

Kvartalsrapport

2/2023



Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2022)

- Resultat før skatt: 70,4 millioner (50,9)
- Rentenetto: 103,4 millioner (83,6) – tilsvarende 1,89 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (1,57 %)
- Provisjonsinntekter: 17,8 millioner (16,7)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: 3,7 millioner (-9,9)
- Driftskostnader: 60,2 millioner (49,5)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 45,5 % (43,6 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: 5,5 millioner (3,1)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. 4,3 % (4,4 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. 1,4 % (-0,1 %)
- Innskuddsdekning: 82,9 % (83,5 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 25,3 % (25,2 %)
- Egenkapitalavkastning: 7,6 % (5,9 %)

Regnskapsprinsipp

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

Driftsresultat

Banken har i 2. kvartal 2023 oppnådd en rentenetto (i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) på 103,4 mill. kr (1,89 %) mot 83,6 mill. kr (1,57 %) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 32,8 mill. kr (0,60 %) mot 19,9 mill. kr (0,37 %) på samme tidspunkt året før. Økningen skyldes i hovedsak verdinedskrivninger på bankens verdipapirportefølje på samme tidspunkt i 2022.

Driftskostnader utgjør 60,2 mill. kr (1,10 %) mot 49,5 mill. kr (0,93 %) i samme periode i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økte bemanningskostnader samt kostnader som følge av ombygging av deler av bankens lokaler. Driftskostnader i prosent av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 45,5 % mot 43,6 % i samme periode i fjor.

Kredittap på utlån og garantier i regnskapet er 5,5 mill. kr. pr. 30.6 mot 3,1 mill. kr. på samme tidspunkt i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 2. kvartal 70,4 mill. kr mot 50,9 mill. kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,29 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,95 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 2. kvartal var forvaltningskapitalen 11 553,2 mill. kr mot 10 930,2 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 623,0 mill. kr, eller 5,7 %.

Kundeinnskudd utgjorde 7 736,2 mill. kr mot 7 628,6 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 107,6 mill. kr, eller 1,4 %.

Ved utgangen av 2. kvartal utgjorde utlån til kunder 9 306,9 mill. kr. mot 9 117,0 mill. kr. på samme tid i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 189,9 mill. kr., eller 2,1 %. Inklusive økte utlån med

287,1 mill. kr. som er overført til Verd Boligkreditt i perioden, utgjør samlet vekst siste 12 måneder 4,3 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 130,4 mill. kr. mot 1 015,1 mill. kr. på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 322,0 mill. kr. mot 267,1 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 82,8 %. LCR utgjør 449 %. Bankens likviditetssituasjon pr 30.6.23 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier i regnskapet er 5,5 mill. kr. kroner pr. 30.6 mot 3,1 mill. kr. på samme tidspunkt i fjor.

Pr. 30.6.23 utgjør sum netto misligholdte engasjement 64,9 mill. kr. mot 49,4 mill. kr. på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivninger vurderes å være tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Sparekillingsbanken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 25,3 % mot 25,2 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Konsolidert kapitaldekning utgjør 23,0 % (22,9 %).

Sparekillingsbanken mottok i begynnelsen av juli nytt pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Det nye kravet på 2,5 % gjelder fra og med 30. juni 2023.

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

Framtidsutsikter

Fortsatt høy prisvekst har ført til at Norges Bank har fortsatt å heve styringsrenten. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Arbeidsmarkedet er fortsatt stramt, og lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn på lang tid. Det er knyttet en viss usikkerhet til konsekvensene av de makroøkonomiske langtidseffektene som følge av svekket kronkurs samt økte priser og renter i samfunnet. Det er ventet at Norges Bank fortsatt vil bruke renter som virkemiddel for å få kontroll på inflasjonen.

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 2. 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, 15. august 2023

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øyvind Berntsen
Nestleder

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Nina E. Nilsen

Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	30.06.2023	30.06.2022	2.kv 2023	2.kv 2022	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		228.121	120.086	119.906	63.144	290.411
Rentekostnader og lignende kostnader		124.706	36.462	65.716	19.626	109.044
Netto renteinntekter		103.415	83.624	54.190	43.518	181.367
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.756	16.747	7.622	7.834	30.869
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.117	2.055	1.050	1.025	4.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.305	14.914	7.026	13.499	16.902
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		3.673	-9.855	-1.264	-12.958	679
Andre driftsinntekter		176	176	77	90	334
Sum andre driftsinntekter		32.793	19.927	12.411	7.440	44.631
Lønn og andre personalkostnader		25.614	22.495	10.650	9.087	51.997
Andre driftskostnader		33.251	25.626	16.397	15.079	52.508
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		1.366	1.357	690	681	2.712
Sum driftskostnader		60.231	49.478	27.737	24.847	107.217
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	5.533	3.130	5.190	3.212	7.524
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		70.444	50.943	33.674	22.899	111.257
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		14.450	10.104	7.325	4.913	22.169
Resultat før andre inntekter og kostnader		55.994	40.839	26.349	17.986	89.088
Andre inntekter og kostnader		189	-35	159	-2	-1.579
Totalresultat for regnskapsperioden		56.183	40.804	26.508	17.984	87.509

Balanse

(NOK 1 000)

	Noter	30.06.23	30.06.22	31.12.22
EIENDELER				
Kontanter og kontantekvivalenter		85.112	87.981	82.205
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		659.932	392.436	465.404
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	9.306.923	9.117.007	8.979.811
Rentebærende verdipapirer	5	1.130.417	1.015.089	1.162.558
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	321.958	267.110	319.535
Immaterielle eiendeler		346	627	485
Investerings eiendom		5.200	5.308	5.254
Varige driftsmidler		35.484	37.314	36.156
Andre eiendeler		7.847	7.367	3.591
SUM EIENDELER		11.553.219	10.930.239	11.054.999
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5	2.191	5.414	4.199
Innskudd og andre innlån fra kunder	5	7.736.220	7.628.616	7.502.156
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	2.255.697	1.851.107	2.046.753
Annen gjeld		28.559	15.170	19.950
Avsetninger		19.357	16.995	26.054
SUM GJELD		10.042.024	9.517.302	9.599.112
EGENKAPITAL				
Opptjent egenkapital				
Fond for urealiserte gevinster		89.186	91.125	89.186
Sparebankens fond		1.353.854	1.270.506	1.353.854
Gavefond		11.972	10.502	12.847
Udisponert overskudd		56.183	40.804	0
Sum opptjent egenkapital		1.511.195	1.412.937	1.455.887
SUM EGENKAPITAL	8	1.511.195	1.412.937	1.455.887
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11.553.219	10.930.239	11.054.999

Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2021	0	91.125	1.270.506	11.753	1.373.384
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	-1.939	91.027		89.088
Andre inntekter og kostnader	0	0	-1.579	0	-1.579
Avsetning til gaver	0		-6.100	4.000	-2.100
Gaveutdeling	0	0	0	-2.906	-2.906
Egenkapital pr. 31.12.2022	0	89.186	1.353.854	12.847	1.455.887
Resultat før andre inntekter og kostnader	55.994	0	0	0	55.994
Andre inntekter og kostnader	189	0	0	0	189
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-875	-875
Egenkapital pr. 30.06.2023	56.183	89.186	1.353.854	11.972	1.511.195

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2023. 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 2022.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2022.

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 skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2022 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.

Banken har ingen datterselskap eller tilknyttede selskap, så med unntak av beregning av kapitaldekning og uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) i note 6, gjelder alle tall kun for banken.

Note 2 Fordeling av utlån til kunder

Brutto utlån til kunder fordelt på trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Inngående balanse pr. 01.01.2023	8.056.592	893.665	52.816	9.003.073
Overført til trinn 1	207.276	-198.834	-8.442	0
Overført til trinn 2	-509.800	509.877	-77	0
Overført til trinn 3	-15.889	-17.585	33.474	0
Netto endring	-107.699	-1.688	-1.336	-110.723
Nye lån	1.963.129	7.872	922	1.971.923
Fraregnede lån	-1.375.732	-147.251	-5.546	-1.528.529
Utgående balanse 30.06.2023	8.217.877	1.046.056	71.811	9.335.744
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	88.725	36.478	125.203
Bedriftskunder		50.305	14.470	64.775
Personkunder		38.420	22.008	60.428
Utlån til kunder fordelt på næring	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Jordbruk og tilknyttede tjenester		5.934	7.099	5.999
Skogbruk og tilknyttede tjenester		8.880	17.775	9.312
Fiske og fangst		32.779	34.199	33.467
Industri		13.023	9.785	13.237
Bygging av skip og båter		2.477	2.664	2.465
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		3.630	7.417	7.202
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		0	4.477	0
Utvikling av byggeprosjekter		173.053	172.841	150.999
Bygge- og anleggsvirksomhet		138.001	146.462	127.659
Varehandel, reparasjon av motorvogner		55.771	59.711	59.251
Transport ellers og lagring		21.549	22.692	19.229
Overnattings- og serveringsvirksomhet		44.489	47.305	48.045
Informasjon og kommunikasjon		22.615	22.950	21.913
Omsetning og drift av fast eiendom		1.135.852	1.054.080	1.069.029
Faglig og finansiell tjenesteyting		63.058	57.368	67.136
Forretningsmessig tjenesteyting		28.345	18.036	22.079
Tjenesteytende næringer ellers		175.816	148.257	161.711
Sum næring		1.925.272	1.833.118	1.818.733
Personkunder		7.410.472	7.307.303	7.184.340
Brutto utlån til kunder		9.335.744	9.140.421	9.003.073
Tapsavsetning utlån trinn 1		-6.113	-8.865	-4.857
Tapsavsetning utlån trinn 2		-13.985	-6.097	-11.801
Tapsavsetning utlån trinn 3		-8.723	-8.452	-6.604
Netto utlån til kunder på egen balanse		9.306.923	9.117.007	8.979.811
Utlån overført Verd Boligkreditt AS		2.134.865	1.847.812	2.060.415
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd		11.441.788	10.964.819	11.040.226

Note 3 Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittammer til kunder

Forventet tap fordelt på trinn	Trinn 1 12 mnd. tap	Trinn 2 Livstidstap	Trinn 3 Livstidstap	Totale nedskr.
Tapsavsetninger pr. 01.01.2023	7.267	11.879	6.615	25.761
Overført til trinn 1	2.056	-1.739	-317	0
Overført til trinn 2	-532	539	-7	0
Overført til trinn 3	-272	-577	849	0
Netto endring	-1.586	5.366	1.566	5.346
Nye tap	2.428	117	38	2.583
Fraregnede tap	-649	-1.533	-18	-2.200
Endring i risikomodell/parametre	0	0		0
Bregnede tap pr 30.06.2023	8.712	14.052	8.726	31.490
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-2.219	0	0	-2.219
Tapsavsetninger pr. 30.06.2023	6.493	14.052	8.726	29.271
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	6.113	13.985	8.723	28.821
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittammer til kunder	380	67	3	450

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	5.595	-7.841	-8.875
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0	11.256	14.121
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	2.544
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-171	-75	-197
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	111	-132	186
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	5.535	3.208	7.779
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-2	3	-255
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat	0	0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	5.533	3.211	7.524

Note 4 Kredittforringede engasjement

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

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	20.157	3.006	5.175
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	53.469	54.881	50.285
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	73.626	57.887	55.460
Trinn 3 tapsavsetninger	-8.726	-8.466	-6.615
Netto misligholdte engasjement	64.900	49.421	48.845

Avsetningsgrad misligholdte engasjement	11,9 %	14,6 %	11,9 %
---	--------	--------	--------

Note 5 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 (ujustert) 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.

30.06.2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	28.114	0	293.844	321.958
Sertifikater og obligasjoner	0	1.130.417	0	1.130.417
Pengemarkedsfond		0	0	0
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.527.104	7.527.104
Sum	28.114	1.130.417	7.820.948	8.979.479

30.06.2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	25.583	0	241.527	267.110
Sertifikater og obligasjoner	0	722.823	0	722.823
Pengemarkedsfond	292.266	0	0	292.266
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.427.551	7.427.551
Sum	317.849	722.823	7.669.078	8.709.750

Note 6 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	30.06.2023		30.06.2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	85.112	85.112	87.981	87.981
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	659.932	659.932	392.436	392.436
Utlån til og fordringer på kunder	9.306.923	9.306.923	9.117.007	9.117.007
Rentebærende verdipapirer	1.130.417	1.130.417	1.015.089	1.015.089
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	321.958	321.958	267.110	267.110
Sum finansielle eiendeler	11.504.342	11.504.342	10.879.623	10.879.623
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	2.191	2.191	5.414	5.414
Innskudd fra kunder	7.736.220	7.736.220	7.628.616	7.628.616
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.255.697	2.249.080	1.851.107	1.840.140
Sum finansielle forpliktelser	9.994.108	9.987.491	9.485.137	9.474.170

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
NO0010846645	14.03.19 - 21.10.22	NOK	SPSK13 PRO	3M Nib+0,59 %	0	159.000	0
NO0010869563	29.11.19 - 01.06.23	NOK	SPSK14 PRO	3M Nib+0,50 %	0	205.000	205.000
NO0010873060	15.01.20 - 15.04.25	NOK	SPSK15 PRO	3M Nib+0,63 %	393.000	393.000	393.000
NO0010911076	04.12.20 - 04.12.25	NOK	SPSK16 PRO	3M Nib+0,63 %	370.000	370.000	370.000
NO0010917388	12.01.21 - 12.01.24	NOK	SPSK17 PRO	3M Nib+0,44 %	320.000	320.000	320.000
NO0011095481	09.09.21 - 09.09.24	NOK	SPSK18 PRO	3M Nib+0,33 %	400.000	400.000	400.000
NO0012709452	29.09.22 - 29.09.23	NOK	SPSK19 PRO	3M Nib+0,64 %	0	0	150.000
NO0012780073	09.12.22 - 09.03.26	NOK	SPSK20 PRO	3M Nib+1,17 %	260.000	0	260.000
NO0012899980	27.04.23 - 27.04.28	NOK	SPSK21 PRO	3M Nib+1,26 %	300.000	0	0
NO0012929472	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO	3M Nib+1,04 %	200.000	0	0

Obligasjonslån, nominell verdi	2.243.000	1.847.000	2.098.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi	0	0	-60.000
Påløpte renter	13.164	4.433	9.110
Amortisert over-/underkurs	-467	-326	-357
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.255.697	1.851.107	2.046.753

Endringer i obligasjonsgjeld	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	2.046.753	1.792.019	1.792.019
Opptak nye lån i perioden	500.000	150.000	560.000
Forfalt/innløst i perioden	-355.000	-91.000	-250.000
Innbetaling pålydende egne	60.000	0	0
Tilbakekjøp pålydende egne	0	0	-60.000
Effekt av kursendringer	-110	-989	-1.020
Endring påløpte renter	4.054	1.077	5.754
Sum obligasjonsgjeld	2.255.697	1.851.107	2.046.753

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,53 %	1,78 %	3,90 %
Banken emitterer verdipapirer for å finansiere bankens virksomhet.			
Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM. Lånene har flytende rente som blir regulert hver 3. måned.			

Note 8 Kapitaldekning og andre nøkkeltall

Eierandeler som skal konsolideres i kapitaldekningen:

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Verd Boligkreditt AS	11,3 %	12,7 %	11,3 %
Brage Finans AS	2,4 %	2,1 %	2,2 %

Kapitaldekning banken			Kapitaldekning konsolidert			
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	Ansvarlig kapital:	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
1.281.292	1.281.008	1.365.826	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater	1.371.826	1.285.791	1.273.944
85.409	0	0	Revidert årsoverskudd fratrukket skatt og gaver	0	0	91.388
89.186	91.125	89.186	Fond for urealiserte gevinster	89.186	91.125	89.186
1.455.887	1.372.133	1.455.012	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.461.012	1.376.916	1.454.518
-50.102	-36.405	-62.717	Beholdning av ansvar. kapital i finansielle selskap	-20.893	-12.497	-20.893
-9.179	-9.312	-9.401	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendele	-9.592	-9.451	-9.334
0	0	0	Overfin. pensjonsforpl. korrigert for utsatt skatt	0	0	0
-485	-627	-346	Immaterielle eiendeler	-1.676	-1.727	-1.655
-59.766	-46.344	-72.464	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-32.161	-23.675	-31.882
1.396.121	1.325.789	1.382.548	Ren kjernekapital	1.428.851	1.353.241	1.422.636
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	16.936	11.925	17.085
1.396.121	1.325.789	1.382.548	Kjernekapital	1.445.787	1.365.166	1.439.721
0	0	0	Tilleggskapital	27.522	15.842	21.689
1.396.121	1.325.789	1.382.548	Ansvarlig kapital	1.473.309	1.381.008	1.461.410

Vektet beregningsgrunnlag:

0	0	0	Stater og sentralbanker	218	89	0
2.396	0	19.433	Lokal og regional myndighet	22.059	117	7.790
104.805	116.905	215.230	Institusjoner	240.591	138.605	111.535
134.241	141.118	138.950	Foretak	337.319	279.756	295.082
485.273	292.752	468.055	Massemarked	665.519	437.342	646.821
3.309.158	3.722.816	3.465.542	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	4.270.905	4.328.132	3.990.784
45.557	41.442	73.091	Forfalte engasjement	77.381	43.866	47.896
88.973	64.257	122.158	Høyrisiko-engasjement	122.158	64.257	88.973
59.973	59.786	61.863	Obligasjoner med fortrinnsrett	78.505	73.108	72.014
127.368	11.701	3.011	Andeler i verdipapirfond	3.145	11.812	127.487
486.891	398.793	471.231	Egenkapitalposisjoner	118.259	195.248	116.644
42.639	44.999	42.977	Øvrige engasjement	48.118	47.753	45.485
4.887.274	4.894.569	5.081.541	Sum kredittrisiko etter standardmetode	5.984.177	5.620.085	5.550.511
386.490	364.735	376.979	Operasjonell risiko etter basismetode	398.527	379.784	405.555
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	16.428	20.419	16.414
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5.273.764	5.259.304	5.458.520	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	6.399.132	6.020.288	5.972.480

26,5 %	25,2 %	25,3 %	Ren kjernekapitaldekning	22,3 %	22,5 %	23,8 %
26,5 %	25,2 %	25,3 %	Kjernekapitaldekning	22,6 %	22,7 %	24,1 %
26,5 %	25,2 %	25,3 %	Kapitaldekning	23,0 %	22,9 %	24,5 %

Kapitalkrav

	Kapitalkrav konsolidert		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
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	2,5 %	1,5 %	2,0 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	12,5 %	11,5 %	12,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	2,3 %	2,3 %
Sum krav til ren kjernekapital	13,9 %	13,8 %	14,3 %
Konsolidert ren kjernekapital	22,3 %	22,5 %	23,8 %
Overskudd av ren kjernekapital	8,4 %	8,7 %	9,5 %
*) Bankens samlede Pilar 2-krav	2,5 %	2,3 %	2,3 %
hvorav ren kjernekapital	1,4 %	2,3 %	2,3 %
hvorav kjernekapital	1,9 %	-	-

Uvektet kjernekapital

Uvektet kjernekapital banken				Uvektet kjernekapital konsolidert		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
1.396.121	1.325.789	1.382.548	Kjernekapital	1.445.787	1.365.166	1.439.721
11.303.434	11.204.039	11.821.492	Samlet eksponeringsmål uten risikovekting	14.842.428	13.430.843	13.718.342
12,4 %	11,8 %	11,7 %	Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	9,7 %	10,2 %	10,5 %
3,0 %	3,0 %	3,0 %	Minstekrav	3,0 %	3,0 %	3,0 %

Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter	4,17	2,25	2,67
Rentekostnader og lignende kostnader	2,28	0,68	1,00
Netto renteinntekter	1,89	1,57	1,67
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,33	0,31	0,28
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,24	0,28	0,16
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,07	-0,18	0,01
Andre driftsinntekter	0,00	0,00	0,00
Sum andre inntekter	0,60	0,37	0,41
Lønn og personalkostnader	0,47	0,42	0,48
Andre driftskostnader	0,61	0,48	0,49
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,03	0,02
Sum driftskostnader	1,10	0,93	0,99
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,39	1,01	1,09
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,10	0,06	0,07
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,29	0,95	1,02
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,26	0,19	0,20
Resultat før andre inntekter og kostnader	1,03	0,76	0,82
Andre inntekter og kostnader	0,00	0,00	-0,01
Totalresultat for regnskapsperioden	1,03	0,76	0,81

Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000

10.048.637 10.763.126 10.851.491

Likviditet

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Likviditetsreserve (LCR)	449,0 %	198,4 %	207,0 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	149,1 %	148,5 %	146,2 %



Spareskillingsbanken

Postboks 216
4662 Kristiansand

Tlf 38 17 26 00

E-post: post@spareskillingsbanken.no

Besøksadresse:
Festningsgaten 11
4611 Kristiansand

www.spareskillingsbanken.no



spareskillings**banken**