

Note 10 - Tap på utlån og garantier

Regnskapsprinsipper tapsnedskrivning utlån

Bankens tapsavsetning innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for avsetninger for tap av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for både finansielle eiendeler som måles til amortisert kost og for finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, som ikke er kjøpt eller utstedt med eksplisitt forventning om intruffet kredittap. I tillegg er også ubenyttet kreditt, lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kreditt risikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kreditt risikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kreditt risikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Banken benytter tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere aktuelle parametre for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier blir innregnet som tap.

Tapestimaterne beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kreditt risiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig. SpareBank 1 SMN benytter både absolutte og relative endringer i livstids-PD som kriterie for flytting til trinn 2. Den viktigste driveren for en vesentlig endring i kreditt risiko er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. En endring i PD med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,6 prosentpoeng er vurdert å være en vesentlig endring i kreditt risiko. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kreditt risiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en eiendel i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kreditt risiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Dette er eiendeler som under tidligere regelverk var definert som misligholdte/tapsutsatte eller individuelt nedskrevne.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser intruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for konsernet om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle vanskeligheter hos utsteder eller låntaker
- ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av avdrag og renter
- konsernet innvilger låntaker spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til låntakers økonomiske situasjon
- sannsynlighet for at skyldner vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer
- på grunn av finansielle problemer opphører de aktive markedene for den finansielle eiendelen

Konsernet vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har intruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi

og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet.

Misligholdte/tapsutsatte engasjement

Mislighold defineres i to kategorier; betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking.

1. Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrekk er gitt i CRR/CRD IV forskriften.
2. Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelser, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til misligholdet.

Misligholdsmerking på konsernnivå medfører at foretakskunder med misligholdt engasjement i et selskap i konsernet anses misligholdt også i banken. For personmarkeds kunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet. Dersom det misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av samlet engasjement vil engasjementet anses misligholdt på konsernnivå.

Konstaterte tap

Konstatering av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

Utstedte finansielle garantier

Finansielle garantier er kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Ved førstegangsinnregning av utstedte finansielle garantier balanseføres garantiene til mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av størrelsen på tapsavsetningen og beløpet som ble regnskapsført ved førstegangsinnregning med fradrag for eventuelle kumulative inntekter som er innregnet i resultatregnskapet. Ved utstedelse av finansielle garantier balanseføres vederlaget for garantien under «Andre forpliktelser» i balansen. Inntekter fra utstedte finansielle garantier og kostnader knyttet til kjøpte finansielle garantier amortiseres over durasjonen til instrumentet og presenteres som «Provisjonsinntekter» eller «Provisjonskostnader». Endring i forventet kredittap inngår i linjen «Tap på utlån og garantier» i resultatregnskapet.

Lånetilsagn

Forventede kredittap beregnes for lånetilsagn og presenteres som «Andre forpliktelser» i balansen. Endringer i avsetningen til forventet tap presenteres på linjen «Tap på utlån og garantier» i resultatet. For instrumenter som har både en trukket del og en ubenyttet ramme blir forventede kredittap fordelt pro rata mellom avsetning til tap på utlån og avsetninger i balansen basert på den relative andelen av eksponeringen.

Morbank (mill. kr)	2023			2022		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	4	-59	-55	29	-97	-68
Mertap ved konstatering	11	146	157	7	38	45
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-21	-153	-174	-7	-7	-14
Sum tap på utlån og garantier	-6	-66	-72	29	-66	-37

^{*)} PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsern (mill. kr)	2023			2022		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	1	-7	-6	38	-86	-48
Mertap ved konstatering	47	168	215	13	45	58
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-40	-155	-195	-7	-10	-17
Sum tap på utlån og garantier	8	6	14	44	-51	-7

^{*)} PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsernet har i 2023 konstatert tap på 296 millioner kroner som fortsatt er underlagt håndhevingsaktiviteter, tilsvarende tall for 2022 var 193 millioner kroner.

Morbank (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	921	32	-101	-181	671
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	11	2	-5	43
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-10	-	137
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	11	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.106	43	-99	-186	864
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	999	41	-77	-186	776
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-16	-	53
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-5	-	36

Morbank (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.298	-98	-278	921
Utlån til amortisert kost Privatmarked	31	10	-5	35
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	19	-	147
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.458	-68	-284	1.106
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.348	-65	-284	999
Annen gjeld - avsetninger	79	-12	-	67
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	9	-	40

Konsern (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	976	32	-44	-186	777
Utlån til amortisert kost Privatmarked	63	11	-1	-5	68
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-10	-	137
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	11	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.188	43	-44	-192	995
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	1.081	41	-23	-192	907
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-16	-	53
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-5	-	36

Konsern (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.343	-88	-280	976
Utlån til amortisert kost Privatmarked	49	19	-5	63
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	19	-	147
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.520	-48	-285	1.188
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.410	-45	-285	1.081
Annen gjeld - avsetninger	79	-12	-	67
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	9	-	40

Avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	46	93	42	181	39	82	36	156
Overført til (fra) trinn 1	18	-18	-0	-	18	-18	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-3	3	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-8	9	-	-0	-6	6	-
Netto ny måling av tap	-26	19	-5	-12	-24	20	7	4
Nye utstedte eller kjøpte utlån	15	20	3	37	17	24	4	45
Utlån som har blitt fraregnet	-14	-31	-4	-49	-12	-24	-3	-39
Endring som skyldes endrede forutsetninger	3	16	8	27	9	13	-2	20
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	0	0	-5	-5
Utgående balanse	38	95	45	179	46	93	42	181
Næringsliv								
Inngående balanse	138	298	421	858	84	268	871	1.223
Overført til (fra) trinn 1	59	-59	-0	-	75	-74	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-14	24	-10	-	-5	97	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-5	6	-	-1	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-58	11	9	-38	-67	-35	-66	-168
Nye utstedte eller kjøpte utlån	90	35	37	163	49	34	4	87
Utlån som har blitt fraregnet	-52	-68	-15	-136	-33	-31	-24	-88
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-2	31	-62	-33	37	41	4	83
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-181	-181	-	-	-278	-278
Utgående balanse	160	267	205	633	138	298	421	858
Total balanseført tapsavsetning	198	363	251	812	184	391	463	1.039

Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	55	107	47	209	45	89	40	174
Overført til (fra) trinn 1	21	-20	-1	-	20	-20	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	5	-1	-	-3	3	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-10	11	-	-0	-7	7	-
Netto ny måling av tap	-28	25	-6	-9	-24	25	8	9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	19	25	3	47	22	30	4	56
Utlån som har blitt fraregnet	-17	-34	-7	-58	-13	-26	-4	-43
Endring som skyldes endrede forutsetninger	0	14	7	21	8	13	-3	18
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	46	111	46	204	55	107	47	209
Næringsliv								
Inngående balanse	151	311	450	912	94	278	896	1.268
Overført til (fra) trinn 1	63	-63	-0	-	77	-76	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-18	28	-10	-	-7	99	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-6	7	-	-2	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-59	22	60	23	-68	-30	-47	-145
Nye utstedte eller kjøpte utlån	96	46	38	181	55	35	5	95
Utlån som har blitt fraregnet	-54	-70	-16	-140	-34	-33	-26	-93
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-5	29	-75	-51	35	40	-8	67
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-186	-186	-	-	-280	-280
Utgående balanse	172	299	268	739	151	311	450	912
Total balanseført tapsavsetning	218	410	314	943	206	418	497	1.121

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	24	34	9	67	19	55	5	79
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	-0	-	16	-16	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-0	-	-1	1	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-1	1	-	-0	-0	1	-
Netto ny måling av tap	-13	-4	2	-15	-16	-3	3	-15
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	4	0	13	12	6	0	18
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-8	-1	-15	-4	-12	-0	-16
Endring som skyldes endrede forutsetninger	0	5	-3	2	-3	3	0	1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	18	27	8	53	24	34	9	67
Herav								
Privatmarked				1				1
Næringsliv				51				66

Næringsfordeling av avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	3	44	10	57	4	38	18	60
Fiske og fangst	6	33	-	39	11	12	0	23
Havbruk	5	0	0	5	3	1	1	5
Industri og bergverk	15	31	13	59	9	47	2	58
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	46	25	28	99	26	22	11	59
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	8	13	1	23	16	14	1	32
Sjøfart og offshore	7	54	103	164	19	117	184	320
Eiendomsdrift	44	92	22	159	34	55	28	117
Forretningsmessig tjenesteyting	17	16	24	57	13	24	177	214
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	10	6	13	29	9	11	16	36
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	0	-	1	0	0	-	0
Lønnstakere	1	47	35	83	1	50	25	75
Sum avsetning til tap på utlån	163	363	251	776	144	391	463	999
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-	-	36	40	-	-	40
Total balanseført tapsavsetning	198	363	251	812	184	391	463	1.039

Konsern (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	4	46	10	60	5	40	19	64
Fiske og fangst	6	33	0	39	11	12	0	23
Havbruk	6	0	0	6	4	1	4	9
Industri og bergverk	18	36	13	68	11	50	8	70
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	46	42	33	121	30	25	16	71
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	11	15	2	28	17	15	2	34
Sjøfart og offshore	7	54	103	164	19	117	184	320
Eiendomsdrift	45	93	22	160	35	55	29	118
Forretningsmessig tjenesteyting	19	18	78	114	15	25	184	224
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	12	11	16	39	12	16	21	49
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	0	-	1	0	0	0	0
Lønnstakere	8	62	36	106	8	61	29	99
Sum avsetning til tap på utlån	183	410	314	907	166	418	497	1.081
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-	-	36	40	-	-	40
Total balanseført tapsavsetning	218	410	314	943	206	418	497	1.121

Brutto utlån Morbank (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	80.994	3.962	527	85.484	82.299	3.892	444	86.636
Overført til (fra) trinn 1	895	-868	-27	-	1.075	-1.060	-15	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.538	1.557	-18	-	-1.403	1.411	-8	-
Overført til (fra) trinn 3	-38	-156	194	-	-32	-119	150	-
Netto økning/reduksjon saldo eksisterende utlån	-2.305	-95	-6	-2.406	-2.501	-106	-15	-2.623
Nye utstedte eller kjøpte utlån	42.690	1.549	222	44.460	38.691	1.418	120	40.229
Utlån som har blitt fraregnet	-29.797	-1.395	-149	-31.342	-37.136	-1.473	-137	-38.746
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-18	-18	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	90.901	4.553	725	96.178	80.994	3.962	527	85.484
Næringsliv								
Inngående balanse	43.127	5.883	1.346	50.356	38.359	5.186	2.656	46.201
Overført til (fra) trinn 1	1.026	-1.021	-5	-	1.839	-1.820	-19	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.669	2.670	-1	-	-1.699	2.606	-908	-
Overført til (fra) trinn 3	-72	-44	116	-	-67	-72	139	-
Netto ny måling av tap	-1.099	-485	-10	-1.594	-731	-257	-3	-990
Nye utstedte eller kjøpte utlån	17.922	816	351	19.089	17.124	1.661	86	18.872
Utlån som har blitt fraregnet	-10.901	-828	-335	-12.064	-11.697	-1.415	-514	-13.625
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-7	-2	-298	-307	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	47.327	6.988	1.165	55.480	43.127	5.883	1.346	50.356
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.582	-	-	5.582	4.709	-	-	4.709
Brutto utlån ved utgangen av perioden	143.809	11.541	1.890	157.240	128.830	9.845	1.874	140.549

Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	86.972	4.901	635	92.508	87.577	4.612	531	92.721
Overført til (fra) trinn 1	1.138	-1.108	-30	-	1.278	-1.261	-17	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.955	1.978	-23	-	-1.771	1.784	-13	-
Overført til (fra) trinn 3	-59	-219	277	-	-40	-151	190	-
Netto ny måling av tap	-2.272	-165	-20	-2.457	-2.177	-170	-25	-2.372
Nye utstedte eller kjøpte utlån	45.658	1.781	231	47.670	41.570	1.801	129	43.500
Utlån som har blitt fraregnet	-32.519	-1.694	-227	-34.440	-39.465	-1.714	-150	-41.329
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-0	-0	-18	-18	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	96.963	5.474	825	103.263	86.972	4.901	635	92.508
Næringsliv								
Inngående balanse	47.621	6.460	1.410	55.491	41.855	5.768	2.759	50.382
Overført til (fra) trinn 1	1.207	-1.199	-8	-	2.090	-2.045	-45	-
Overført til (fra) trinn 2	-3.639	3.655	-17	-	-2.042	2.959	-917	-
Overført til (fra) trinn 3	-101	-80	180	-	-97	-88	185	-
Netto ny måling av tap	-1.103	-692	-23	-1.818	-761	-329	-13	-1.104
Nye utstedte eller kjøpte utlån	19.159	1.339	368	20.866	19.085	1.751	109	20.945
Utlån som har blitt fraregnet	-11.811	-949	-354	-13.114	-12.507	-1.546	-577	-14.629
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-7	-2	-297	-306	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	51.327	8.533	1.259	61.119	47.621	6.460	1.410	55.491
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.480	-	-	5.480	4.631	-	-	4.631
Brutto utlån ved utgangen av perioden	153.770	14.007	2.085	169.862	139.224	11.361	2.044	152.629