

Kvartalsrapport

3/2023



Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2022)

- Resultat før skatt: 109,0 millioner (78,1)
- Rentenetto: 163,4 millioner (130,0) – tilsvarende 1,96 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (1,61 %)
- Provisjonsinntekter: 25,0 millioner (24,7)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: 8,9 millioner (- 9,8)
- Driftskostnader: 91,4 millioner (75,7)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 46,0 % (45,3 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: 7,4 millioner (3,5)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. 4,1 % (2,5 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. - 0,9 % (1,1 %)
- Innskuddsdekning: 80,8 % (82,9 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 24,1 % (25,5 %)
- Egenkapitalavkastning etter skatt: 7,7 % (6,0 %)

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 pr. 3. kvartal 2023 oppnådd en rentenetto på 163,4 mill. kr (1,96 %) mot 130,0 mill. kr (1,61 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 44,3 mill. kr (0,53 %) mot 27,2 mill. kr (0,34 %) på samme tidspunkt året før. Økningen skyldes i hovedsak negative verdiendringer på bankens verdipapirportefølje på samme tidspunkt i 2022.

Driftskostnader utgjør 91,4 mill. kr (1,09 %) mot 75,7 mill. kr (0,94 %) i samme periode i fjor. Endringen skyldes i hovedsak økte bemanningskostnader samt kostnader som følge av renovering av bankens kontorbygg. Driftskostnader i % av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 46,0 % mot 45,3 % i samme periode i fjor.

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier i resultatregnskapet er 7,4 mill. kr pr. 30.9 mot 3,5 mill. kr. på samme tidspunkt i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 3. kvartal 109,0 mill. kr mot 78,1 mill. kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,97 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 3. kvartal var forvaltningskapitalen 11 409,5 mill. kr mot 11 058,7 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 350,8 mill. kr, eller 3,2 %.

Kundeinnskudd utgjorde 7 554,7 mill. kr mot 7 623,6 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en reduksjon på 68,9 mill. kr, eller 0,9 %.

Ved utgangen av 3. kvartal utgjorde utlån til kunder 9 324,6 mill. kr mot 9 167,1 mill. kr på samme tid i fjor. Dette utgjør en økning på 157,5 mill. kr. Inklusive økte utlån med 299,1 mill. kr som er overført til Verd Boligkreditt, utgjør samlet utlånsvekst siste 12 måneder 4,1 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 262,8 mill. kr mot 1 026,9 mill. kr på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 325,2 mill. kr mot 272,1 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 80,8 % mot 82,9 % på samme tidspunkt i fjor. LCR utgjør 188,1 %. Bankens likviditetssituasjon pr 30.9.23 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier i resultatregnskapet er 7,4 mill. kr pr. 30.9 mot 3,5 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Pr. 30.9.23 utgjør sum netto misligholdte engasjement 66,0 mill. kr. mot 42,0 mill. kr. på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivninger vurderes å være tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Sparebankstiftelsen benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 24,1 % mot 25,5 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Konsolidert kapitaldekning utgjør 22,9 % (23,2 %).

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 holde styringsrenten på et høyt nivå. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Arbeidsmarkedet er fortsatt stramt, noe som bidrar til at husholdningene har kunne tilpasse seg det økte kostnadsnivået. Pengepolitikken virker nå innstrammende på økonomien, men det knyttes fortsatt usikkerhet til konsekvensene av de makroøkonomiske langtidseffektene som følge av svekket kronkurs samt økte priser og renter i samfunnet. Norges Bank forventer at det vil være behov for å holde renten oppe en god stund fremover. Bankens er derfor opptatt av å være tett på sine kunder i denne perioden.

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 3. 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, 13. november 2023

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øyvind Berntsen
Nestleder

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Nina E. Nilsen

Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	30.09.2023	30.09.2022	3.kv 2023	3.kv 2022	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		370.327	193.435	142.207	73.349	290.411
Rentekostnader og lignende kostnader		206.901	63.387	82.196	26.925	109.044
Netto renteinntekter		163.426	130.048	60.011	46.424	181.367
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		24.996	24.730	7.240	7.983	30.869
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.150	3.137	1.033	1.082	4.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.357	15.117	52	203	16.902
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		8.908	-9.764	5.235	91	679
Andre driftsinntekter		228	249	52	73	334
Sum andre driftsinntekter		44.339	27.195	11.546	7.268	44.631
Lønn og andre personalkostnader		41.856	35.799	16.242	13.304	51.997
Andre driftskostnader		47.460	37.816	14.209	12.190	52.508
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		2.049	2.036	683	679	2.712
Sum driftskostnader		91.365	75.651	31.134	26.173	107.217
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	7.371	3.485	1.838	355	7.524
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		109.029	78.107	38.585	27.164	111.257
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		23.559	15.246	9.109	5.142	22.169
Resultat før andre inntekter og kostnader		85.470	62.861	29.476	22.022	89.088
Andre inntekter og kostnader		527	-3	338	32	-1.579
Totalresultat for regnskapsperioden		85.997	62.858	29.814	22.054	87.509

Balanse

(NOK 1 000)

	Noter	30.09.23	30.09.22	31.12.22
E I E N D E L E R				
Kontanter og kontantekvivalenter		84.046	87.226	82.205
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		366.242	452.482	465.404
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	9.324.641	9.167.071	8.979.811
Rentebærende verdipapirer	5	1.262.796	1.026.855	1.162.558
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	325.201	272.098	319.535
Immaterielle eiendeler		288	556	485
Investerings eiendom		5.173	5.281	5.254
Varige driftsmidler		35.026	36.734	36.156
Andre eiendeler		6.098	10.431	3.591
SUM EIENDELER		11.409.511	11.058.734	11.054.999
G J E L D O G E G E N K A P I T A L				
G J E L D				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5	9.188	2.655	4.199
Innskudd og andre innlån fra kunder	5	7.554.749	7.623.599	7.502.156
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	2.255.303	1.957.169	2.046.753
Annen gjeld		23.960	16.602	19.950
Avsetninger		25.331	24.125	26.054
SUM GJELD		9.868.531	9.624.150	9.599.112
E G E N K A P I T A L				
Opptjent egenkapital				
Fond for urealiserte gevinster		89.186	91.125	89.186
Sparebankens fond		1.353.854	1.270.506	1.353.854
Gavefond		11.943	10.095	12.847
Udisponert overskudd		85.997	62.858	0
Sum opptjent egenkapital		1.540.980	1.434.584	1.455.887
SUM EGENKAPITAL	8	1.540.980	1.434.584	1.455.887
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11.409.511	11.058.734	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	85.470	0	0	0	85.470
Andre inntekter og kostnader	527	0	0	0	527
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-904	-904
Egenkapital pr. 30.09.2023	85.997	89.186	1.353.854	11.943	1.540.980

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2023. 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 8, 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	206.394	-197.952	-8.442	0
Overført til trinn 2	-609.214	611.348	-2.134	0
Overført til trinn 3	-23.336	-12.746	36.082	0
Netto endring	-156.151	-15.634	174	-171.611
Nye lån	2.618.405	44.682	922	2.664.009
Fraregnede lån	-1.944.064	-190.725	-5.606	-2.140.395
Utgående balanse 30.09.2023	8.148.626	1.132.638	73.812	9.355.076
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	85.785	46.948	132.733
Bedriftskunder		47.875	24.554	72.429
Personkunder		37.910	22.394	60.304
Utlån til kunder fordelt på næring	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Jordbruk og tilknyttede tjenester		5.903	6.019	5.999
Skogbruk og tilknyttede tjenester		34.561	10.011	9.312
Fiske og fangst		32.448	33.819	33.467
Industri		13.530	12.729	13.237
Bygging av skip og båter		2.413	2.879	2.465
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		3.597	7.322	7.202
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		0	4.439	0
Utvikling av byggeprosjekter		184.567	165.896	150.999
Bygge- og anleggsvirksomhet		145.692	135.375	127.659
Varehandel, reparasjon av motorvogner		57.370	58.316	59.251
Transport ellers og lagring		23.934	18.454	19.229
Overnattings- og serveringsvirksomhet		43.551	66.069	48.045
Informasjon og kommunikasjon		15.755	22.799	21.913
Omsetning og drift av fast eiendom		1.162.083	1.033.093	1.069.029
Faglig og finansiell tjenesteyting		56.418	56.232	67.136
Forretningsmessig tjenesteyting		30.231	24.900	22.079
Tjenesteytende næringer ellers		167.884	161.565	161.711
Sum næring		1.979.937	1.819.917	1.818.733
Personkunder		7.375.139	7.370.878	7.184.340
Brutto utlån til kunder		9.355.076	9.190.795	9.003.073
Tapsavsetning utlån trinn 1		-5.794	-8.375	-4.857
Tapsavsetning utlån trinn 2		-16.161	-6.588	-11.801
Tapsavsetning utlån trinn 3		-8.480	-8.761	-6.604
Netto utlån til kunder på egen balanse		9.324.641	9.167.071	8.979.811
Utlån overført Verd Boligkreditt AS		2.147.609	1.848.490	2.060.415
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd		11.472.250	11.015.561	11.040.226

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

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer 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	2.146	-1.829	-317	0
Overført til trinn 2	-963	1.034	-71	0
Overført til trinn 3	-263	-520	783	0
Netto endring	-1.680	7.017	1.457	6.794
Nye tap	3.046	394	37	3.477
Fraregnede tap	-911	-1.715	-22	-2.648
Endring i risikomodell/parametre	0	0		0
Beregnete tap pr 30.06.2023	8.642	16.260	8.482	33.384
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-2.557	0	0	-2.557
Tapsavsetninger pr. 30.09.2023	6.085	16.260	8.482	30.827
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	5.794	16.161	8.480	30.435
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	290	100	2	392

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer

30.09.2023 30.09.2022 31.12.2022

Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	7.551	-7.452	-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	-259	-153	-197
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	111	181	186
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	7.403	3.832	7.779
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-32	-347	-255
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat	0	0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	7.371	3.485	7.524

Note 4 Kredittforringede engasjement

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

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	22.553	12.545	5.175
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	51.970	38.223	50.285
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	74.523	50.768	55.460
Trinn 3 tapsavsetninger	-8.482	-8.772	-6.615
Netto misligholdte engasjement	66.041	41.996	48.845
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	11,4 %	17,3 %	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).

30.09.2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	31.474	0	293.727	325.201
Sertifikater og obligasjoner	0	1.112.331	0	1.112.331
Pengemarkedsfond	150.465	0	0	150.465
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.527.257	7.527.257
Sum	181.939	1.112.331	7.820.984	9.115.254

30.09.2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	26.289	0	245.809	272.098
Sertifikater og obligasjoner	0	736.579	0	736.579
Pengemarkedsfond	290.276	0	0	290.276
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.503.959	7.503.959
Sum	316.565	736.579	7.749.768	8.802.912

Note 6 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	30.09.2023		30.09.2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	84.046	84.046	87.226	87.226
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	366.242	366.242	452.482	452.482
Utlån til og fordringer på kunder	9.324.641	9.324.641	9.167.071	9.167.071
Rentebærende verdipapirer	1.262.796	1.262.796	1.026.855	1.026.855
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	325.201	325.201	272.097	272.097
Sum finansielle eiendeler	11.362.926	11.362.926	11.005.731	11.005.731
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	9.188	9.188	2.655	2.655
Innskudd fra kunder	7.554.749	7.554.749	7.623.599	7.623.599
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.255.303	2.258.586	1.957.169	1.939.574
Sum finansielle forpliktelser	9.819.240	9.822.523	9.583.423	9.565.828

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
NO0010846645	14.03.19 - 21.10.22	NOK	SPSK13 PRO	3M Nib+0,59%	0	147.000	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%	108.000	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	150.000	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%	410.000	0	0
NO0012929472	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO	3M Nib+1,04%	300.000	0	0

Obligasjonslån, nominell verdi	2.241.000	1.985.000	2.098.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi	0	-34.000	-60.000
Påløpte renter	14.088	6.451	9.110
Amortisert over-/underkurs	214	-282	-357
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.255.302	1.957.169	2.046.753

Endringer i obligasjonsgjeld	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	2.046.753	1.792.019	1.792.019
Opptak nye lån i perioden	710.000	300.000	560.000
Forfalt/innløst i perioden	-567.000	-137.000	-250.000
Innbetaling pålydende egne	60.000	0	0
Tilbakekjøp pålydende egne	0	0	-60.000
Effekt av kursendringer	571	-945	-1.020
Endring påløpte renter	4.978	3.095	5.754
Sum obligasjonsgjeld	2.255.302	1.957.169	2.046.753

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,45 %	2,86 %	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

<u>Eierandeler som skal konsolideres i kapitaldekningen:</u>				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
			Verd Boligkreditt AS	10,0 %	12,7 %	11,3 %
			Brage Finans AS	2,2 %	2,1 %	2,2 %
Kapitaldekning banken				Kapitaldekning konsolidert		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	Ansvarlig kapital:	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1.281.292	1.280.602	1.365.797	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater	1.359.972	1.283.717	1.273.944
85.409	0	0	Revidert årsresultat etter 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	1.371.727	1.454.983	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.449.158	1.374.842	1.454.518
-50.102	-39.741	-185.396	Fradrag for ansvarlig kapital i finansielle selskap	-19.062	-17.747	-20.893
-9.179	-9.178	-9.391	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendel	-9.557	-9.286	-9.334
0	0	0	Overfin. pensjonsforpl. korrigert for utsatt skatt	0	0	0
-485	-556	-288	Immaterielle eiendeler	-1.504	-1.677	-1.655
-59.766	-49.475	-195.075	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-30.123	-28.710	-31.882
1.396.121	1.322.252	1.259.908	Ren kjernekapital	1.419.035	1.346.132	1.422.636
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	18.158	18.522	17.085
1.396.121	1.322.252	1.259.908	Kjernekapital	1.437.193	1.364.654	1.439.721
0	0	0	Tilleggskapital	24.285	28.878	21.689
1.396.121	1.322.252	1.259.908	Ansvarlig kapital	1.461.478	1.393.532	1.461.410
Vektet beregningsgrunnlag:						
0	0	0	Stater og sentralbanker	0	69	0
2.396	0	22.479	Lokal og regional myndighet	22.595	131	7.790
104.805	157.089	141.815	Institusjoner	145.929	157.905	111.535
134.241	171.827	147.606	Foretak	329.255	317.718	295.082
485.273	531.942	416.145	Massemarked	592.769	680.934	646.821
3.309.158	3.315.487	3.510.129	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	4.286.616	4.002.325	3.990.784
45.557	47.956	71.084	Forfalte engasjement	76.104	51.397	47.896
88.973	79.796	120.342	Høyrisiko-engasjement	120.342	79.795	88.973
59.973	59.722	61.868	Obligasjoner med fortrinnsrett	76.827	69.672	72.014
127.368	11.966	153.597	Andeler i verdipapirfond	153.720	12.082	127.487
486.891	402.597	160.578	Egenkapitalposisjoner	128.718	184.287	116.644
42.639	44.004	41.449	Øvrige engasjement	44.951	46.203	45.485
4.887.274	4.822.386	4.847.092	Sum kredittrisiko etter standardmetode	5.977.826	5.602.518	5.550.511
386.490	364.735	376.979	Operasjonell risiko etter basismetode	396.044	379.784	405.555
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	14.467	20.419	16.414
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5.273.764	5.187.121	5.224.071	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	6.388.337	6.002.721	5.972.480
26,5 %	25,5 %	24,1 %	Ren kjernekapitaldekning	22,2 %	22,4 %	23,8 %
26,5 %	25,5 %	24,1 %	Kjernekapitaldekning	22,5 %	22,7 %	24,1 %
26,5 %	25,5 %	24,1 %	Kapitaldekning	22,9 %	23,2 %	24,5 %

Kapitalkrav

Kapitalkrav konsolidert 30.09.2023 30.09.2022 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	22,2 %	22,4 %	23,8 %
Overskudd av ren kjernekapital	8,3 %	8,6 %	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	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
1.396.121	1.322.252	1.259.908	Kjernekapital	1.437.193	1.364.654	1.439.721
11.303.434	11.320.049	11.554.400	Samlet eksponeringsmål uten risikovekting	14.440.880	13.653.282	13.718.342
12,4 %	11,7 %	10,9 %	Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	10,0 %	10,0 %	10,5 %
3,0 %	3,0 %	3,0 %	Minstekrav	3,0 %	3,0 %	3,0 %

Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter	4,44	2,39	2,67
Rentekostnader og lignende kostnader	2,48	0,78	1,00
Netto renteinntekter	1,96	1,61	1,67
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,30	0,31	0,28
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,16	0,19	0,16
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,11	-0,12	0,01
Andre driftsinntekter	0,00	0,00	0,00
Sum andre inntekter	0,53	0,34	0,41
Lønn og personalkostnader	0,50	0,44	0,48
Andre driftskostnader	0,57	0,47	0,49
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,03	0,02
Sum driftskostnader	1,09	0,94	0,99
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,40	1,01	1,09
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,10	0,04	0,07
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,30	0,97	1,02
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,28	0,19	0,20
Resultat før andre inntekter og kostnader	1,02	0,78	0,82
Andre inntekter og kostnader	0,01	0,00	-0,01
Totalresultat for regnskapsperioden	1,03	0,78	0,81
Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000	11.175.383	10.822.284	10.851.491

Likviditet

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Likviditetsreserve (LCR)	188,1 %	166,4 %	207,0 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	142,1 %	143,6 %	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**