

# Kvartalsrapport

1/2022



## Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2021)

---

- Resultat før skatt: 28,0 millioner (22,7)
- Rentenetto: 40,1 millioner (33,1) – tilsvarende 1,52 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (1,31 %)
- Provisjonsinntekter: 8,9 millioner (7,5)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: 3,1 millioner (8,0)
- Driftskostnader: 24,6 millioner (24,1)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 49,8 % (58,7 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: - 0,1 millioner (2,3)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. 6,0 % (2,3 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. 4,2 % (2,8 %)
- Innskuddsdekning: 81,5 % (83,2 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 25,3 % (24,7 %)

## Regnskapsprinsipp

---

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, samt IFRS som fastsatt i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

## Driftsresultatet

---

Banken har i 1. kvartal 2022 oppnådd en rentenetto på 40,1 mill. kr (1,52 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 33,1 mill. kr (1,31 %) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 12,5 mill.kr (0,47 %) mot 15,9 mill.kr (0,64 %) på samme tidspunkt året før. Endringen skyldes i hovedsak lavere verdiøkning på bankens finansielle investeringer i forhold til samme tidspunkt i 2021.

Driftskostnader utgjør 24,6 mill.kr (0,92 %) mot 24,1 mill.kr (0,96 %) i samme periode i fjor. Driftskostnader i % av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 49,8 % mot 58,7 % i samme periode i fjor.

Kredittap på utlån og garantier i regnskapet er inntektsført med 0,1 mill. kr. kroner pr. 31.3 mot kostnadsføring av 2,3 mill. kr. på samme tidspunkt i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 1. kvartal 28,0 mill.kr mot 22,7 mill.kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,07 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,90 % på samme tidspunkt året før.

## Balansen

---

Ved utgangen av 1. kvartal var forvaltningskapitalen 10 750,0 mill.kr mot 10 307,4 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 442,6 mill.kr, eller 4,3 %.

Kundeinnskudd utgjorde 7 404,0 mill.kr mot 7 106,5 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 297,5 mill.kr, eller 4,2 %.

Ved utgangen av 1. kvartal utgjorde utlån til kunder 9 052,9 mill. kr. mot 8 494,0 mill. kr. på samme tid i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 558,9 mill. kr., eller 6,6 %. Inklusive økte utlån med 59,0 mill. kr. som er overført til Verd Boligkreditt i perioden, utgjør samlet vekst siste 12 måneder 6,0 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 001,7 mill. kr. mot 1 137,4 mill. kr. på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 273,0 mill. kr. mot 248,6 mill. kr. på samme tid i fjor. Det vurderes ikke å foreligge vesentlig kredittrisiko knyttet til plasseringene i verdipapirer.

### **Likviditet**

---

Innskuddsdekningen (kundeinnskudd målt mot brutto utlån til kunder) er ved kvartalsskiftet 81,5 %. LCR utgjør 153 %. Bankens likviditetssituasjon pr 31.3.22 er tilfredsstillende.

### **Tap, tapsavsetninger og mislighold**

---

Under posten netto tap på utlån og garantier har banken i første kvartal inntektsført 0,1 mill. kroner. Tilsvarende periode i fjor ble denne posten kostnadsført med 2,3 mill. kroner.

Pr. 31.3.22 utgjør sum netto misligholdte engasjement 72,1 mill. kr. mot 78,3 mill. kr. på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivninger vurderes å være tilfredsstillende.

### **Kapitaldekning**

---

Spareskillingsbanken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 25,3 % mot 24,7 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Konsolidert kapitaldekning utgjør 22,8 % (22,7 %).

Resultat av regnskapsperioden er som tidligere ikke tatt med i beregningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

### **Framtidsutsikter**

---

Selv om økonomien viser tegn til bedring, er det likevel knyttet en viss usikkerhet til konsekvensen av de makroøkonomiske langtidseffektene som følge av krigen i Ukraina. En krevende leveransesituasjon samt lave ledighetstall ventes å legge press på bedriftenes kostnadsnivåer. Norsk økonomi har likevel styrket seg i kjølvannet av pandemien, og det er ventet økte rentenivåer som følge av fortsatt økt aktivitet.

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 1. kvartal. Det er normalt betydelig usikkerhet knyttet til fremtidige forhold. Bankens misligholds- og tapsutvikling vil kunne bli påvirket av konjunkturutviklingen, uten at styret forventer tapsføringer av vesentlig størrelse.

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god. Styrets vurdering er at bankens finansielle stilling gir et godt grunnlag for videreutvikling av virksomheten.

Kristiansand, 12. mai 2022

**Styret i Spareskillingsbanken**

Hans Erdvik  
*Leder*

Øyvind Berntsen  
*Nestleder*

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Nina E. Nilsen

# Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	31.03.2022	31.03.21	31.12.21
Renteinntekter og lignende inntekter		56.942	46.771	200.120
Rentekostnader og lignende kostnader		16.836	13.711	53.899
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>40.106</b>	<b>33.060</b>	<b>146.221</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.913	7.491	32.667
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.030	1.193	5.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.415	1.207	15.896
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		3.103	8.001	12.040
Andre driftsinntekter		86	410	697
<b>Sum andre driftsinntekter</b>		<b>12.487</b>	<b>15.916</b>	<b>56.119</b>
Lønn og andre personalkostnader		13.408	11.892	45.283
Andre driftskostnader		10.547	11.519	41.575
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		676	647	2.611
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>24.631</b>	<b>24.058</b>	<b>89.469</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og renteb. verdipapirer	3	-82	2.253	8.259
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>28.044</b>	<b>22.665</b>	<b>104.612</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5.191	3.507	17.579
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>22.853</b>	<b>19.158</b>	<b>87.033</b>
Andre inntekter og kostnader		-33	69	-221
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>		<b>22.820</b>	<b>19.227</b>	<b>86.812</b>

# Balanse

(NOK 1 000)

## EIENDELER

	Noter	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		85.176	80.156	86.443
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		286.985	296.734	330.753
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	9.052.885	8.494.031	8.976.485
Rentebærende verdipapirer	7	1.001.700	1.137.449	1.002.252
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	272.994	248.640	270.110
Immaterielle eiendeler		699	984	770
Investerings eiendom		5.335	0	5.362
Varige driftsmidler		37.897	39.086	38.099
Andre eiendeler		6.289	10.347	4.240
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## SUM EIENDELER

10.749.960 10.307.427 10.714.514

## GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	7	9.617	164.838	2.161
Innskudd og andre innlån fra kunder	7	7.404.026	7.106.535	7.510.456
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	1.891.928	1.702.553	1.792.019
Annen gjeld		29.974	20.130	15.614
Avsetninger		18.962	4.925	20.880

## SUM GJELD

9.354.507 8.998.981 9.341.130

### EGENKAPITAL

#### Opptjent egenkapital

Fond for urealiserte gevinster		91.125	72.862	91.125
Sparebankens fond		1.270.506	1.207.956	1.270.506
Gavefond		11.002	8.401	11.753
Udisponert overskudd		22.820	19.227	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1.395.453</b>	<b>1.308.446</b>	<b>1.373.384</b>

## SUM EGENKAPITAL

1.395.453 1.308.446 1.373.384

## SUM GJELD OG EGENKAPITAL

10.749.960 10.307.427 10.714.514

## Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
<b>Egenkapital pr. 31.12.2020</b>	<b>0</b>	<b>72.862</b>	<b>1.207.957</b>	<b>8.910</b>	<b>1.289.729</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	18.263	68.770		87.033
Andre inntekter og kostnader	0	0	-221	0	-221
Avsetning til gaver	0		-6.000	5.000	-1.000
Gaveutdeling	0	0	0	-2.157	-2.157
<b>Egenkapital pr. 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>91.125</b>	<b>1.270.506</b>	<b>11.753</b>	<b>1.373.384</b>
Resultat før andre inntekter og kostnader	22.853	0	0	0	22.853
Andre inntekter og kostnader	-33	0	0	0	-33
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-751	-751
<b>Egenkapital pr. 31.03.2022</b>	<b>22.820</b>	<b>91.125</b>	<b>1.270.506</b>	<b>11.002</b>	<b>1.395.453</b>

## Noter til kvartalsregnskapet

### Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, samt IFRS som fastsatt i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2021.

Banken unnlater å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

#### Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2021 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

## Note 2 Fordeling av utlån til kunder

Brutto utlån til kunder fordelt på trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
<b>Inngående balanse pr. 01.01.2022</b>	<b>8.104.066</b>	<b>831.524</b>	<b>71.997</b>	<b>9.007.587</b>
Overført til trinn 1	109.400	-109.400	0	0
Overført til trinn 2	-283.121	286.836	-3.715	0
Overført til trinn 3	-23.849	-5.717	29.566	0
Netto endring	-8.985	-14.377	-836	-24.198
Nye lån	871.530	10.912	21	882.463
Fraregnede lån	-704.386	-67.133	-10.035	-781.554
<b>Utgående balanse 31.03.2022</b>	<b>8.064.655</b>	<b>932.645</b>	<b>86.998</b>	<b>9.084.298</b>
<b>Herav kunder med betalingslettelser</b>	<b>0</b>	<b>87.705</b>	<b>45.196</b>	<b>132.901</b>

Utlån til kunder fordelt på næring	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Jordbruk og tilknyttede tjenester	7.402	7.610	7.506
Skogbruk og tilknyttede tjenester	17.742	10.327	17.983
Fiske og fangst	34.614	16.206	15.585
Industri	9.993	3.775	5.017
Bygging av skip og båter	2.817	2.187	2.536
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	8.248	5.107	4.826
Utvikling av byggeprosjekter	145.355	200.819	151.280
Bygge- og anleggsvirksomhet	136.699	105.962	121.776
Varehandel, reparasjon av motorvogner	61.591	56.572	63.580
Transport ellers og lagring	26.782	28.391	22.730
Overnattings- og serveringsvirksomhet	46.679	37.982	46.902
Informasjon og kommunikasjon	22.974	22.776	23.824
Omsetning og drift av fast eiendom	1.058.880	830.605	996.692
Faglig og finansiell tjenesteyting	61.199	48.346	64.564
Forretningsmessig tjenesteyting	14.718	21.146	15.556
Tjenesteytende næringer ellers	142.981	155.898	144.345
Sum næring	1.798.674	1.553.709	1.704.702
Personkunder	7.285.624	6.991.790	7.271.783
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>9.084.298</b>	<b>8.545.499</b>	<b>8.976.485</b>
Nedskrivning trinn 1	-8.511	-7.829	-8.249
Nedskrivning trinn 2	-5.985	-6.184	-5.678
Nedskrivning trinn 3	-16.917	-37.455	-17.176
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>9.052.885</b>	<b>8.494.031</b>	<b>8.945.382</b>
Utlån overført Verd Boligkreditt AS	1.855.173	1.796.161	1.800.728
<b>Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd</b>	<b>10.908.058</b>	<b>10.290.192</b>	<b>10.746.110</b>



### Note 3 Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder

<b>Forventet tap fordelt på trinn</b>	<b>Trinn 1 12 mnd. tap</b>	<b>Trinn 2 Livstidstap</b>	<b>Trinn 3 Livstidstap</b>	<b>Totale nedskr.</b>
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	11.935	5.795	17.187	34.917
Overført til trinn 1	438	-438	0	0
Overført til trinn 2	-601	665	-64	0
Overført til trinn 3	-53	-16	69	0
Netto endring	-394	488	47	141
Nye tap	1.316	32	0	1.348
Fraregnede tap	-768	-459	-303	-1.530
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Beregnete tap pr 31.03.2022	11.873	6.067	16.936	34.876
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-3.017	0	0	-3.017
<b>Tapsavsetninger pr. 31.03.2022</b>	<b>8.856</b>	<b>6.067</b>	<b>16.936</b>	<b>31.859</b>
<b>Herav:</b>				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	8.511	5.985	16.917	31.413
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	345	82	19	446

### Note 4 Kredittforringede engasjement

Summen av brutto misligholdte engasjement utgjør porteføljen i trinn 3 for utlån til kunder, garantier og ubenyttede kredittrammer.

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	2.688	63.016	12.970
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	86.311	52.761	46.885
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	88.999	115.777	59.855
Trinn 3 nedskrivinger	-16.936	-37.473	-17.187
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>72.063</b>	<b>78.304</b>	<b>42.668</b>
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	19,0 %	32,4 %	28,7 %

## Note 5 Gjeld

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
NO0010802457	16.08.17 - 18.05.21	NOK	SPSK10	3M Nib+0,54	0	250.000	0
NO0010821002	10.04.18 - 10.10.21	NOK	SPSK11	3M Nib+0,53	0	300.000	0
NO0010843162	14.02.19 - 14.03.22	NOK	SPSK12	3M Nib+0,59	0	300.000	0
NO0010846645	14.03.19 - 21.10.22	NOK	SPSK13	3M Nib+0,59	200.000	250.000	250.000
NO0010869563	29.11.19 - 01.06.23	NOK	SPSK14	3M Nib+0,50	205.000	205.000	205.000
NO0010873060	15.01.20 - 15.04.25	NOK	SPSK15	3M Nib+0,63	393.000	393.000	393.000
NO0010911076	04.12.20 - 04.12.25	NOK	SPSK16	3M Nib+0,63	370.000	220.000	370.000
NO0010917388	12.01.21 - 12.01.24	NOK	SPSK17	3M Nib+0,44	320.000	260.000	320.000
NO0011095481	09.09.21 - 09.09.24	NOK	SPSK18	3M Nib+0,33	400.000	0	250.000
Obligasjonslån, nominell verdi					1.888.000	2.178.000	1.788.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi					0	-477.000	0
Påløpte renter					4.306	2.649	3.356
Amortisert over-/underkurs					-378	-1.096	663
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>					<b>1.891.928</b>	<b>1.702.553</b>	<b>1.792.019</b>

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt 1,66 % 1,04 % 1,27 %

Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM. Lånene har flytende rente som blir regulert hver 3. måned.

	Balanse 31.12.2021	Emittering	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
<b>Endringer i verdipapirgjeld i perioden:</b>					
Obligasjonsgjeld	1.792.019	150.000	-50.000	-91	1.891.928

## Note 6 Kapitaldekning og andre nøkkeltall

### Kapitaldekning banken

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko.

<b>Ansvarlig kapital:</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1.270.506	1.207.956	1.207.956
Revidert årsoverskudd fratrukket påregnelig skatt, gaveavsetning mv		0	85.813
Fond for urealiserte gevinster	91.125	72.862	72.862
Gavefond	11.002	8.401	6.753
<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.372.633</b>	<b>1.289.219</b>	<b>1.373.384</b>
Regulatoriske justeringer:			
Fradrag for forsv. verdsettelse ved bruk av virk. verdi på eiendeler	-9.102	-8.676	-8.991
Immaterielle eiendeler	-699	-984	-770
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser korrigert for utsatt skatt	-14	-169	-62
Beholdning av ansvarlig kapital i finansielle selskap	-35.722	-14.994	-32.822
Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-45.537	-24.823	-42.645
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.327.096</b>	<b>1.264.396</b>	<b>1.330.739</b>
Annen godkjent kjernekapital	0	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.327.096</b>	<b>1.264.396</b>	<b>1.330.739</b>
Tilleggskapital	0	0	0
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.327.096</b>	<b>1.264.396</b>	<b>1.330.739</b>
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag:</b>			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Institusjoner	82.372	99.211	116.884
Foretak	167.339	110.579	145.851
Massemarkedsengasjement	199.534	199.390	247.152
Engasjement med pantessikkerhet i eiendom	3.745.502	3.498.747	3.634.688
Forfalte engasjement	90.984	70.667	50.709
Høyrisiko-engasjement	79.239	173.303	65.460
Obligasjoner med fortrinnsrett	58.792	60.245	55.897
Andeler i verdipapirfond	11.409	139.884	39.766
Egenkapitalposisjoner	394.504	386.429	395.095
Øvrige engasjement	50.405	44.326	49.934
Samlet kredittrisiko	4.880.080	4.782.781	4.801.436
Operasjonell risiko	364.735	344.603	364.735
Markedsrisiko	0	0	0
Verdipapirisering	0	0	0
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5.244.815</b>	<b>5.127.384</b>	<b>5.166.171</b>
<b>Kapitaldekning (ren kjernekapital)</b>	<b>25,30 %</b>	<b>24,66 %</b>	<b>25,76 %</b>

## Kapitaldekning konsolidert

Det skal rapporteres konsolidert kapitaldekning for samarbeidende grupper der banken har eierandel på mindre enn 20 % av samarbeidende finansinstitusjoner.

<b>Eierandeler som skal konsolideres:</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Verd Boligkreditt AS	14,7 %	17,3 %	14,7 %
Brage Finans AS	2,1 %	2,1 %	2,1 %
Konsolidert ren kjernekapital	1.345.496	1.264.966	1.343.247
Konsolidert kjernekapital	1.357.979	1.277.775	1.354.583
Konsolidert ansvarlig kapital	1.374.524	1.294.784	1.369.882
Konsolidert beregningsgrunnlag	6.018.676	5.711.325	5.857.470
Konsolidert ren kjernekapitaldekning	22,36 %	22,15 %	22,93 %
Konsolidert kjernekapitaldekning	22,56 %	22,37 %	23,13 %
Konsolidert kapitaldekning	22,84 %	22,67 %	23,39 %

## Kapitalkrav

Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Motsyklisk kapitalbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %
Bankens Pilar 2 krav	2,3 %	2,3 %	2,3 %
Sum krav til ren kjernekapital	13,3 %	13,3 %	13,3 %
<b>Overskudd av ren kjernekapital</b>	<b>9,1 %</b>	<b>8,9 %</b>	<b>9,6 %</b>

## Uvektet kjernekapital og likviditet

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) banken	12,1 %	12,0 %	12,1 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) konsolidert	10,4 %	10,4 %	10,5 %
Likviditetsreserve (LCR) banken	153,5 %	175,5 %	150,8 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR) banken	145,4 %	145,4 %	145,5 %

## Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter	2,16	1,86	1,91
Rentekostnader og lignende kostnader	0,64	0,55	0,51
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1,52</b>	<b>1,31</b>	<b>1,40</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,34	0,30	0,31
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,05	0,05
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,05	0,05	0,15
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,12	0,32	0,11
Andre driftsinntekter	0,00	0,02	0,01
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>0,47</b>	<b>0,64</b>	<b>0,53</b>
Lønn og personalkostnader	0,50	0,47	0,43
Andre driftskostnader	0,40	0,46	0,40
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,03	0,02
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0,92</b>	<b>0,96</b>	<b>0,85</b>
<b>Resultat fra videreført virksomhet før tap</b>	<b>1,07</b>	<b>0,99</b>	<b>1,08</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,00	0,09	0,08
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>	<b>1,07</b>	<b>0,90</b>	<b>1,00</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,20	0,14	0,17
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>	<b>0,87</b>	<b>0,76</b>	<b>0,83</b>
Andre inntekter og kostnader	0,00	0,00	0,00
<b>Totalresultat for regnskapsperioden</b>	<b>0,87</b>	<b>0,76</b>	<b>0,83</b>
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000</b>	<b>10.702.293</b>	<b>10.219.081</b>	<b>10.475.031</b>

## Note 7 Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Finansielle instrumenter vurderes i et virkelig verdi-hierarki som reflekterer påliteligheten av benyttet informasjon etter følgende nivåer:

Nivå 1: Markedspris (justert) som er notert i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Markedspris som ikke er notert, men som er observerbar for eiendeler eller forpliktelser enten direkte (for eksempel som priser) eller indirekte (for eksempel utledet fra priser).

Nivå 3: Informasjon som ikke er basert på observerbare markedsdata.

### 31.03.2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	30.716	0	242.278	272.994
Sertifikater og obligasjoner	0	709.293	0	709.293
Pengemarkedsfond	292.407	0	0	292.407
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.405.142	7.405.142
<b>Sum</b>	<b>323.123</b>	<b>709.293</b>	<b>7.647.420</b>	<b>8.679.836</b>

## Note 8 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	31.03.2022		31.03.2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	85.176	85.176	80.156	80.156
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	286.985	286.985	296.734	296.734
Utlån til og fordringer på kunder	9.052.885	9.052.885	8.494.933	8.494.933
Rentebærende verdipapirer	1.001.700	1.001.700	1.137.449	1.137.449
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	272.994	272.994	248.640	248.640
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>10.699.740</b>	<b>10.699.740</b>	<b>10.257.912</b>	<b>10.257.912</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	9.617	9.617	164.838	164.838
Innskudd fra kunder	7.404.026	7.404.026	7.106.535	7.106.535
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.891.927	1.892.018	1.702.553	1.702.553
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>9.305.570</b>	<b>9.305.661</b>	<b>8.973.926</b>	<b>8.973.926</b>



# Spareskillingsbanken

Postboks 216  
4662 Kristiansand

Tlf 38 17 26 00

E-post: [post@spareskillingsbanken.no](mailto:post@spareskillingsbanken.no)

Besøksadresse:  
Festningsgaten 11  
4611 Kristiansand

[www.spareskillingsbanken.no](http://www.spareskillingsbanken.no)



spareskillings**banken**