



Foto: trabantos / Shutterstock.com

Næringskreditt

Resultatregnskap 3. kvartal 2020

Innholdsfortegnelse

Styrets kvartalsberetning 3. kvartal 2020

Resultatregnskap	9
Totalresultat	9
Balanse	10
Endring i egenkapital	11
Kontantstrømoppstilling	12
Resultat- og balanseutvikling	13

Noter til regnskapet

Note 1 Generell informasjon	15
Note 2 Netto renteinntekter	16
Note 3 Netto gevinster på finansielle instrumenter	16
Note 4 Andre driftskostnader	17
Note 5 Lån med pant i næringseiendom	17
Note 6 Aksjekapital og aksjonærinformasjon	18
Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	18
Note 8 Foretakets forpliktelser fra finansielle aktiviteter	19
Note 9 Finansielle derivater	20
Note 10 Klassifisering av finansielle instrumenter	21
Note 11 Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	21
Note 12 Andre forpliktelser	22
Note 13 Beløpsmessig balanse	23
Note 14 Kapitaldekning	24
Note 15 Opplysninger om nærstående parter	25

Kontaktinformasjon	26
--------------------------	----

Styrets beretning i SpareBank 1 Næringskreditt AS

30. september 2020

SpareBank 1 Næringskreditts virksomhet

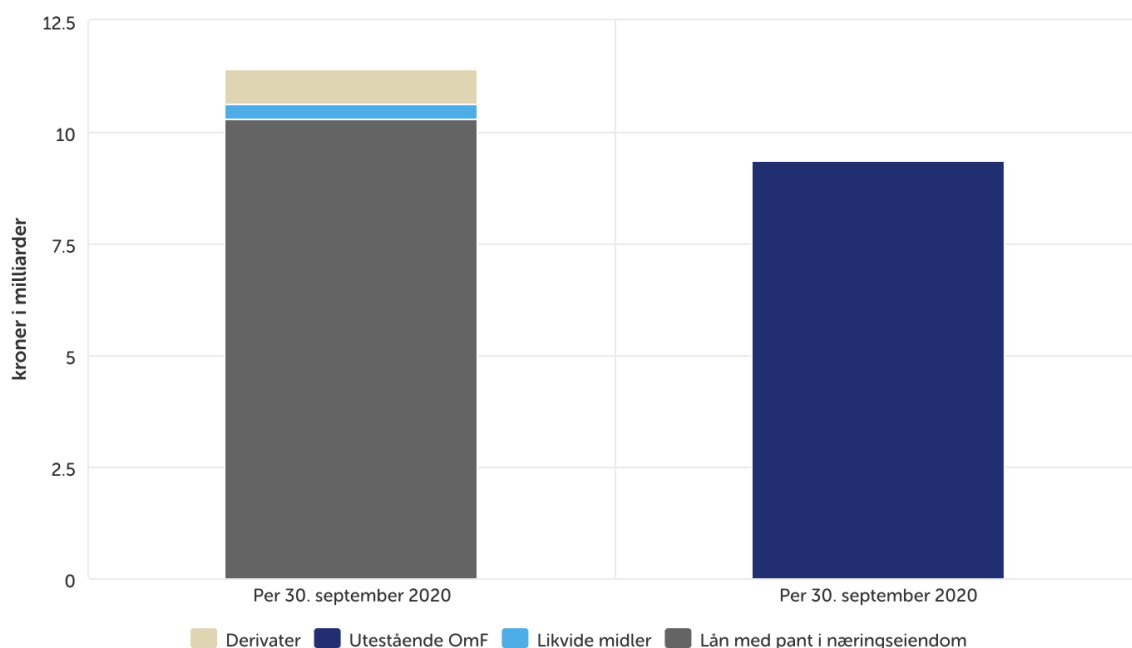
SpareBank 1 Næringskreditt AS ('Næringskreditt' eller 'Foretaket') er et kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OmF) med konsesjon gitt av Finanstilsynet. Foretaket drives i henhold til bestemmelsen i Finansforetaksloven kapittel 11, seksjon II og tilhørende forskrifter.

Foretakets formål er å være et finansieringsverktøy for eierne i SpareBank 1-alliansen ved å kjøpe næringseiendomslån med en belåningsgrad opp til 60 prosent fra disse, og finansiere denne virksomheten hovedsakelig gjennom utstedelse av OmF. Foretaket er lokalisert i Stavanger. Det er inngått en avtale med hver av eierbankene vedrørende kjøp av næringseiendomslån og de tjenestene som bankene er pliktig til å yte Foretaket, og Foretakets kunder.

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. BN Bank, som igjen er eid av andre SpareBank 1-banker, tilfører ikke selv Foretaket egenkapital, men får et ekstra fratrekk i sin provisjon som gir kompensasjon til de bankene som stiller denne kapitalen (B aksjene) til rådighet.

Sikkerhetsmassen

SpareBank 1 Næringskreditts sikkerhetsmasse og utestående obligasjoner med fortrinnsrett er satt sammen som følger i illustrasjonen nedenfor¹.



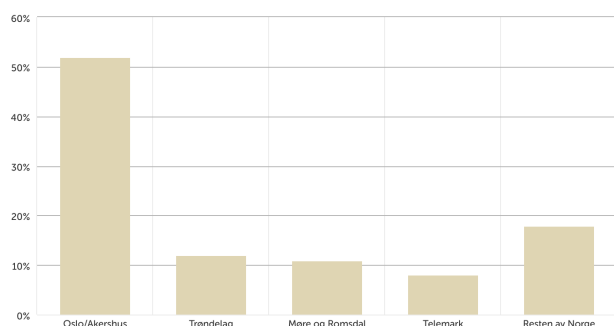
¹ Kilde for illustrasjonen er noten for beløpsmessig balanse i regnskapet per 30.09.2020

Derivater brukes for å rente- og valutasikre innlån, mens beholdningen av likvide midler skal dekke kommende forfall av egen gjeld etter definerte regler. Slik likviditetsbeholdning skal minimum utgjøre det største av kravet til NSFR (Net Stable Funding Ratio), og det kravet som oppstår ved å beregne full likviditetsdekning av alle innlån 180 dager før forventet forfallstidspunkt. Overpantsettelsen i sikkerhetsmassen gjengitt i tabellen nedenfor inkluderer kun kvalifiserende eiendeler (dvs. deler av lån som representerer belåningsgrad utover 60 prosent er ekskludert).

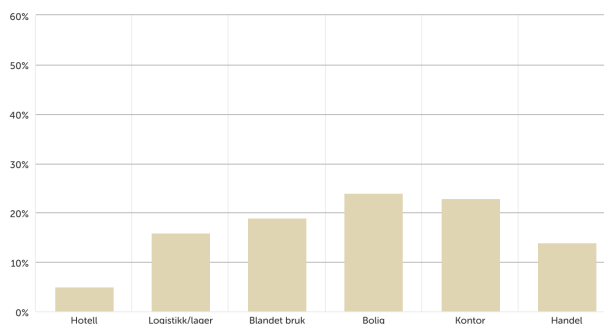
Nøkkeltall

	3. kv. 2020	2. kv. 2019	1. kv. 2019	4. kv. 2019	3. kv. 2019
Antall lån i porteføljen	241	233	245	252	253
Gjennomsnitt størrelse per lån (NOK mill)	42.5	43.1	40.9	40.6	38.7
Antall låntakere	204	201	206	212	210
Vekted gjennomsnitt LTV portfolio	43.3 %	44.2 %	43.9 %	44.8 %	44.7 %
Overpantsettelse sikkerhetsmasse	21.7 %	21.2 %	21.7 %	22.5 %	21.4 %

Geografisk fordeling av lånevolum til næringsseiendom



Fordeling etter type lånevolum til næringsbygg



Som vist over befinner en stor andel av lånene i foretaket seg i Oslo og Akershus (52 prosent). 24 prosent relaterer seg til boligsegmentet, som er fellesgjelden i sameier og borettslag.

Sentrale hendelser første tre kvartaler 2020

Foretaket utstedte en ny OmF i september 2020, med forfall i september 2024. Obligasjonen ble i oktober utvidet til 1,1 milliarder kroner. Volumet av lån med pant i næringsseiendom er økt litt fra utgangen av 2. kvartal.

Næringskreditt har kun ren kjernekapital, og kapitaldekningen er 20,3 prosent. Totalt kapitalkrav inklusive alle buffere (og pilar 2), er 16,6 prosent, etter en reduksjon av motsyklisk buffer til 1 prosent. Foretaket opererer med en management buffer i tillegg, noe som gjør at måltallet er minimum 17,0 prosent. Som ett av virkemidlene mot den økonomiske svekkelsen som pandemien har medført, ble motsyklisk kapitalbuffer satt ned til 1 prosent, fra 2,5 prosent, den 13. mars. Styret i SpareBank 1 Næringskreditt anser Foretaket som godt kapitalisert. Per 31.12.2020 er det forventet at kapitalkravet øker med 1,5 prosent, når systemrisiko bufferen øker til 4,5 fra 3 prosent.

Kvartalsregnskapet

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU og publisert av International Accounting Standards Board (IASB).

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskapet et korrekt bilde av Foretakets drift og økonomiske stilling ved kvartalsskiftet. Tall i parentes nedenfor referer til samme periode forrige år for sammenligning.

Foretaket hadde i de tre første kvartaler 2020 netto renteinntekter på 131,4 (136,5) millioner kroner. Lavere utlånsrenter i 2020 har en motsvares av redusert NIBOR og dermed lavere finansieringskostnader. Provisjoner til bankene som har solgt lån til Foretaket utgjorde 57,9 (77,3) millioner kroner, inklusive beløp reservert for B-aksjonærenes avkastning. Resultateffekten av kursendringer på finansielle posisjoner var 0,1 (-3) millioner kroner. Driftskostnadene var på 10,6 (9,1) millioner kroner inkludert avskrivninger. Modellberegnete IFRS 9 tap på utlån er økt med 5,8 (-3) millioner i regnskapet for perioden. Dette kommer som følge av modellforutsetninger og spesielt sannsynlighetsvektig av ulike økonomiske scenarier inn i fremtiden. Ingen konstaterte tap eller mislighold av lån er inntruffet siden Foretakets oppstart. Driftsresultatet før skatt blir da på 57 (56,1) millioner kroner for perioden.

Totalkapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2020 var 11,7 (11,8) milliarder kroner. Brutto utlån i Foretaket var på 10,3 (9,8) milliarder kroner per samme dato. Beholdningen av kontanter og andre likvide instrumenter utgjorde 0,6 (1,5) milliarder kroner.

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 medkontra-henter 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. Ved periodens utgang hadde Foretaket utestående obligasjonslån for ca. 9,4 milliarder norske kroner, hvorav 1,1 milliarder norske kroner var utstedt i SEK, og ca. 927 millioner norske kroner var utstedt i EUR, til valutakurser per 30. september 2020. Alle innlån og investeringer med fastrentebetingelser, og alle innlån og investeringer i utenlandsk valuta, er sikret ved finansielle valuta- og/eller rentebytteavtaler, eller gjennom annen naturlig sikring. Den samlede kontantstrøm for lån sikret med derivater tilsvarer flytende rentebetingelser til NIBOR 3 måneder, pluss påslag. Foretaket hadde per 30.09.2020 moderat renterisiko og lav 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. Foretaket skal ha en likviditetsreserve på minimum alle forfall 6 måneder fram 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 ved 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 i årsregnskapet for 2019 for mer utfyllende informasjon.

Makroøkonomisk utvikling og utsikter:

Utsiktene for norsk økonomi for 2020 ble dramatisk endret med utbruddet av pandemien, men har siden blitt justert opp (se tabell nedenfor fra Statistisk Sentralbyrå - SSB). Nåværende prognose tilsier en BNP reduksjon på 3,2 prosent for 2020, og dette beror på forbedringer både i husholdningenes konsum og investeringer på fastlandet, sammenlignet med prognoser fra i vår. Forbedringen blir også tydeliggjort i arbeidsledighetsraten. For siste tre måneders periode er SSBs spørreundersøkelse-baserte måling 5,2 prosent, og anslaget for hele året er 4,9 prosent. Den faktisk registrerte arbeidsledigheten er 3,7 prosent ved utgangen av september.

Oljeprisen og oljeinvesteringene fortsetter å være en motvind for økonomisk vekst i 2020, og kan bli en større faktor som reduserer BNP (isolert sett) ytterligere i 2021. Bedriftenes investeringer har vært høye gjennom noen år, og forventes naturlig nok svake i 2020, og dette antar SSB vil fortsette i 2021. Boliginvesteringer og offentlige investeringer er antatt å trekke i positiv retning i 2021.

Boligprisene har, noe overraskende, hatt en tydelig økning i 2020. Nasjonalt er prisindeksen for boliger opp 5,8 prosent per september 2020 sammenlignet med ett år tilbake. Når det gjelder næringseiendom, har Akershus Eiendom presentert statistikk som ikke viser vesentlige endringer for leienivå eller ledighetsrater for kontorer i Oslo og andre større byer i 2020, dette til tross for pandemien.

Siste datamåling og prognose (%)	2018	2019	2020	2021	2022
BNP vekst, fastland	2.2	2.3	-3.2	3.6	2.9
Husholdningenes konsum	1.9	1.5	-7.2	7.9	4.7
Investeringer, fastland	3.0	4.3	-6.2	0.7	2.0
Arbeidsledighetsrate (AKU)	3.8	3.7	4.9	4.5	4.3
KPI vekst	2.7	2.2	1.5	2.9	2.1
Årlig lønnsvekst	2.8	3.5	2.0	2.3	3.5
Driftsbalansen til BNP	7.1	4.1	3.6	3.1	3.6

Kilde: Statistisk sentralbyrå per 11 september 2020

Foretakets utsikter

Foretakets utlånsportefølje har en geografisk spredning som reflekterer at Oslo er det største markedet for kontorbygg. Over 50 prosent av Foretakets samlede utlånsvolum er i Oslo og Akershus (Akershus er nå en del av Viken fylke). Den gjennomsnittlige belåningsgraden i Foretakets portefølje av lån med pant i

næringsseiendom er ca. 43 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. På grunn av den økonomisk vanskelige tiden som Covid-19 krisen forårsaket våren 2020, medfører dette økt kredittrisiko knyttet til leietakere i næringsbygg. Utlån i Næringskreditt tilsvarende 14,9 prosent av alle lån med nedbetalingssprofil, eller ca. 1,5 milliarder kroner, fikk innvilget midlertidig utsettelse i nedbetaling av lån som følge av Covid-19. Styret i SpareBank 1 Næringskreditt vurderer likevel Foretaket som stabilt og sikkert på grunn av den lave risikoprofilen og store buffere for både kapital og belåningsgrader. Foretakets eierbanker er godt kapitaliserte, og har lånereserver som vil kunne kvalifisere for bruk i Foretakets sikkerhetsmasse.

* * *

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 tre første kvartaler 2020. Regnskapet med noter avlegges under forutsetning av fortsatt drift.

Stavanger, 21. oktober 2020
Styret i SpareBank 1 Næringskreditt AS



/s/ Kjell Fordal
Styreleder



/s/ Bengt Olsen



/s/ Geir-Egil Bolstad



/s/ Inger M.S. Eriksen



/s/ Merete N. Kristiansen



/s/ Knut Oscar Fleten



/s/ Inge Reinertsen



/s/ Arve Austestad
Administrerende direktør

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 2020 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 regnskapsstandarter, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eien-
deler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 30.09.2020.

Styret og administrerende direktør erklærer etter beste overbevisning at kvartalsregnskapet- og beretning-
gen 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, 21. oktober 2020
Styret i SpareBank 1 Næringskreditt AS

/s/ Kjell Fordal
Styreleder

/s/ Bengt Olsen

/s/ Geir-Egil Bolstad

/s/ Inger M.S. Eriksen

/s/ Merete N. Kristiansen

/s/ Knut Oscar Fleten

/s/ Inge Reinertsen

/s/ Arve Austestad
Administrerende direktør

Resultatregnskap 3. kvartal 2020

NOK 1 000		3. kv 2020	3. kv 2019	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	2019
Renteinntekter	2	63 443	98 293	246 751	293 857	395 440
Rentekostnader	2	18 807	50 910	115 398	157 377	210 204
Netto renteinntekter		44 636	47 383	131 353	136 480	185 236
Provisjonskostnader		22 163	26 826	57 859	77 314	94 899
Netto provisjoner		22 163	26 826	57 859	77 314	94 899
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	3	5	-593	103	-3 038	1 649
Sum andre driftsinntekter		5	-593	103	-3 038	1 649
Sum driftsinntekter		22 468	21 150	73 391	62 204	88 687
Lønn, honorar og andre personalkostnader		537	824	2 937	2 664	3 590
Andre driftskostnader	4	2 584	1 927	7 623	6 416	8 643
Sum driftskostnader		3 122	2 751	10 560	9 080	12 232
Driftsresultat før tap		19 347	18 399	62 830	53 124	76 455
Nedskrivning på utlån og garantier		62	-198	5 789	-2 991	-3 115
Driftsresultat før skatt		19 285	18 596	57 041	56 115	79 570
Skattekostnad		4 243	4 091	12 549	11 305	17 505
Periodens resultat		15 042	14 505	44 492	44 810	62 065

Oppstilling av totalresultat for 3. kvartal 2020

NOK 1 000	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	2019
Periodens resultat	44 492	44 810	62 065
Totalresultat	44 492	44 810	62 065

Balanse 3. kvartal 2020

NOK 1,000	Note	01.01.2020 31.03.2020	01.01.2019- 30.06.2019	2019
Eiendeler				
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner		330 821	98 114	88 732
Sertifikater og obligasjoner	11	300 386	1 401 889	645 165
Lån med pant i næringseiendom	5	10 331 981	9 844 397	10 297 333
Finansielle derivater	9,11	771 665	426 710	379 024
Utsatt skattefordel		0	0	-
Andre eiendeler		1 342	864	761
Sum eiendeler		11 736 194	11 771 972	11 411 016
Egenkapital og gjeld				
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7,8,9	9 378 332	9 575 688	9 214 531
Sikkerheter i derivattransaksjoner	8	237 522	70 521	55 825
Finansielle derivater	9,11	-	3 478	(0)
Utsatt skatt		15 538	20 831	15 538
Betalbar skatt		23 063	12 331	22 798
Andre forpliktelser	12	7 718	12 812	7 717
Sum gjeld		9 662 173	9 695 661	9 316 409
Egenkapital				
Innskutt egenkapital	14	2 029 445	2 029 445	2 029 445
Hybridkapital		-	-	-
Opptjent egenkapital		84	3 097	84
Avsatt utbytte		-	(0)	65 077
Periodens resultat		44 492	43 770	-
Sum egenkapital		2 074 021	2 076 311	2 094 606
Sum gjeld og egenkapital		11 736 194	11 771 972	11 411 016

Stavanger, 21 august 2020

/s/ Kjell Fordal
Styreleder

/s/ Rolf Eigil Bygdnes

/s/ Geir-Egil Bolstad

/s/ Inger M.S. Eriksen

/s/ Merete N. Kristiansen

/s/ Knut Oscar Fleten

/s/ Inge Reinertsen

/s/ Arve Austestad
Administrerende direktør

Endring i egenkapital

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkurs- fond	Innbetalte, ikke registrerte kapitalforhøyelser	Avsatt utbytte	Annen egenkapital	Hybrid- kapital	Utbetalte renter hybrid- kapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	1 460 000	365 000	204 445	45 422	3 097	0	0	2 077 964
Godkjent emisjon 31.03.2019	163 556	40 889	-204 445					0
Betalt utbytte 25.04.2019				-45 422				-45 422
Resultat for perioden				65 077	-3 012			62 065
Balanse per 31. desember 2019	1 623 556	405 889	0	65 077	84	0	0	2 094 606
Betalt utbytte 15.04.2020				-65 077				-65 077
Resultat for perioden					44 492			29 450
Balanse per 30. september 2020	1 623 556	405 889	0	0	44 576	0	0	2 074 021

Kontantstrømoppstilling

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Innbetaling av renter	211 591	215 561	292 023
Utbetaling til drift	-11 977	-7 045	-12 172
Utbetalinger av skatter	-12 284	-12 857	-12 843
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	187 330	195 659	267 008
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Netto utbetaling ved kjøp av utlån	-64 538	1 254 431	805 763
Netto utbetaling ved investering i statssertifikater	-26 423	0	0
Netto utbetaling ved investering i obligasjoner	369 470	-9 388	744 764
Netto investering i immaterielle eiendeler	0	-486	-486
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	278 509	1 244 557	1 550 041
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto innbetaling utstedelse av obligasjonslån	178 871	-1 492 310	-1 811 560
Netto innbetaling ved opptak av ansvarlig lån	0	0	0
Netto innbetaling ved låneopptak i kredittinstitusjoner	181 696	-14 464	-29 160
Innbetalt egenkapital	0	0	0
Utbetalt utbytte	-65 077	-45 422	-45 422
Netto utbetaling av renter på finansieringsaktiviteter	-519 240	-156 565	-208 834
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-223 750	-1 708 762	-2 094 976
Netto kontantstrømmer for perioden	242 089	-268 545	-277 927
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter IB	88 732	366 659	366 659
Netto innbetalinger/utbetaling av kontanter	242 089	-268 545	-277 927
Valutaeffekt på kontanter og kontantekvivalenter			
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter UB	330 821	98 114	88 732

Resultat- og balanseutvikling

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

Resultatregnskap

	3.kvartal	2.kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
NOK 1 000	2020	2020	2020	2019	2019
Renteinntekter	63 443	79 468	103 840	101 583	98 293
Rentekostnader	18 807	42 021	54 570	52 827	50 910
Netto renteinntekter	44 636	37 447	49 270	48 757	47 382
Provisjonsutgifter	22 163	13 652	22 043	17 585	26 826
Netto provisjoner	22 163	13 652	22 043	17 585	26 826
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	5	-6 951	7 050	4 688	-593
Sum driftsinntekter	22 468	30 746	20 177	26 484	21 150
Lønn og andre personalkostnader	537	1 346	1 054	926	824
Andre driftskostnader	2 584	2 338	2 700	2 227	1 927
Sum driftskostnader	3 122	3 684	3 754	3 153	2 751
Driftsresultat før tap	19 347	27 062	16 422	23 331	18 399
Nedskrivning på utlån og garantier	62	-896	6 624	-124	-198
Driftsresultat før skatt	19 285	27 958	9 799	23 455	18 596
Skattekostnad	4 243	6 151	2 156	5 160	4 091
Periodens resultat	15 042	21 807	7 643	18 295	14 505

Balanse

	3.kvartal	2.kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
NOK 1 000	2020	2020	2020	2019	2019
Eiendeler					
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	330 821	342 448	470 065	88 732	98 114
Sertifikater og obligasjoner	300 386	107 897	591 866	645 165	1 401 889
Lån med pant i næringseiendom	10 331 981	10 073 106	10 084 444	10 297 333	9 844 397
Finansielle derivater	771 665	732 327	827 805	379 024	426 710
Utsatt skattefordel	0	0	0	0	0
Andre eiendeler	1 342	913	1 084	761	864
Sum eiendeler	11 736 194	11 256 692	11 975 264	11 411 016	11 771 972

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	9 378 332	8 927 592	9 609 509	9 214 531	9 575 688
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	237 522	223 495	217 420	55 825	70 521
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0
Finansielle derivater	0	0	0	0	3 478
Utsatt skatt	15 538	15 538	15 538	15 538	20 831
Betalbar skatt	23 063	18 821	12 670	22 798	12 331
Andre forpliktelser	7 718	12 266	82 955	7 717	12 812
Sum gjeld	9 662 173	9 197 712	9 938 091	9 316 409	9 695 661

Egenkapital

Innskutt egenkapital	2 029 445	2 029 445	2 029 445	2 029 445	2 029 445
Hybridkapital	0	0	0	0	0
Opptjent egenkapital	84	84	84	84	3 097
Avsatt til utbytte	0	0	0	65 077	0
Resultat	44 492	29 450	7 643	0	43 770
Sum egenkapital	2 074 021	2 058 979	2 037 172	2 094 606	2 076 312

Sum gjeld og egenkapital	11 736 194	11 256 692	11 975 264	11 411 016	11 771 972
---------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Note 1 Generell informasjon

1.1 Generell informasjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS kvartalsregnskap omfatter perioden 01.01.-30.09.20. 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). Prinsippene som omtales nedenfor må ses i sammenheng med prinsipper omtalt i årsregnskapet for 2019.

SpareBank 1 Næringskreditt har samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt og felles kostnader faktureres til Næringskreditt med 20 prosent, som tilsvarer ca. faktisk ressursbruk. Som for Boligkreditt er selskapet lokalisert i Stavanger og har besøksadresse Børehaugen 1.

1.2 IFRS 9 Finansielle instrumenter

IFRS 9 "Finansielle instrumenter" har fra og med 1.1.2018 erstattet IAS 39. Selskapet har beregnet tapsavsetning etter IFRS 9 regelverket fra og med 01.01.2018. Det vises ellers til note 18 IFRS 9 Finansielle instrumenter i årsregnskapet 2019, samt note 5 i regnskapet for 3.kvartal 2020.

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 Næringseiendomssegmentet. Segmentet består av utlån til Næringseiendom og samtlige utlån er kjøpt fra banker i SpareBank 1-Alliansen.

1.4 Finansiell risikostyring

For omtale av finansiell risikostyring henvises til note 3 og note 21 til 22 i årsregnskapet for 2019.

1.5 Estimer

Utarbeidelse av konsernregnskapet medfører at ledelsen gjør estimer og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2019 er det redegjort nærmere for kritiske estimer og forbehold i note 4.

Note 2 Netto renteinntekter

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Renteinntekter			
Renteinntekter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 438	23 096	29 584
Renteinntekter og lignende inntekter av utlån til og fordring på kunder	241 313	270 761	365 856
Sum renteinntekter	246 751	293 857	395 440
Rentekostnader			
Renter og lignende på obligasjoner	113 676	233 191	208 330
Krisetiltaksfond *	1 723	1 500	1 875
Annen rentekostnad	-	-	-
Sum rentekostnader	115 398	234 691	210 204
Sum netto renteinntekter	131 353	59 165	90 337

* Fra 2019 er Næringskreditt pålagt å betale bidrag til krisetiltaksfond

Note 3 Netto gevinster på finansielle instrumenter

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Netto gevinster (tap) på finansiell gjeld til virkelig verdi	399 304	-56 909	106 792
Netto gevinster (tap) på finansielle derivater sikret mot obligasjoner (gjeld)	-400 614	53 627	-107 566
Netto gevinster (tap) på finansielle eiendeler til virkelig verdi	1 413	244	-875
Netto gevinster (tap)	103	-3 038	-1 649

Foretaket sikrer utstedte fast renteobligasjoner og obligasjoner utstedt i fremmed valuta til en flytende rente. Sikringsbokføring brukes på obligasjonene som føres til virkelig verdi ihht rente- og valutaendringer, og 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. Finansiell verdi, linjen i tabellen over, inneholder også obligasjoner utstedt til flytende rente over NIBOR i norske kroner som ikke står i sammenheng med derivater. Disse obligasjonene føres til amortisert kost.

Note 4 Andre driftskostnader

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Driftskostnader utenom IT	3 501	2 863	3 412
Databehandling og IT drift	3 542	3 087	4 632
Andre driftskostnader	272	215	245
Avskr. av driftsmidler og immat. eiendeler	308	252	355
Sum	7 623	6 416	8 643

Note 5 Lån med pant i næringseiendom

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Nedbetalingslån	10 298 312	9 785 106	10 233 773
Ikke utbetalte påløpte renter	43 639	63 595	67 740
Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger	10 341 950	9 848 700	10 301 513

Spesifiserte tapsavsetninger			
Gruppevise tapsavsetninger	-	-	-
Forventet tapsavsetning Level 1	-5 889	-2 122	3 104
Forventet tapsavsetning Level 2	-4 080	-2 181	1 076
Sum netto utlån og fordringer på kunder	10 331 981	9 844 397	10 305 693

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 6 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjonærversikt pr 30.09.2020.

	Antall aksjer	A-aksjer	B-aksjer	Eierandel	Stemmeandel
SPAREBANK 1 SMN	5 034 161	2 496 504	2 537 657	31.01 %	31.01 %
SPAREBANK 1 SR-BANK ASA	2 537 657	0	2 537 657	15.63 %	15.63 %
SPAREBANK 1 ØSTLANDET	2 458 952	1 734 977	723 975	15.15 %	15.15 %
SpareBank 1 BV	1 896 005	1 533 656	362 349	11.68 %	11.68 %
SPAREBANKEN NORD-NORGE	1 396 849	672 874	723 975	8.60 %	8.60 %
Sparebank 1 Østfold Akershus	1 265 195	1 082 364	182 831	7.79 %	7.79 %
SPAREBANKEN TELEMAR	719 855	541 306	178 549	4.43 %	4.43 %
SpareBanken 1 Nordvest	504 672	504 672	0	3.11 %	3.11 %
Sparebank1 Søre Sunnmøre	289 959	289 959	0	1.79 %	1.79 %
SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND	67 513	67 513	0	0.42 %	0.42 %
Sparebank1 Hallingdal Valdres	64 742	64 742	0	0.40 %	0.40 %
Sum	16 235 560	8 988 567	7 246 993	100 %	100 %

Aksjekapitalen består av 8.988.567 A-aksjer og 7.246.993 B-aksjer hver pålydende kr 125. A-aksjene reflekterer en banks andel av utlånsportføljen (eller som en bank har reservert for fremtidige overføring av lån). B-aksjene reflekterer låneportefølje i Næringskreditt eid av BN Bank ASA. A- og B-aksjene har like rettigheter på alle områder, bortsett fra at det kan differensieres på beregningsgrunnlaget for utbytte mellom de to aksjeklassene.

Den 28. februar 2019 informerte aksjonærene i BN Bank at de er blitt enige om endringer av eierstruktur i banken, med tilsvarende konsekvens for B-aksjene i Foretaket. Eierandelene til B-aksjene ble 25. mai 2019 justert slik: SpareBank 1 SMN (35,02 %), SpareBank 1 SR-Bank ASA (35,02%), SpareBank 1 Nord-Norge (9,99%), SpareBank 1 Østlandet (9,99%), SpareBank 1 BV (5,00%), SpareBank 1 Østfold Akershus (2,52%) og Sparebanken Telemark (2,46%). Det er ikke avtalt endring i fordeling av A-aksjer, men endringene vil påvirke den totale eierandelen.

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	Nominelle beløp*	Nominelle beløp*	Nominelle beløp*
NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Obligasjoner med fortrinnsrett	8 588 730	9 138 730	8 820 730
Egenbeholdning obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8 588 730	9 138 730	8 820 730

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

	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi
NOK 1 000	30.06.2020	30.09.2019	2019
Obligasjoner med fortrinnsrett	9 324 143	9 518 346	9 145 228
Egenbeholdning obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-
Balanseførte kostnader ifbm låneutstedelser	-211	-263	-231
Påløpte ikke betalte renter	54 400	57 606	69 534
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 378 332	9 575 688	9 214 531

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

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett	År	Nominelle beløp*	Nominelle beløp*	Nominelle beløp*
		30.09.2020	30.09.2019	2019
	2020	-	2 200 000	632 000
	2021	1 013 000	1 113 000	1 113 000
	2022	2 916 250	2 916 250	2 916 250
	2023	1 800 000	550 000	1 800 000
	2024	599 480	99 480	99 480
	2025	200 000	200 000	200 000
	2028	1 650 000	1 650 000	1 650 000
	2029	410 000	410 000	410 000
Sum		8 588 730	9 138 730	8 820 730
Totalt		8 588 730	9 138 730	8 820 730

*Nominelle beløp er hovedstol til valutakurs ved låneopptaket.

Gjelden fordelt på valutaer (bokført verdi ved årsslutt).

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
NOK	7 395 794	7 815 747	7 447 758
SEK	1 055 918	926 627	942 977
EUR	926 620	833 314	823 795
Sum	9 378 332	9 575 688	9 214 531

Note 8 Foretakets forpliktelser fra finansielle aktiviteter

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

NOK 1000	2019	Tilbakebetaling av lån	Verdijustering	Andre endringer	30.09.2020
Gjeld					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 214 531	139 473	39 443	-15 114	9 378 332
Gjeld til kredittinstitusjoner	55 825	181 696	0	0	237 522
	9 270 356	321 169	39 443	-15 114	9 615 854

Note 9 Finansielle derivater

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Rentekontrakter			
Renteswap			
Kontraktsum	3 250 000	3 350 000	3 350 000
Eiendel	379 160	254 833	204 682
Forpliktelse	-	-	-
Valutakontrakter			
Valutaswap			
Kontraktsum	1 588 730	1 740 230	1 751 187
Eiendel	392 505	171 876	174 342
Forpliktelse	-	-3 478	-
Totalt finansielle derivater			
Kontraktsum	4 838 730	5 090 230	5 101 187
Eiendel	771 665	426 710	379 024
Forpliktelse	-	-3 478	-

Alle derivatkontrakter foretaket har inngått er gjort for sikringsformål

Note 10 Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	30.09.2020
Eiendeler			
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	330 821	330 821
Sertifikater og obligasjoner	300 386	-	300 386
Lån med pant i næringseiendom	-	10 331 981	10 331 981
Finansielle derivater	771 665	-	771 665
Sum eiendeler	1 072 051	10 662 802	11 734 852
Gjeld			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 614 697	3 763 636	9 378 332
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	237 522	237 522
Sum gjeld	5 614 697	4 001 157	9 615 854
Sum egenkapital			
Sum gjeld og egenkapital	5 614 697	4 001 157	9 615 854

NOK 1 000	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	2019
Eiendeler			
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	88 732	88 732
Sertifikater og obligasjoner	645 165	-	645 165
Lån med pant i næringseiendom	-	10 297 333	10 297 333
Finansielle derivater	379 024	-	379 024
Sum eiendeler	1 024 189	10 386 065	11 410 254
Gjeld			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 329 628	3 884 902	9 214 531
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	55 825	55 825
Sum gjeld	5 329 628	3 940 728	9 270 356
Sum egenkapital	0	0	0
Sum gjeld og egenkapital	5 329 628	3 940 728	9 270 356

Note 11 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.

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 kredittverdige 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 30.09.2020

NOK 1 000

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Sertifikater og obligasjoner	300 386	-	-	300 386
Finansielle derivater	-	771 665	-	771 665
Sum eiendeler	300 386	771 665	-	1 072 051
Obligasjonslån	-	5 614 697	-	5 614 697
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	5 614 697	-	5 614 697

Følgende tabell presenterer selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31.12.2019

NOK 1 000

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Sertifikater og obligasjoner	645 165	-	-	645 165
Finansielle derivater	-	379 024	-	379 024
Sum eiendeler	645 165	379 024	-	1 024 189
Obligasjonslån	-	5 329 628	-	5 329 628
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	5 329 628	-	5 329 628

* Regnskapsført til virkelig verdi ift markedsrente- og valutaelementet.

Note 12 Andre forpliktelser

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Distributørprovisjon	5 540	8 569	5 552
Gjeld til SpareBank 1 Boligkreditt AS	391	332	391
Øvrige påløpte kostnader	1 787	3 910	1 774
Sum andre forpliktelser	7 718	12 812	7 717

Foretaket har ingen kassekreditt eller trekkfasilitet

Note 13 Beløpsmessig balanse

Beløpsmessig balanse er beregnet ihht finansieringsvirksomhetsloven § 2-31 (OmF-loven).

Det er avvik mellom beløpsmessig balanse og beløpene i balansen, ved lån som har en belåningsgrad over 75% avkortes tilhørende sikkerhet slik at bare et maksimumslån tilsvarende en verdi på 75% av sikkerheten er vurdert. I beløpsmessig balanse brukes markedsverdien. I tillegg avkortes lån som er i mislighold, det vil si krav er forfalt i mer enn 90 dager (det har ikke vært tilfelle av misligholdte lån i foretaket siden oppstart).

Etter tilbakemelding fra Finanstilsynet, endres Par-test noten fra tidligere.

I oppstilling under er:

* Derivatene, som er sikkerhetsforretning på utstedte covered bonds, er flyttet over til å være en del av sikkerhetsmassen.

* Egne tilbakekjøpte utstedelser tatt bort i sin helhet.

NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Obligasjon med fortrinnsrett	9 378 543	9 576 566	9 215 377
Egenbeholdning			
Derivater			
Sum obligasjoner med fortrinnsrett	9 378 543	9 576 566	9 215 377
Utlån med pant i næringseiendom	10 285 567	9 814 827	10 272 796
Lån til offentlig sektor	0	26 141	26 055
Reverse repo/depo/mindre enn 100 dager	122 387	30 132	35 156
Fyllingssikkerhet (likvide midler)	232 133	1 335 363	578 601
Finansielle derivater	771 665	423 231	379 024
Sum sikkerhetsmasse til dekning av obligasjoner med fortrinnsrett	11 411 751	11 629 694	11 291 632
Sikkerhetsmassens dekningsgrad	121.7 %	121.4 %	122.5 %

Likvide midler som tillegges LCR beregningen er tatt bort ifra fyllingssikkerheten grunnet kravet i LCR reguleringen om at alle likvide midler tilhørende LCR skal være «unencumbered». Inntil samværet mellom overpantsettelse og LCR reguleringen er løst på en annen måte for OmF utstedere blir beløpsmessige balanse fratrasket slike beløp. Trukket fra i beløpsmessig balanse (fyllingssikkerhet) er NOK 100mill som er brukt i LCR beregningen

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.09.2020	30.09.2019	2019
Likviditetsreserve	67 078	40 369	40 532
Netto utbetalinger neste 30 dager	46 812	16 745	17 118
LCR (%)	140 %	241 %	237 %

Net Stable Funding Ratio (NSFR)	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Poster som gir stabil finansiering	10 963 576	10 501 586	10 612 148
Poster som krever stabil finansiering	10 920 625	10 609 841	10 553 334
NSFR	100.4 %	99.0 %	100.6 %

Note 14 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.

Kapitalkravet per 30 september 2020 er 14,5 % totalkapitaldekning i Pillar 1 pluss selvberegnet 0,4% i Pillar 2

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.

	CRD IV	CRD IV	CRD IV
	30.09.2020	30.09.2019	2019
Ansvarlig kapital i NOK 1 000			
Aksjekapital	1 623 556	1 623 556	1 623 556
Overkurs	405 889	405 889	405 889
Annen Egenkapital	84	3 097	65 161
Avsatt til utbytte	-	-	-65 077
Justeringer i ren kjernekapital (AVA)	-258	-1 388	-631
Immaterielle eiendeler	-453	-864	-761
Sum ren kjernekapital	2 028 819	2 030 290	2 028 138
Fondsobligasjon	-	-	-
Sum Kjernekapital	2 028 819	2 030 290	2 028 138
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	2 028 819	2 030 290	2 028 138
Minimumskrav ansvarlig kapital i NOK 1 000	30.09.2020	30.09.2019	2019
Kredittrisiko	745 930	717 994	748 836
Markedsrisiko	-	-	-
Operasjonell risiko	12 830	14 311	12 830
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA)	39 097	31 738	27 482
Minimumskrav ansvarlig kapital	797 857	764 043	789 147
Kapitaldekning	30.09.2020	30.09.2019	2019
Risiko-vektet kapitalgrunnlag	9 973 207	9 550 533	9 864 342
Kapitaldekning (%)	20.34 %	21.26 %	20.56 %
Kjernekapitaldekning (%)	20.34 %	21.26 %	20.56 %
Ren kjernekapitaldekning (%)	20.34 %	21.26 %	20.56 %
Leverage ratio (krav 3%)	17.59 %	17.20 %	17.69 %

Note 15 Opplysninger om nærstående parter

Et antall transaksjoner inngås mellom SpareBank 1 Næringskreditt AS og eierbankene som kjøp av lån med pant i fast næringseiendom, innskudd og usikret gjeld utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt AS. Foretaket har kjøpt lån fra Sparebank 1 SMN, Sparebank 1 Østlandet, SpareBank 1 BV, Sparebanken Nord-Norge, Sparebank 1 Østfold Akershus, Sparebanken Telemark, SpareBanken 1 Nordvest, Sparebank1 Søre Sunnmøre, Sparebank 1 Ringerike Hadeland og Sparebank1 Hallingdal Valdres. 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 visse IT løsninger og tjenester fra BN Bank ASA og Sparebank 1 Utvikling.

SpareBank1 Næringskreditt AS leier inn ansatte fra SpareBank1 Boligkreditt. I henhold til styrevedtak i SpareBank1 Næringskreditt AS skal 20 % av administrative kostnader i SpareBank1 Boligkreditt AS belastes SpareBank1 Næringskreditt AS. Fordelingsnøkkelen reflekterer faktisk ressursbruk i SpareBank1 Boligkreditt AS.

SpareBank 1 Næringskreditt AS har i 2020 beregnet provisjon på 57,9 millioner kroner og skyldig ikke betalt provisjon 30.09.2020 er 5,5 millioner kroner. Provisjonen beregnes ut fra rentedifferansen på utlån og innlån i SpareBank 1 Næringskreditt AS med fratrekk av administrasjonskostnader.

Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Næringskreditt AS

Postadresse:

SpareBank 1 Næringskreditt
Postboks 250
4066 Stavanger

Besøksadresse:

Bjergsted Terrasse 1
4007 Stavanger
Norge



Administrerende direktør

Arve Austestad
Tlf: +47 51 50 94 11



Finansdirektør og IR

Eivind Hegelstad
Tlf: +47 51 50 93 67



Driftsdirektør

Henning Nilsen
Tlf: +47 51 50 94 12