

SpareBank 1 Næringskreditt AS



Regnskap 3. kvartal 2013

Stavanger 23. oktober 2013

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Regnskap 3 kvartal 2013

Innholdsfortegnelse for kvartallsregnskapet

	Side
Totalresultat	2
Balanse	2
Endring i egenkapital	3
Kontantstrømoppstilling	4
Resultat- og balanseutvikling	5
Noter til regnskapet	
Note 1	6
Note 2	6
Note 3	7
Note 4	7
Note 5	7
Note 6	7
Note 7	8
Note 8	9
Note 9	9
Note 10	9
Note 11	10
Note 12	11
Note 13	12

SpareBank 1 Næringskreditt AS
Resultatregnskap 3. kvartal 2013

NOK 1 000	Note	30.09.2013	30.09.2012	2012
Renteinntekter	2	281.145	321.432	332.268
Rentekostnader	2	245.471	286.304	284.919
Netto renteinntekter		35.674	35.128	47.349
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	3	-1.110	2.663	972
Sum andre driftsinntekter		-1.110	2.663	972
Sum driftsinntekter		34.564	37.791	48.321
Lønn og andre personalkostnader		3.330	896	4.979
Administrasjonskostnader		2.290	2.771	3.376
Annen driftskostnad	4	1.615	3.571	1.515
Avskrivninger		607	1.277	1.703
Sum driftskostnader		7.842	8.515	11.573
Driftsresultat før tap		26.722	29.276	36.748
Nedskrivning på utlån og garantier		-	0	-6.396
Driftsresultat før skatt		26.722	29.276	30.352
Skattekostnad		7.480	8.197	8.499
Årsresultat		19.242	21.079	21.853

SpareBank 1 Næringskreditt AS
Oppstilling av totalresultat 3. kvartal 2013

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Årsresultat	19.242	21.079	21.853
Totalresultat	19.242	21.079	21.853

Disponeringer:

Avsatt til utbytte			21.924
Annen egenkapital	19.242	21.079	-71
Sum disponeringer	19.242	21.079	21.853

SpareBank 1 Næringskreditt AS
Balanse 3. kvartal 2013

NOK 1 000	Note	30.09.2013	30.09.2012	2012
Eiendeler				
Utsatt skattefordel		-	858	-
Andre immaterielle eiendeler		358	1.392	965
Obligasjoner		-	-	350.728
Statsgaranterte verdipapirer		299.070	-	546.507
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		236.765	464.650	392.866
Utlån til kunder	6	13.713.043	10.639.771	11.004.463
Finansielle derivater	8	90.240	93.292	86.551
Andre eiendeler	5	-	-	-
Sum eiendeler		14.339.476	11.199.963	12.382.081
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	12.545.190	9.727.541	10.891.907
Gjeld til kredittinstitusjoner		224.267	134.965	150.969
Finansielle derivater	8	25.967	-	-
Utsatt skatt		7.641	-	7.641
Betalbar skatt		7.480	8.197	-
Andre forpliktelser	9	3.826	2.247	3.777
Sum gjeld		12.814.370	9.872.950	11.054.294
Egenkapital og gjeld				
Innskutt egenkapital		1.505.000	1.180.000	1.305.000
Annen innskutt egenkapital (Ikke registrert)		-	125.000	-
Opptjent egenkapital		864	934	863
Avsatt utbytte		-	21.079	21.924
Årets resultat		19.242	-	-
Sum egenkapital		1.525.106	1.327.013	1.327.787
Sum gjeld og egenkapital		14.339.476	11.199.963	12.382.081

Stavanger, den

Kjell Fordal
Styreleder

Roif Eigil Bygdnes

Heidi Cathrine Aas Larsen

Knut Oscar Fleten

Merete Eik

Arve Austestad
Adm direktør

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Endring i egenkapital

NOK 1 000	Aksje- kapital	Overkurs- fond	Ikke registrert kapital- forhøyelse	Avsatt utbytte	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital	Sum egen- kapital
Balanse per 31. desember 2010	584.000	146.000		8.877	0	34	738.911
Kapitalutvidelse 05.01.2011	120.000	30.000					150.000
Kapitalutvidelse 05.01.2011	240.000	60.000					300.000
Betalt utbytte 15.07.2010				-8.877			-8.877
Resultat for perioden				23.128		900	24.028
Balanse per 31. desember 2011	944.000	236.000		23.128	0	934	1.204.062
Betalt utbytte 23.03.2012				-23.128			-23.128
Kapitalutvidelse 20.09. 2012	100.000	25.000					125.000
Resultat for perioden				21.924		-71	21.853
Balanse per 31. desember 2012	1.044.000	261.000		21.924	0	863	1.327.787
Kapitalutvidelse 27.2. 2013	60.000	15.000					75.000
Kapitalutvidelse 25.4. 2013	20.000	5.000					25.000
Kapitalutvidelse 28.05.2013	80.000	20.000					100.000
Betalt utbytte 29.05.2013				-21.924			-21.924
Resultat for perioden						19.242	19.242
Balanse per 30. juni 2013	1.204.000	301.000	0	0	0	20.105	1.525.105

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Kontantstrømoppstilling 3. kvartal 2013

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetaling av renter	254.959	304.696	323.324
Utbetaling til drift	-6.961	-7.787	-8.889
Utbetalinger av skatter		-10.219	-10.219
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	247.998	286.690	304.215
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av utlån	-2.682.392	-1.724.370	-2.103.251
Netto utbetaling ved investering i statssertifikater	247.425		-545.936
Netto utbetaling ved investering i obligasjoner	350.453		-350.453
Netto investering i immaterielle eiendeler	-	-102	-102
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-2.084.514	-1.724.472	-2.999.743
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto innbetaling ved utstedelse av sertifikater			-
Netto innbetaling utstedelse av obligasjonslån	1.672.986	1.703.966	2.873.196
Netto innbetaling ved låneopptak i kredittinstitusjoner	73.298	12.211	28.215
Innbetalt egenkapital	200.000	125.000	125.000
Utbetalt utbytte	-21.924	-23.128	-23.128
Netto utbetaling av renter på finansieringsaktiviteter	-243.944	-285.727	-285.000
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	1.680.416	1.532.322	2.718.283
Netto kontantstrømmer for perioden	-156.100	94.540	22.756
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter IB	392.866	370.110	370.110
Netto innbetalinger/utbetaling av kontanter	-156.101	94.539	22.756
Valutaeffekt på kontanter og kontantekvivalenter			
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter UB	236.765	464.650	392.866

Resultat- og balanseutvikling

Resultatregnskap

NOK 1 000	3.kvartal	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal
	2013	2013	2013	2012	2012
Renteinntekter	94.147	98.934	88.064	81.801	83.544
Rentekostnader	77.332	91.948	76.191	69.580	71.447
Netto renteinntekter	16.815	6.986	11.873	12.221	12.097
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	1.186	-1.120	-1.176	-1.691	2.665
Netto andre driftsinntekter	1.186	-1.120	-1.176	-1.691	2.665
Sum driftsinntekter	18.001	5.866	10.697	10.530	14.762
Lønn og andre personalkostnader	1.369	633	1.328	4.083	(1.737)
Administrasjonskostnader	723	675	892	605	721
Annen driftskostnad	399	811	405	-2.056	2.869
Avskrivninger	202	202	203	426	427
Sum driftskostnader	2.693	2.321	2.828	3.058	2.280
Driftsresultat før tap	15.308	3.545	7.869	7.472	12.482
Nedskrivning på utlån og garantier	-	-	-	-6.396	-
Driftsresultat før skatt	15.308	3.545	7.869	1.076	12.482
Skattekostnad	4.280	997	2.203	302	3.495
Periodens resultat	11.028	2.548	5.666	774	8.987

Balanse

NOK 1 000	3.kvartal	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal
	2013	2013	2013	2012	2012
Eiendeler					
Utsatt skattefordel	-	-	-	-	858
Andre immaterielle eiendeler	358	560	763	965	1.392
Obligasjoner	-	-	2.013.587	350.728	-
Statsgaranterte verdipapirer	299.070	-	615.774	546.507	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	236.765	628.122	903.435	392.866	464.650
Utlån til kunder	13.713.043	12.904.476	11.450.056	11.004.463	10.639.771
Finansielle derivater	90.240	53.898	160.170	86.551	93.292
Andre eiendeler	-	-	-	-	-
Sum eiendeler	14.339.476	13.587.056	15.143.785	12.382.081	11.199.963
Gjeld					
Utsatt skatt	-	-	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.545.190	11.830.511	13.542.184	10.891.907	9.727.541
Gjeld til kredittinstitusjoner	224.267	201.534	175.973	150.969	134.965
Finansielle derivater	25.967	26.353	3.159	-	-
Utsatt skatt	7.641	7.641	7.641	7.641	-
Betalbare skatt	7.480	3.200	2.203	-	8.197
Andre forpliktelser	3.825	3.740	4.172	3.777	2.247
Sum gjeld	12.814.370	12.072.979	13.735.332	11.054.294	9.872.950
Egenkapital					
Innskutt egenkapital	1.505.000	1.305.000	1.305.000	1.305.000	1.180.000
Annen innskutt egenkapital (ikke reg. kaptitalforhøyelse)	-	200.000	75.000	-	125.000
Opptjent egenkapital	863	863	863	863	934
Resultat	19.242	8.214	5.666	-	21.079
Avsatt til utbytte	-	-	21.924	21.924	-
Sum egenkapital	1.525.106	1.514.077	1.408.453	1.327.787	1.327.013
Sum gjeld og egenkapital	14.339.476	13.587.056	15.143.785	12.382.081	11.199.963
Nøkkeltall					
Antall aksjer	12.040.000	10.440.000	10.440.000	10.440.000	9.440.000
Periodens resultat pr aksje	0,0916 %	0,0244 %	0,0543 %	0,0074 %	0,0952 %

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 1 Generell informasjon

1.1 Generell informasjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS kvartalsregnskap omfatter perioden 01.01.-30.09.13. Kvartalsregnskapet 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). Prinsippene som omtales nedenfor må ses i sammenheng med prinsipper omtalt i årsregnskapet for 2012

1.2 Regnskapsprinsipper

Selskapets regnskapsprinsipper og beregningsmetoder er i det vesentlige uendret i forhold til årsregnskapet for 2012. Prinsippene som omtales nedenfor må sees i sammenheng med prinsippene omtalt i årsregnskapet for 2012.

1.3 Segment

Et forretningssegment er en gruppering av eiendeler eller virksomhet som tilfører produkter eller tjenester, og som er gjenstand for risiko og avkastning som avviker fra andre forretningssegmenter. Selskapet har et segment, som er Næringsseidomssegmentet. Segmentet består av utlån til Næringsseidom og samtlige utlån er kjøpt fra banker i SpareBank 1-Alliansen.

1.4 Pensjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS har ingen ansatte. Pensjonsforpliktelsene blir ivarettatt i SpareBank 1 Boligkreditt AS gjennom deltakelse i SpareBank 1 SR-Bank ASAs pensjonskasse. SpareBank 1 Boligkreditt AS har pr i dag to typer pensjonsavtaler.

1.6 Finansiell risikostyring

For omtale av finansiell risikostyring henvises til note 3 og note 20 til 22 i årsregnskapet for 2012.

1.5 Estimer

Utarbeidelse av konsernregnskapet medfører at ledelsen gjør estimer og skjønnsmessige vurderinger og tar foutsatninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelse, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2012 er det redegjort nærmere for kritiske estimer og forbehold i note 4.

Note 2 Netto renteinntekter

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Renteinntekter			
Renteinntekter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	31.099	12.773	20.776
Renteinntekter og lignende inntekter av utlån til og fordring på kunder	373.959	308.659	418.401
Renteinntekter statskasseveksler	-	-	-
Distributørprovisjon	-123.912	-70.965	-106.909
Sum renteinntekter	281.145	250.467	332.268
Rentekostnader			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		0,2	53
Renter og lignende på obligasjoner	245.471	215.339	284.866
Renter og lignende på sertifikater			-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder			-
Andre rentekostnader			-
Sum rentekostnader	245.471	215.339	284.919
Sum netto renteinntekter	35.674	35.129	47.349

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 3 Netto gevinster på finansielle instrumenter

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Netto gevinster (tap) på finansiell gjeld	55.133	-33.900	-23.432
Netto gevinster (tap) på finansielle eiendeler	-2.085	-39.701	-39.701
Netto gevinster (tap) på finansielle derivater for sikringsformål til virkelig verdi	-54.158	76.264	64.105
Netto gevinster	-1.110	2.663	972

Note 4 Andre driftskostnader

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Annen databehandling	1.314	1.058	1.188
Diverse andre driftskostnader	301	2.513	327
Sum	1.615	3.571	1.515

Note 5 Andre eiendeler

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Andre fordringer	-	-	-
Sum	-	-	-

Note 6 Utlån til kunder

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Nedbetalingslån - vurdert til amortisert kost	13.610.714	10.549.440	11.010.859
Nedbetalingslån - utpekt til virkelig verdi over resultat	-	-	-
Sum utlån før påløpte renter	13.610.714	10.549.440	11.010.859
Ikke innbetalte påløpte renter	108.725	90.330	-
Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger	13.719.439	10.639.770	11.010.859
Spesifiserte tapsavsetninger	-	-	-
Gruppevise tapsavsetninger	6.396	0	6.396
Sum netto utlån og fordringer på kunder	13.713.043	10.639.770	11.004.463

Misligholdte utlån

Mislighold *	-	0	-
Spesifiserte nedskrivninger	-	0	-
Netto misligholdte utlån	-	0	-

Andre tapsutsatte lån

Tapsutsatte engasjement ikke misligholdt	-	0	-
- Individuelle nedskrivninger andre tapsutsatte lån	-	0	-
Netto andre tapsutsatte lån	-	0	-

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

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

NOK 1 000	Hovedstol 30.09.2013	Hovedstol 30.09.2012	Hovedstol 2012
Obligasjoner, sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	1.870.000	1.620.000	1.620.000
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.955.480	8.524.500	9.674.500
Bytteordning OMF	3.759.168	6.392.915	6.392.915
Obligasjoner pantsatt ifbm OMF bytteordning	-4.042.500	-6.874.500	-6.874.500
Egne obligasjoner	-75.000	-45.000	-25.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.467.148	9.617.915	10.787.915

NOK 1 000	Bokført verdi 30.09.2013	Bokført verdi 30.09.2012	Bokført verdi 2012
Obligasjoner, sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	1.870.000	1.619.984	1.619.988
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.947.988	8.547.521	9.723.686
Bytteordning OMF	3.761.187	6.404.002	6.396.953
Obligasjoner pantsatt ifbm OMF bytteordning	-4.042.500	-6.874.500	-6.874.500
Egenbeholdning OMF	-73.300	-45.018	-25.041
Balanseførte kostnader ifbm låneutstedelser	-651	-991	-906
Påløpte ikke betalte renter	82.467	76.543	51.727
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.545.190	9.727.541	10.891.907

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

Senior usikret finansiering	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2013	-	1.100.000	-
	2014	-	520.000	1.620.000
	2015	1.870.000	-	-
Sum		1.870.000	1.620.000	1.620.000

Finansiering via bytteordningen	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2013	-	2.633.747	2.633.747
	2014	3.759.168	3.759.168	3.759.168
Sum		3.759.168	6.392.915	6.392.915

Offentlig utstedte obligasjoner med fortrinnsrett	År	30.09.2013	Nominelle beløp 30.09.2012	Nominelle beløp 2012
	2012	-	-	-
	2013	-	-	-
	2014	-	-	-
	2015	875000	755.000	775.000
	2016	562980	-	-
	2017	600000	-	500.000
	2018	1050000	-	-
	2019	1700000	850.000	1.500.000
	2020	-	-	-
	2021	700000	-	-
	2022	-	-	-
	2023	550000	-	-
	2024	-	-	-
	2025	200000	-	-
	2026	-	-	-
	2027	-	-	-
	2028	600000	-	-
Sum		6.837.980	1.605.000	2.775.000

Totalt	12.467.148	9.617.915	10.787.915
---------------	-------------------	------------------	-------------------

*Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket

Gjelden fordelt på valutaer (bokført verdi ved kvartalslutt)

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
NOK	11.981.111	9.727.541	10.891.907
SEK	564.079	0	0
Sum	12.545.190	9.727.541	10.891.907

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 8 Finansielle derivater

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Rentekontrakter			
Renteswap			
Kontraktsum	6.088.000	7.317.000	797.000
Eiendel	85.958	93.292	86.551
Forpliktelse	-25.967	0	0
Valutakontrakter			
Valutaswap			
Kontraktsum	562.980	0	0
Eiendel	4.282	0	0
Forpliktelse	0	0	0
Totalt finansielle derivater			
Kontraktsum	6.650.980	7.317.000	797.000
Eiendel	90.240	93.292	86.551
Forpliktelse	-25.967	0	0

Alle derivatkontrakter foretaket har inngått er gjort for rente- og valutasikringsformål

Note 9 Andre forpliktelser

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Gjeld til SpareBank 1 Boligkreditt AS	1.446	1.176	1.552
Øvrige påløpte kostnader	2.380	1.071	2.225
	3.826	2.247	3.777

Foretaket har ingen kassekreditt eller trekkfasilitet pr 30.09.2013

Note 10 Beløpsmessig balanse

Beløpsmessig balanse er beregnet iht finansieringsvirksomhetsloven § 2-31. Dette medfører avvik i forhold til balansestørrelsene blant annet pga avkortning ved evt.lån i mislighold, og utlån med belåningsgrad over 60%.

NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	2012
Obligasjon med fortrinnsrett	11.021.577	8.611.922	9.764.383
Egne obligasjoner	(73.863)	(45.028)	-25.043
Finansielle derivater	(64.274)	(93.292)	-86.551
Utlån til kunder	13.691.524	10.611.571	10.976.177
Statsgaranterte verdipapirer	299.070		-
Fyllingssikkerhet	236.838	470.379	1.286.878
Sum sikkerhetsmasse til dekning av obligasjoner med fortrinnsrett	14.227.432	11.081.950	12.263.055
Sikkerhetsmassens dekningsgrad	130,7 %	130,8 %	127,0 %

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 11 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.

De såkalte Basel II-reglene ble innført i Norge fra 1. januar 2007. SpareBank1 Næringskreditt AS beregner kapitalbehovet etter standardmetoden.

EU har vedtatt nye regulatoriske kapitalkrav, CRD IV. De nye reglene medfører strengere krav til kapitaldekning, kapitalstruktur, likviditetsbuffer og finansieringsstruktur. CRD IV innføres gradvis i Norge frem mot utgangen av 2016. Kravet om minimum 12,5% ansvarlig kapital fra 1 juli 2013 inkluderer et krav om minimum 9% ren kjernekapital og 3,5% annen ansvarlig kapital. Foretaket har utarbeidet en plan for å tilfredsstille de nye kravene.

Eierbankene har forpliktet seg til å støtte et minimumsnivå for selskapets kjernekapitaldekning (tier 1) på 9%, 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	30.09.2013	30.09.2012	2012
Aksjekapital	1.204.000	944.000	1.044.000
Overkursfond	301.000	236.000	261.000
Annen innskutt egenkapital (Ikke registrert)	-	125.000	-
Annen Egenkapital	863	934	863
Avsatt til utbytte	-	-	21.924
Resultat	-	-	-
Sum balanseført egenkapital	1.505.863	1.305.934	1.327.787
Immaterielle eiendeler	-358	-1.391	-965
Utsatt skattefordel	-	-858	-
Avsatt til utbytte	-	-	(21.924)
Sum Kjernekapital	1.505.505	1.303.685	1.304.898
Tilleggskapital	0	0	0
Sum ansvarlig kapital	1.505.505	1.303.685	1.304.898
Minimumskrav ansvarlig kapital etter Basel II i NOK 1 000	30.09.2013	30.09.2012	
Kreditrisiko	1.067.377	821.624	843.008
Markedsrisiko	-	-	-
Operasjonell risiko	5.489	4.683	4.683
Nedskrivning på grupper av utlån	-	-	(512)
Minimumskrav ansvarlig kapital	1.072.866	826.307	847.179
Kapitaldekning			
<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.09.2013	30.09.2012	2012
Kjernekapitaldekning (%)	11,23 %	12,62 %	12,32 %
Kapitaldekning (%)	11,23 %	12,62 %	12,32 %

Oppstillingen viser SpareBank 1 Næringskreditt AS kapitaldekning.

Kapitaldekningen skal være minst 8 prosent, immaterielle eiendeler skal ikke medregnes i kjernekapitalen. Beregningsgrunnlaget vektet i henhold til risiko. Etter Basel II er det 6 risikoklasser, 0 prosent, 10 prosent, 20 prosent, 35 prosent, 75 prosent og 100 prosent, der prosenten angir hvor stor del av en balansepost som skal medtas i beregningsgrunnlaget.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 12 Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til	Ikke finansielle eiendeler og gjeld	30.09.2013
	virkelig verdi *	amortisert kost		
Eiendeler				
Andre immaterielle eiendeler			358	358
Obligasjoner				0
Statsgaranterte verdipapirer	299.070			299.070
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		236.765		236.765
Utlån til kunder		13.713.043		13.713.043
Finansielle derivater	90.240			90.240
Andre eiendeler				0
Sum eiendeler	389.310	13.949.808	358	14.339.476
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.141.748	4.403.443		12.545.190
Gjeld til kredittinstitusjoner		224.267		224.267
Finansielle derivater	25.967			25.967
Utsatt skatt			7.641	7.641
Betalbar skatt			7.480	7.480
Andre forpliktelser			3.825	3.825
Sum gjeld	8.167.715	4.627.710	18.946	12.814.370
Sum egenkapital			1.525.106	1.525.106
Sum gjeld og egenkapital	8.167.715	4.627.710	1.544.052	14.339.476
<hr/>				
NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til	Ikke finansielle eiendeler og gjeld	2012
	virkelig verdi *	amortisert kost		
Eiendeler				
Andre immaterielle eiendeler			965	965
Obligasjoner	350.728			350.728
Statsgaranterte verdipapirer	546.507			546.507
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		392.867		392.867
Utlån til kunder		11.004.463		11.004.463
Finansielle derivater	86.551			86.551
Sum eiendeler	983.786	11.397.330	965	12.382.081
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7.988.161	2.903.746		10.891.907
Gjeld til kredittinstitusjoner		150.969		150.969
Finansielle derivater				-
Utsatt skatt			7.641	7.641
Betalbar skatt			-	-
Andre forpliktelser			3.777	3.777
Sum gjeld	7.988.161	3.054.715	11.418	11.054.294
Sum egenkapital			1.327.787	1.327.787
Sum gjeld og egenkapital	7.988.161	3.054.715	1.339.205	12.382.081

* Regnskapsført til virkelig verdi ift markedsrente- og valutaelementet.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Noter til regnskapet for 3. kvartal 2013

Note 13 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 gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer.

Utlån

For utlån vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Risikofri rente leses av i markedet gjennom renten for lån mellom særlig kreditverdige banker.

Obligasjonslån

For innlån vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Risikofri rente leses av i markedet gjennom renten for lån mellom særlig kreditverdige banker.

Presentasjon av virkelig verdimålinger pr 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 enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) enn notert pris (brukt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktelsen, (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 30.09.2013.

NOK 1 000

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner	-	-	-	0
Statsgaranterte verdipapirer	299.070,00	-	-	299.070
Finansielle derivater	-	90.240	-	90.240
Sum eiendeler	299.070,00	90.240	-	389.310
Obligasjonslån	-	-	-	0
Finansielle derivater	-	25.967	-	25.967
Sum forpliktelser	-	25.967	-	25.967

Følgende tabell presenterer selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31.12.2012.

NOK 1 000

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner	-	350.728	-	350.728
Statsgaranterte verdipapirer	546.507,00	0	-	546.507
Finansielle derivater	-	86.551	-	86.551
Sum eiendeler	546.507,00	437.279	-	983.786
Obligasjonslån	-	7.988.161	-	7.988.161
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	7.988.161	-	7.988.161