljen beregnet etter krav i IFRS 9, er økt med 4,3 (økt med 3,0) millioner i årets første tre kvartaler. Ingen konstaterte tap eller mislighold av lån er inntruffet siden Foretakets oppstart. Driftsresultatet før skatt er 13,4 (52,9) millioner kroner for de første tre kvartalene, hvor den reduksjonen i resultatet skyldes bortfallet av reserverte beløp for utbytte til de tidligere B-aksjene. Dette betales nå som provisjon til SpareBank 1 bankene som har overført lån med pant i næringseiendom til Foretaket.

Risikovurderinger

Foretaket er som utsteder av OMF underlagt strenge regler for eksponering mot kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Dette, sammen med Foretakets målsetting om fortsatt tilfredsstillende rating, tilsier at Foretaket vil ha en lav risiko knyttet til sin virksomhet, og stiller strenge krav til risikostyring.

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som kan oppstå som følge av at kunder og andre medkontrahenter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor Foretaket. Sammensetningen av utlånsporteføljen med lån sikret innenfor 60 prosent av eiendommens verdi gjør at styret legger til grunn at kredittrisikoen er moderat til lav.

Markedsrisiko er definert som risiko for tap ved endringer i observerbare markedsvariabler som for eksempel renter, valutakurser og priser på finansielle instrumenter. Foretaket utsteder i overveiende grad obligasjoner pålydende i NOK. Alle innlån (og investeringer) i en annen valuta enn NOK, eller med fastrentebetingelser, er sikret ved finansielle valuta- og/eller rentebytteavtaler, eller gjennom annen naturlig sikring. Den samlede kontantstrømmen tilsvarer derfor innlån i norske kroner med flytende rentebetingelser (NIBOR 3 måneder). Foretaket hadde per årsskiftet moderat renterisiko og uvesentlig valutarisiko.

Likviditetsrisiko er risikoen for at Foretaket ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall, eller ikke kan finansiere økninger i eiendelene til normale vilkår. Styringen av likviditetsrisikoen i Foretaket er basert på en overordnet likviditetsstrategi vedtatt av styret, som baseres på den endrede OMF-forskriftens krav til likviditet. Foretaket skal ha en likviditetsreserve på minimum alle forfall 6 måneder frem i tid, eller i henhold til krav til NSFR. Styret vurderer at likviditetssituasjon er god.

Operasjonell risiko inkluderer risiko for økonomisk tap ved feil eller misligheter i gjennomføringen av transaksjoner, svikt i den interne kontrollen, eller som følger av driftsavbrudd i IT-systemene. Risiko for tap av renommé, juridisk risiko, risiko ved manglende kompetanse, etikk og holdninger hos personalet, er også elementer av operasjonell risiko. Denne risikoen vurderer styret som moderat.

Foretaket legger stor vekt på å identifisere, måle, styre og følge opp sentrale risikoområder på en slik måte at dette bidrar til at Foretaket når sine strategiske målsettinger. Det vises til note 21 og 22 i årsrapporten for 2021 for mer utfyllende informasjon.

Makroøkonomisk utvikling og utsikter³:

Arbeidsmarkedet er på den stramme siden av normalt, og den økonomiske veksten er sterk etter pandemien. Men høy inflasjon, økt rente og høye energikostnader for husholdninger og bedrifter, har ført til et skifte samt nedjustering av forventingene til økonomisk vekst den kommende tiden. Dette er reflektert i tabellen under.

Arbeidsledigheten er forventet å øke noe i 2022 og 2023 sammenlignet med forrige kvartals anslag, men er fortsatt på et moderat nivå for årsprognosen som helhet. Det er spesielt olje- og gassinvesteringene som øker investeringsveksten i norsk økonomi fra 2023, mens investeringer i bolig avtar med økende boliglånsrente. Forventede økte olje- og gassinvesteringer skyldes økt etterspørsel fra et energipresset europeisk kontinent.

Innen næringseiendom har omsetningen av bygg i kroner vært rekordhøy i 2021, mens i 2022 så langt har dette bremsset opp. Det er de første ni månedene i år registrert en nedgang i omsatt volum på 40 % sammenlignet med fjoråret. Selv om norske markedsrenter er sterkt økende, er løpende avkastning (yield) i næringseiendom fortsatt på et lavt nivå i et historisk perspektiv. Dette er fremdeles uendret i Oslo for sentrale kontorbygg; her er avkastningen fortsatt på 3,3 prosent (samme nivå som siden høsten 2020). I noen regionale markeder er avkastningen økt litt, i henhold til Akershus Eiendoms statistikk.

Nedenfor vises makroøkonomiske nøkkeltall sammen med prognoser fra SSB:

Siste datamåling og prognose (%)	2019	2020	2021	2022	2023
BNP vekst, fastland	2,0	-2,3	4,1	3,2	1,5
Husholdningenes konsum	1,1	-6,6	4,9	6,7	1,0
Investeringer	9,5	-5,6	-0,9	0,6	4,7
Arbeidsledighetsrate (AKU)	3,9	4,7	4,4	3,3	3,6
KPI vekst	2,2	1,3	3,5	5,7	3,5
Årlig lønnsvekst	3,5	3,1	3,5	3,8	4,4
Driftsbalansen til BNP	2,9	1,1	15,0	24,5	18,5

Kilde: Statistisk Sentralbyrå, 9 september, 2022

³Makroøkonomisk utvikling og vurderingen av fremtidige konjunkturer er med kilde i Statistisk Sentralbyrå per 9. september 2022. Markedsutvikling næringseiendom er med kilde fra Akershus Eiendom.

Foretakets utsikter

Foretakets utlånsportefølje har en geografisk spredning som reflekterer at Oslo er det største markedet for kontorbygg. Ca. 55 prosent av Foretakets samlede utlånsvolum er i Oslo og omliggende områder i Viken fylke. Den gjennomsnittlige belåningsgraden i Foretakets portefølje av lån med pant i næringseiendom er nå under 40 prosent. Dette er godt under maksimum grense i lovgivningen på 60 prosent. Det er ingen konstaterte tap, og ingen lån med forsinket betaling i porteføljen.

Næringskreditt har kun ren kjernekapital, og kapitaldekningen var 23,7 prosent per 30.09.2022. Innføringen av 'SMB-rabatt' med 'bankpakken' tidligere i år, løftet kapitaldekningen for Næringskreditt. Kapitaldekningen er høyere enn totalt kapitalkrav inklusive alle buffere (og pilar 2) på 15,5 prosent. En managementbuffer i tillegg på 0,4 prosent, betyr at Foretakets operasjonelle krav blir 15,9 prosent. Det motsykliske bufferkravet på 1,5 prosent, er planlagt å øke videre til 2 prosent ved årsslutt, og videre til 2,5 prosent ved utgangen av mars 2023. Systemrisikobufferen er ved årsslutt 2022 planlagt å øke fra 3 til 4,5 prosent.

Andelen nedbetalingslån med innvilget tidsbegrenset avdragsfrihet (som også kan være innvilget innenfor regulære rammer ved oppstarten av et nytt lån) er 20 prosent av kronebeløpet av utlånsporteføljen ved utgangen av september 2022. Denne andelen er uendret sammenlignet med for ett år siden. Ingen lån i Foretaket er i dag – eller har vært – av problematisk karakter eller i mislighold.

Styret i SpareBank 1 Næringskreditt vurderer Foretaket som stabilt og sikkert på grunn av den lave risikoprofilen for utlån, lave belåningsgrader for finansiert næringseiendom, samt Foretakets høye kapitalbuffer. Foretakets eierbanker er godt kapitaliserte og har lånereserver som vil kunne kvalifisere for overføring til Foretakets sikkerhetsmasse. Utlånsvolumet har vært stabilt de siste årene, men forventes fortsatt å kunne øke moderat på mellomlang sikt.

* * *

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet gir et rettviseende bilde av Foretakets drift og økonomiske stilling. Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som antas å påvirke regnskapet for de første tre kvartaler 2022. Regnskapet med noter avlegges under forutsetning av fortsatt drift.

Stavanger, 25. oktober 2022
Styret i SpareBank 1 Næringskreditt AS



/s/ **Bengt Olsen**
Styrets leder



/s/ **Trond Søråas**



/s/ **Geir-Egil Bolstad**



/s/ **Merete N Kristiansen**



/s/ **Knut Oscar Fleten**



/s/ **Heidi Aas Larsen**



/s/ **Steinar Enge**

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Erklæring fra styrets medlemmer og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og godkjent regnskapet for de første tre kvartaler 2022 for SpareBank 1 Næringskreditt AS. Regnskapet er satt opp i overensstemmelse med «International Financial Reporting Standards» (IFRS), som fastsatt av EU.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er regnskapet utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Foretakets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 30.09.2022.

Styret og administrerende direktør erklærer etter beste overbevisning at kvartalsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til Foretaket, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer Foretaket står overfor.

Stavanger, 25. oktober 2022

/s/ Bengt Olsen
Styrets leder

/s/ Trond Søråas

/s/ Geir-Egil Bolstad

/s/ Heidi Aas Larsen

/s/ Merete N. Kristiansen

/s/ Knut Oscar Fleten

/s/Steinar Enge

/s/Arve Austestad
Administrerende direktør

Resultatregnskap 3. kvartal 2022

NOK 1 000	Note	3. kv. 2022	3. kv. 2021	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021- 30.09.2021	2021
Renteinntekter	2	97 835	57 930	259 165	186 136	252 264
Rentekostnader	2	-50 915	-17 404	-124 361	-59 556	-84 006
Netto renteinntekter		46 921	40 525	134 804	126 580	168 258
Provisjoner til SpareBank 1-banker	3	-33 250	-19 066	-97 034	-56 938	-88 938
Netto provisjoner		-33 250	-19 066	-97 034	-56 938	-88 938
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	4	-1 961	1 956	-10 652	-4 558	-12 595
Sum andre driftsinntekter		-1 961	1 956	-10 652	-4 558	-12 595
Sum driftsinntekter		11 709	23 416	27 118	65 084	66 725
Lønn, honorar og andre personalkostnader		-1 207	-1 047	-3 106	-2 823	-3 223
Andre driftskostnader	5	-2 173	-2 043	-6 319	-6 439	-8 272
Sum driftskostnader		-3 380	-3 090	-9 426	-9 262	-11 495
Driftsresultat før tap på utlån		8 329	20 325	17 692	55 822	55 230
Tap på utlån		- 8 135	1 054	-4 301	-2 963	1 808
Driftsresultat før skatt		195	21 379	13 391	52 859	57 038
Skattekostnad		-43	-4 703	-2 946	-11 629	-12 548
Periodens resultat		152	16 676	10 445	41 230	44 490

Oppstilling av totalresultat for 3. kvartal 2022

NOK 1 000	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2021- 31.12.2021
Periodens resultat	10 445	41 230	44 490
Totalresultat	10 445	41 230	44 490

Balanse 3. kvartal 2022

NOK 1 000	Note	30.09.2022	30.09.2021	2021
Eiendeler				
Utlån i og fordringer på kredittinstitusjoner		177 264	310 144	462 702
Sertifikater og obligasjoner	11	1 063 960	969 394	1 171 427
Lån med pant i næringseiendom	6	10 243 634	9 569 425	9 756 057
Finansielle derivater	10	199 552	441 974	333 126
Andre eiendeler		476	640	154
Sum eiendeler		11 684 886	11 291 578	11 723 466
Egenkapital og gjeld				
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	9 551 976	9 065 121	9 527 881
Sikkerheter i derivattransaksjoner	9	40 753	124 956	82 063
Finansielle derivater	10,12	31 403	-	-
Utsatt skatt		7 073	13 308	7 073
Betalbar skatt		2 946	7 827	18 783
Andre forpliktelser	13	10 731	9 609	13 651
Sum gjeld		9 644 883	9 220 821	9 649 450
Egenkapital				
Aksjekapital	7	1 623 556	1 623 556	1 623 556
Overkursfond		405 889	405 889	405 889
Opptjent egenkapital		114	81	114
Avsatt utbytte		-	-	44 457
Periodens resultat		10 445	41 230	-
Sum egenkapital		2 040 004	2 070 756	2 074 016
Sum gjeld og egenkapital		11 684 886	11 291 578	11 723 466

Stavanger den 25.10.2022

/s/ Bengt Olsen
Styreleder

/s/ Trond Søråas

/s/ Geir-Egil Bolstad
Nestleder

/s/ Heidi Aas Larsen

/s/ Merete N. Kristiansen

/s/ Knut Oscar Fleten

/s/Steinar Enge

/s/Arve Austestad
Administrerende direktør

Endring i egenkapital

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkursfond	Avsatt utbytte	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2020	1 623 556	405 889	59 364	81	2 088 890
Betalt utbytte 20.04.2021			-59 364		-59 364
Resultat for perioden			44 457	33	44 490
Balanse per 31. desember 2021	1 623 556	405 889	44 457	114	2 074 016
Utbytte forrige år overført til annen gjeld			-44 457		-44 457
Resultat for perioden				10 445	10 445
Balanse per 30. september 2022	1 623 556	405 889	0	10 559	2 040 004

Kontantstrømoppstilling

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetaling av renter	237 207	188 315	249 161
Utbetaling av provisjoner	-98 555	-57 568	-85 072
Utbetaling til drift	-12 361	-9 423	-12 173
Betalt skatt	-18 783	-22 798	-18 996
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	107 508	98 525	132 920
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av utlån	-469 161	864 360	684 418
Netto utbetaling ved investering i statssertifikater	40 237	26 198	-23 738
Netto utbetaling ved investering i obligasjoner	55 125	-447 601	-602 250
Netto investering i immaterielle eiendeler	0	0	0
Netto investering i varige driftsmidler	0	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-373 799	442 956	58 430

Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter

Netto innbetaling utstedelse av obligasjonslån	174 858	-405 026	157 654
Netto innbetaling ved opptak ansvarlig lånekapital	0	0	0
Netto innbetaling ved låneopptak i kredittinstitusjoner	-41 350	-63 556	-104 528
Innbetalt egenkapital	0	0	0
Utbetalt utbytte	-44 457	-59 364	-59 364
Netto utbetaling av renter på finansieringsaktiviteter	-108 199	-58 189	-77 207
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-19 148	-586 136	-83 446

Netto kontantstrømmer for perioden	-285 438	-44 654	107 904
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter IB	462 702	354 798	354 798
Netto innbetalinger/utbetaling av kontanter	-285 438	-44 654	107 904
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter UB	177 264	310 144	462 702

Resultat- og balanseutvikling

Kvartalsregnskapene er ikke individuelt revidert og er inkludert som tilleggsinformasjon til denne rapporten.

Resultatregnskap

NOK 1 000	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022	4. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Renteinntekter	97 835	85 170	76 160	66 128	57 930
Rentekostnader	-50 915	-41 487	-31 960	-24 450	-17 404
Netto renteinntekter	46 921	43 684	44 200	41 678	40 525
Provisjoner til SpareBank 1-banker	-33 250	-31 186	-32 598	-32 000	-19 066
Netto provisjoner	-33 250	-31 186	-32 598	-32 000	-19 066
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	-1 961	-2 990	-5 701	-8 037	1 956
Sum driftsinntekter	11 709	9 507	5 901	1 641	23 416
Lønn, honorarer og andre personalkostnader	-1 207	-815	-1 084	-400	-1 047
Andre driftskostnader	-2 173	-1 767	-2 379	-1 833	-2 043
Sum driftskostnader	-3 380	-2 582	-3 464	-2 232	-3 090
Driftsresultat før tap på utlån	8 329	6 926	2 438	-592	20 325
Tap på utlån	-8 135	7 438	-3 604	4 770	1 054
Driftsresultat før skatt	195	14 364	-1 167	4 179	21 379
Skattekostnad	-43	-3 160	257	-919	-4 703
Periodens resultat	152	11 204	-910	3 259	16 676

Balanse

NOK 1 000	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022	4. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Eiendeler					
Utlån i og fordringer på kredittinstitusjoner	177 264	353 651	247 414	462 702	310 144
Sertifikater og obligasjoner	1 063 960	1 320 968	827 719	1 171 427	969 394
Lån med pant i næringseiendom	10 243 634	9 723 111	10 162 520	9 756 057	9 569 425
Finansielle derivater	199 552	196 169	207 715	333 126	441 974
Andre eiendeler	476	978	68	154	640
Sum eiendeler	11 684 886	11 594 877	11 445 435	11 723 466	11 291 578
Gjeld					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 551 976	9 448 462	9 313 663	9 527 881	9 065 121
Sikkerheter i derivattransaksjoner	40 753	52 780	14 774	82 063	124 956
Finansielle derivater	31 403	27 270	13 258	0	0
Utsatt skatt	7 073	7 073	7 073	7 073	13 308
Betalbar skatt	2 946	2 690	9 028	18 783	7 827
Andre forpliktelser	10 731	16 751	58 991	13 651	9 609
Sum gjeld	9 644 883	9 555 025	9 416 787	9 649 450	9 220 821
Egenkapital					
Aksjekapital	1 623 556	1 623 556	1 623 556	1 623 556	1 623 556
Overkursfond	405 889	405 889	405 889	405 889	405 889
Opptjent egenkapital	114	114	114	114	81
Avsatt til utbytte	0	0	0	44 457	0
Resultat	10 445	10 293	-910	0	41 230
Sum egenkapital	2 040 004	2 039 852	2 028 648	2 074 016	2 070 756
Sum gjeld og egenkapital	11 684 886	11 594 877	11 445 435	11 723 466	11 291 578

Note 1 Generell informasjon

1.1 Generell informasjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS regnskap omfatter perioden 01.01.-30.09.2022. Regnskapet er satt opp i overensstemmelse med «International Financial Reporting Standards» (IFRS), som fastsatt av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste tolkningskomité (SIC).

SpareBank 1 Næringskreditt AS har samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt AS, og felles kostnader faktureres til Næringskreditt med 20 prosent, som tilsvarer omtrent faktisk ressursbruk. Som for Boligkreditt, er selskapet lokalisert i Stavanger. SpareBank 1 Næringskreditt er som Boligkreditt støttet av forretningsfunksjoner i SpareBank 1 SMN, Trondheim og SpareBank 1 Gruppen, Oslo.

Regnskapet for tredje kvartal 2022 er godkjent av styret 25.10.2022.

Note 2 Netto renteinntekter

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Renteinntekter			
Renteinntekter utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 090	103	155
Renteinntekter lån med pant i næringseiendom	242 137	179 419	240 591
Renteinntekter på sertifikater og obligasjoner	15 938	6 613	11 518
Sum renteinntekter	259 165	186 136	252 264
Rentekostnader			
Renter og lignende på kredittinstitusjoner	72	51	105
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	122 859	58 251	82 230
Krisetiltaksfond *	1 430	1 254	1 672
Annen rentekostnad	-	-	-
Sum rentekostnader	124 361	59 556	84 006
Sum netto renteinntekter	134 804	126 580	168 258

* Fra 2019 ble SpareBank 1 Næringskreditt innlemmet som bidragsyter til det norske Krisetiltaksfond

Note 3 Provisjonskostnader

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Provisjonskostnader			
Provisjoner betalt til SpareBank 1-banker	97 034	56 938	88 938
Sum provisjonskostnader	97 034	56 938	88 938

Provisjoner er kostnader til SpareBank 1 Næringskreditt AS sine eierbanker, som overfører sine lån til Foretaket. Beløpene kalkuleres ved å trekke gjennomsnittet av Foretakets finansieringskostnader fra hvert låns rentesats for perioden. I tillegg blir også SpareBank 1 Næringskreditts estimerte driftskostnader trukket fra.

Note 4 Netto gevinster (tap) på finansielle instrumenter

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Netto gevinster (tap) på finansiell gjeld til virkelig verdi	155 695	181 920	253 296
Netto gevinster (tap) på finansielle derivater sikret mot obligasjoner (gjeld)	-155 243	-183 730	-257 575
Netto gevinster (tap) på finansielle eiendeler til virkelig verdi	-11 104	-2 749	-8 316
Netto gevinster (tap)	-10 652	-4 558	-12 595

Foretaket sikrer utstedte faste renteobligasjoner og obligasjoner utstedt i fremmed valuta til en flytende rente. Sikrede utstedelser (obligasjoner) føres til amortisert kost justert for verdiendring på sikret valuta- og eller renteelement. Derivatene som sikrer obligasjonene føres til virkelig verdi. Verdiavvik mellom obligasjoner og sikringsderivater kan forekomme i det obligasjonene har utstedelseskostnader som amortiseres over løpetiden. Avvik kan også forekomme hvis rentenivået på balansedato er endret sammenlignet med det siste rente-fixing-nivået på flytende ben i sikringsswapper. Obligasjoner blir også utstedt til flytende rente over NIBOR i norske kroner som ikke står i sammenheng med derivater. Disse obligasjonene føres til amortisert kost.

Note 5 Andre driftskostnader

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Driftskostnader utenom IT	2 845	2 675	3 375
Databehandling og IT-drift	2 994	3 181	4 121
Andre driftskostnader	332	382	575
Avskr. av driftsmidler og immat. eiendeler	149	201	201
Sum	6 319	6 439	8 272

Note 6 Lån med pant i næringseiendom

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Nedbetalingslån	10 194 687	9 545 584	9 725 526
Ikke utbetalte påløpte renter	62 240	37 603	39 523
Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger	10 256 926	9 583 187	9 765 049
Forventet tapsavsetning IFRS 9 Level 1	-3 792	-4 354	-3 042
Forventet tapsavsetning IFRS 9 Level 2	-9 500	-9 407	-5 949
Sum netto utlån og fordringer på kunder	10 243 634	9 569 425	9 756 057
Misligholdte utlån			
Mislighold *	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spesifiserte nedskrivninger	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Netto misligholdte utlån	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Tapsutsatte lån			
Tapsutsatte engasjement ikke misligholdt	0,00 %	0,00 %	0,00 %
- Individuelle nedskrivninger tapsutsatte lån	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Netto tapsutsatte lån	0,00 %	0,00 %	0,00 %

* Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag og/eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

Note 7 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjonæroversikt per 30.09.2022

	Antall aksjer	Eierandel	Stemmeandel
BN BANK	5 843 324	35,99 %	35,99 %
SPAREBANK 1 SMN	2 416 587	14,88 %	14,88 %
SPAREBANK 1 ØSTLANDET	2 330 215	14,35 %	14,35 %
SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS	2 126 964	13,10 %	13,10 %
SPAREBANK 1 SØRØST-NORGE	1 767 945	10,89 %	10,89 %
SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND	560 679	3,45 %	3,45 %
SPAREBANK 1 NORD-NORGE	502 301	3,09 %	3,09 %
SPAREBANK 1 NORDMØRE	342 866	2,11 %	2,11 %
SPAREBANK 1 SØRE SUNNMØRE	279 002	1,72 %	1,72 %
SPAREBANK 1 HALLINGDAL VALDRES	65 677	0,40 %	0,40 %
Sum	16 235 560	100 %	100 %

Aksjekapitalen består av 16 235 560 aksjer, hver pålydende kr 125. Aksjekapital betales inn av den banken som overfører lån for finansiering av Foretaket. Aksjeandelene rebalanseres mellom eierne periodisk, og som regel hvert år, i henhold til de relative andelene av lån for næringseiendom overført til Foretaket blant eierbankene.

Note 8 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

NOK 1 000	Nominelle beløp* 30.09.2022	Nominelle beløp* 30.09.2022	Nominelle beløp* 2021
Obligasjoner med fortrinnsrett	9 329 730	8 846 426	9 132 730
Egenbeholdning obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 329 730	8 846 426	9 132 730

* Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket (SEK/NOK)

NOK 1 000	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2022	Bokført verdi 2021
Obligasjoner med fortrinnsrett	9 493 934	9 018 581	9 474 761
Egenbeholdning obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-
Balanseførte kostnader i forbindelse med låneutstedelser	-319	-113	-244
Påløpte, ikke betalte renter	58 361	46 653	53 363
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 551 976	9 065 121	9 527 881

* Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir fordelt på forfallstidspunkt (hovedstol).

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett

År	Nominelle beløp* 30.09.2022	Nominelle beløp* 30.09.2022	Nominelle beløp* 2021
2021	-	204 860	-
2022	916 250	3 006 500	1 223 250
2023	1 554 000	1 800 000	1 800 000
2024	2 599 480	1 472 916	2 599 480
2025	200 000	200 000	200 000
2026	1 650 000	-	1 250 000
2027	-	-	-
2028	2 000 000	1 650 000	1 650 000
2029	410 000	512 150	410 000
Sum	9 329 730	8 846 426	9 132 730
Totalt	9 329 730	8 846 426	9 132 730

* Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket

Gjelden fordelt på valutaer (bokført verdi ved årsslutt).

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
NOK	7 930 247	7 208 201	7 925 392
SEK	968 869	1 006 921	977 215
EUR	652 860	850 000	625 274
Sum	9 551 976	9 065 121	9 527 881

Note 9 Foretakets forpliktelser fra finansielle aktiviteter

Tabellen under viser endringer i forpliktelser som har oppstått fra finansieringsaktiviteter.

NOK 1 000	2021	Tilbakebetaling av lån	Verdijustering	Andre endringer	30.09.2022
Gjeld					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 527 881	202 522	-183 349	4 923	9 551 976
Gjeld til kredittinstitusjoner	82 063	-41 310	0	0	40 753
	9 609 943	161 212	-183 349	4 923	9 592 729

Note 10 Finansielle derivater

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Rentekontrakter			
Renteswap			
Kontraktsum	2 400 000	2 400 000	2 400 000
Eiendel	7 313	175 799	158 696
Forpliktelse	(31 403)	-	-
Valutakontrakter			
Valutaswap			
Kontraktsum	1 425 730	1 588 730	1 425 730
Eiendel	192 239	266 175	174 430
Forpliktelse	-	-	-
Totalt finansielle derivater			
Kontraktsum	3 825 730	3 988 730	3 825 730
Eiendel	199 552	441 974	333 126
Forpliktelse	(31 403)	-	-

Alle derivatkontrakter foretaket har inngått er gjort for sikringsformål

Note 11 Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	30.09.2022
Eiendeler			
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	177 264	177 264
Sertifikater og obligasjoner	1 063 960	-	1 063 960
Lån med pant i næringseiendom	-	10 243 634	10 243 634
Finansielle derivater	199 552	-	199 552
Sum eiendeler	1 263 513	10 420 898	11 684 411

Gjeld			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer*	-	9 551 976	9 551 976
Derivater	31 403	-	31 403
Sikkerheter i derivattransaksjoner	-	40 753	40 753
Sum gjeld	31 403	9 592 729	9 624 132

* Av utstedte verdipapirer verdsettes 4 005 millioner til virkelig verdi ved sikring. Den sikrede posten justeres for endring i virkelig verdi av den sikrede risikoen som samtidig innregnes i resultatet.

NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi*	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost**	30.09.2021
Eiendeler			
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	310 144	310 144
Sertifikater og obligasjoner	969 394	-	969 394
Lån med pant i næringseiendom	-	9 569 425	9 569 425
Finansielle derivater	441 974	-	441 974
Sum eiendeler	1 411 368	9 879 569	11 290 937

Gjeld			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer*	-	9 065 121	9 065 121
Derivater	-	-	-
Sikkerheter i derivattransaksjoner	-	124 956	124 956
Sum gjeld	-	9 190 077	9 190 077

* Av utstedte verdipapirer verdsettes 4.435 millioner til virkelig verdi ved sikring. Den sikrede posten justeres for endring i virkelig verdi av den sikrede risikoen som samtidig innregnes i resultatet.

Note 12 Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

Metoder for å fastsette virkelig verdi

Generelt

Rentekurven som brukes som input til virkelig-verdi-vurderingene av sikringsinstrumentene og sikringsobjektene, består av NIBOR-kurven ved løpetid under ett år. Ved løpetid utover ett år brukes swap-kurven.

Rentebytteavtaler

Verdsettelse av rentebytteavtaler til virkelig verdi skjer ved neddiskonterte kontanstrømmer til observerte markedsrenter.

Utstedte obligasjonslån

For innlån vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom neddiskontering av kontanstrømmer i henhold til observerte markedsrenter.

Sertifikater og obligasjoner (eiendeler)

Verdsettes i henhold til observerbare markedspriser.

Presentasjon av virkelig verdimålinger per nivå med følgende nivåinndeling for måling av virkelig verdi:

- Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse (nivå 1)
- Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer i nivå 1 (nivå 2)
- Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger) (nivå 3)

Følgende tabell presenterer selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.09.2022

NOK 1 000	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Sertifikater og obligasjoner	1 063 960	-	-	1 063 960
Finansielle derivater	-	199 552	-	199 552
Sum eiendeler	1 063 960	199 552	-	1 263 513
Finansielle derivater	-	31 403	-	31 403
Sum forpliktelser	-	31 403	-	31 403

Følgende tabell presenterer selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30.09.2021

NOK 1 000	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Sertifikater og obligasjoner	969 394	-	-	969 394
Finansielle derivater	-	441 974	-	441 974
Sum eiendeler	969 394	441 974	-	1 411 368
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	-	-	-

* Regnskapsført til virkelig verdi i forhold til markedsrente- og valutaelementet.

Note 13 Andre forpliktelser

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Provisjoner til SpareBank 1-banker	8 687	5 711	10 208
Gjeld til SpareBank 1 Boligkreditt AS	365	305	602
Avsatt utbytte	-	-	-
Øvrige påløpte kostnader	1 680	3 593	2 841
Sum andre forpliktelser	10 731	9 609	13 651

Foretaket har ingen kassekreditt eller trekkfasilitet.

Note 14 Beløpsmessig balanse

Beløpsmessig balanse er beregnet ihht. finansforetaksloven § 11-4. Ved lån som har en belåningsgrad over 60 % avkortes tilhørende sikkerhet slik at bare et maksimumslån tilsvarende en verdi på 60 % av sikkerheten er inkludert. I beløpsmessig balanse brukes markedsverdien. I tillegg ekskluderes lån som er i mislighold, det vil si at krav er forfalt i mer enn 90 dager. (Det har ikke vært noen tilfeller av misligholdte lån i foretaket siden oppstart.)

Presentasjonen av beløpsmessig balanse er endret fra 30.09.2022 til et nominelt prinsipp. Dette innebærer at både utstedte obligasjoner med fortrinnsrett, boliglån og likvide midler vises til nominell verdi, eller til 100 prosent av pålydende. Lån i SpareBank 1 Næringskreditt er alle til flytende rente, og det er derfor ingen reell endring i verdsettelsesprinsippet fra tidligere perioder. Fordi verdien av de utstedte obligasjonene med fortrinnsrett nå vises til pari, inkluderer denne nominelle obligasjonsverdien verdien av sikringsderivater (FX og rentebytteavtaler) og reflekterer valutakursen på tidspunktet for obligasjonsutstedelse i tilfelle obligasjoner utenom NOK.

NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Obligasjon med fortrinnsrett	9 329 730	9 065 234	9 528 124
Sum obligasjoner med fortrinnsrett	9 329 730	9 065 234	9 528 124
Lån med pant i næringseiendom	10 141 778	9 528 994	9 658 939
Obligasjoner stat/statsgarantert	40 000	0	697 918
Reverse repo/depo mindre enn 100 dager	131 436	188 871	375 435
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 005 000	868 525	463 716
Derivater	0	441 974	333 126
Sum sikkerhetsmasse til dekning av obligasjoner med fortrinnsrett	11 318 214	10 942 669	11 433 402
Sikkerhetsmassens dekningsgrad	121,3 %	120,7 %	120,0 %
Sikkerhetsmasse inkludert likvide eiendeler allokert til LCR	11 318 214	11 028 365	11 529 133
Sikkerhetsmassens dekningsgrad inkludert beløp allokert til LCR	121,3 %	121,7 %	121,0 %

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.09.2022	30.09.2021	2021
Likviditetsreserve	51 738	96 537	105 496
Netto utbetalinger neste 30 dager	17 713	37 586	23 848
LCR (%)	292,1 %	256,8 %	442,4 %

Net Stable Funding Ratio (NSFR)	30.09.2022	30.09.2021	2021
Poster som gir stabil finansiering	9 831 208	10 031 793	10 136 344
Poster som krever stabil finansiering	8 530 931	9 874 386	10 761 122
NSFR	115,2 %	98,4 %	106,2 %

Note 15 Kapitaldekning

Det primære mål for selskapets kapitalstyring er å sikre at selskapet overholder eksternt pålagte kapitalkrav og at selskapet opprettholder sunne finansielle nøkkeltall og en solid kredittverdighet for å støtte sin virksomhet.

Pålagt totalkapitalkrav fra myndighetene per 30. september 2022 er 15 %. I tillegg beregner selskapet et Pilar II-krav på 0,5 %, og en Management Buffer på 0,4 %.

Eierbankene har forpliktet seg til å støtte et minimumsnivå for selskapets kjernekapitaldekning (tier 1) på minimum regulatorisk nivå, primært pro rata i henhold til eierskapsandel, subsidiært solidarisk, men begrenset oppad til det dobbelte av den enkelte banks initielle ansvar.

Ansvarlig kapital i NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Aksjekapital	1 623 556	1 623 556	1 623 556
Overkurs	405 889	405 889	405 889
Annen egenkapital	114	81	44 571
Avsatt til utbytte	0	0	-44 457
Justeringer i ren kjernkapital (AVA)	-1 064	-954	-915
Immaterielle eiendeler	0	-149	-149
Sum ren kjernekapital	2 028 495	2 028 423	2 028 495
Fondsobligasjon	-	-	-
Sum kjernekapital	2 028 495	2 028 423	2 028 495
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	2 028 495	2 028 423	2 028 495

Beregningsgrunnlag i NOK 1000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Derivater og eksponering mot banker	87 345	143 407	155 407
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	7 946 743	8 352 341	8 572 156
Obligasjoner med fortrinnsrett	101 225	92 890	46 372
Øvrige engasjementer	476	492	5
Sum kredittrisiko standardmetoden	8 135 788	8 589 129	8 773 940

Minimumskrav ansvarlig kapital i NOK 1 000	30.09.2022	30.09.2021	2021
Markedsrisiko	-	-	-
Operasjonell risiko	188 409	168 076	158 774
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA)	230 275	294 347	246 885
Totalt beregningsgrunnlag	8 554 471	9 051 552	9 179 599

Kapitaldekning	30.09.2022	30.09.2021	2021
Kapitaldekning (16,9 %)	23,71 %	22,41 %	22,10 %
Kjernekapitaldekning (14,9 %)	23,71 %	22,41 %	22,10 %
Ren kjernekapitaldekning (13,4 %)	23,71 %	22,41 %	22,10 %
Leverage ratio (krav 3 %)	17,27 %	18,02 %	17,33 %

Note 16 Opplysninger om nærstående parter

Foretaket har kjøpt lån fra SpareBank 1 SMN, SpareBank 1 Østlandet, SpareBank 1 Sørøst-Norge, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 Østfold Akershus, SpareBanken 1 Nordvest, SpareBank 1 Søre Sunnmøre, SpareBank 1 Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Hallingdal Valdres og BN Bank. Det foreligger en forvaltningsavtale mellom partene.

Foretaket kjøper en vesentlig del av sine kontorstøttefunksjoner fra SpareBank 1 SMN. Det er inngått en SLA mellom SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 SMN. I tillegg kjøper SpareBank 1 Næringskreditt AS enkelte IT-løsninger og tjenester fra BN Bank ASA og SpareBank 1 Utvikling.

SpareBank 1 Næringskreditt AS leier inn ansatte fra SpareBank 1 Boligkreditt. I henhold til styrevedtak i SpareBank 1 Næringskreditt AS skal 20 % av administrative kostnader i SpareBank 1 Boligkreditt AS belastes SpareBank 1 Næringskreditt AS. Fordelingsnøkkelen reflekterer faktisk ressursbruk i SpareBank 1 Boligkreditt AS.

SpareBank 1 Næringskreditt AS har i 2022 beregnet provisjon på 97,0 millioner kroner, og skyldig ikke betalt provisjon pr. 30.09.2022 er 8,7 millioner kroner.

Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Postadresse:
SpareBank 1 Næringskreditt
Postboks 250
4066 Stavanger

Besøksadresse:
Børehaugen 1
4006 Stavanger



Administrerende direktør
Arve Austestad
Tlf: +47 5150 9411



Finansdirektør og IR
Eivind Hegelstad
Tlf: +47 5150 9367



Driftsdirektør
Henning Nilsen
Tlf: +47 5150 9412