



KVARTALSRAPPORT

Q1-2024

Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2023)

- Resultat før skatt: 36,4 millioner (36,8)
- Rentenetto: 58,1 millioner (49,2) – tilsvarende 2,0 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (1,81 %)
- Provisjonsinntekter: 7,4 millioner (10,1)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: -0,4 millioner (4,9)
- Driftskostnader: 34,2 millioner (32,5)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 49,2 % (50,3 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: -1,6 millioner (0,3)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. 6,8 % (1,9 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. 4,9 % (0,5 %)
- Innskuddsdekning: 80,1 % (81,9 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 25,6 % (26,1 %)

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 2024 oppnådd en rentenetto på 58,1 mill.kr (2,0 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 49,2 mill.kr (1,81 %) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 10,9 mill.kr (0,38 %) mot 20,4 mill.kr (0,74 %) på samme tidspunkt året før. Endringen skyldes i hovedsak lavere utbytte og verdiøkning på bankens finansielle investeringer i forhold til samme tidspunkt i 2023.

Driftskostnader utgjør 34,2 mill.kr (1,18 %) mot 32,5 mill.kr (1,19 %) i samme periode i fjor. Driftskostnader i % av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 49,2 % mot 50,3 % i samme periode i fjor.

Kreditttap på utlån og garantier i regnskapet er inntektsført med 1,6 mill.kr mot en kostnadsføring av 0,3 mill.kr på samme tidspunkt i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 1. kvartal 36,4 mill.kr mot 36,8 mill.kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,35 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 1. kvartal var forvaltningskapitalen 11 806,6 mill.kr mot 11 007,0 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 799,6 mill.kr, eller 7,3 %.

Kundeinnskudd utgjorde 7 802,9 mill.kr mot 7 439,5 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 363,4 mill.kr, eller 4,9 %.

Ved utgangen av 1. kvartal utgjorde utlån til kunder 9 715,8 mill.kr mot 9 062,1 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 653,7 mill.kr, eller 7,2 %. Inklusive økte utlån med 96,5 mill.kr. som er overført til Verd Boligkreditt i perioden, utgjør samlet vekst siste 12 måneder 6,8 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 207,2 mill.kr mot 1 181,1 mill.kr på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 344,7 mill.kr mot 323,0 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 80,1 %. LCR utgjør 213 %. Bankens likviditetssituasjon pr 31.3.24 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier er inntektsført med 1,6 mill. kr. Tilsvarende periode i fjor ble denne posten kostnadsført med 0,3 mill.kr.

Pr. 31.3.24 utgjør sum netto misligholdte engasjement 47,5 mill.kr mot 49,7 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 1. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 25,6 % mot 26,1 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Konsolidert kapitaldekning utgjør 24,3 % (24,0 %).

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

Framtidsutsikter

Selv om prisveksten har kommet noe ned, er det ventet at det kan drøye før Norges Bank velger å sette ned styringsrenten. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Et høyt lønnsoppgjør bidrar til at husholdningene har kunne tilpasse seg økte kostnadsnivåer. 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 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, 14. mai 2024

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øyvind Berntsen
Nestleder

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Nina E. Nilsen

Lars Ormestad

Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Renteinntekter og lignende inntekter		157.931	108.214	525.883
Rentekostnader og lignende kostnader		99.819	58.989	300.881
Netto renteinntekter		58.112	49.225	225.002
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.443	10.134	32.241
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.131	1.067	4.344
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.918	6.279	13.738
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		-416	4.937	16.077
Andre driftsinntekter		113	99	426
Sum andre driftsinntekter		10.927	20.382	58.138
Lønn og andre personalkostnader		17.698	14.964	60.659
Andre driftskostnader		15.821	16.854	60.378
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		675	676	2.709
Sum driftskostnader		34.194	32.494	123.746
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	-1.568	343	9.589
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		36.413	36.770	149.805
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		8.660	7.125	32.160
Resultat før andre inntekter og kostnader		27.753	29.645	117.645
Andre inntekter og kostnader		-276	30	-403
Totalresultat for regnskapsperioden		27.477	29.675	117.242

Balanse

(NOK 1 000)

	Noter	31.03.24	31.03.23	31.12.23
EIENDELER				
Kontanter og kontantekvivalenter		83.541	85.902	81.279
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		396.865	299.553	314.254
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	9.715.800	9.062.129	9.611.096
Rentebærende verdipapirer	5	1.207.157	1.181.060	1.258.181
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	344.710	323.017	345.309
Immaterielle eiendeler		205	413	247
Investerings eiendom		7.677	5.227	5.146
Varige driftsmidler		37.455	35.802	34.434
Andre eiendeler		13.170	13.858	5.465
SUM EIENDELER		11.806.580	11.006.961	11.655.411
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5	2.168	3.921	3.099
Innskudd og andre innlån fra kunder	5	7.802.944	7.439.504	7.679.055
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	2.346.665	2.021.688	2.346.676
Annen gjeld		30.274	34.080	22.333
Avsetninger		28.555	22.651	34.226
SUM GJELD		10.210.606	9.521.844	10.085.389
EGENKAPITAL				
Opptjent egenkapital				
Fond for urealiserte gevinster		100.099	89.186	100.099
Sparebankens fond		1.448.483	1.353.854	1.448.483
Gavefond		19.915	12.402	21.440
Udisponert overskudd		27.477	29.675	0
Sum opptjent egenkapital		1.595.974	1.485.117	1.570.022
SUM EGENKAPITAL	8	1.595.974	1.485.117	1.570.022
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11.806.580	11.006.961	11.655.411

Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	0	89.186	1.353.854	12.847	1.455.887
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	10.913	106.732		117.645
Andre inntekter og kostnader	0		-403		-403
Avsetning til gaver	0		-11.700	10.900	-800
Gaveutdeling	0			-2.307	-2.307
Egenkapital pr. 31.12.2023	0	100.099	1.448.483	21.440	1.570.022
Resultat før andre inntekter og kostnader	27.753	0	0	0	27.753
Andre inntekter og kostnader	-276	0	0	0	-276
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-1.525	-1.525
Egenkapital pr. 30.09.2023	27.477	100.099	1.448.483	19.915	1.595.974

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2024. 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 2023.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2023.

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 2023 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. 01.01.2024	8.475.269	1.085.079	82.928	9.643.276
Overført til trinn 1	140.943	-140.943	0	0
Overført til trinn 2	-246.424	261.214	-14.790	0
Overført til trinn 3	-1.712	-3.754	5.466	0
Netto endring	-21.624	-9.500	-4.857	-35.981
Nye lån	821.848	12.003	0	833.851
Fraregnede lån	-614.396	-68.260	-14.934	-697.590
Utgående balanse 31.03.2024	8.553.904	1.135.839	53.813	9.743.556
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	99.729	40.731	140.460
Bedriftskunder	0	45.743	32.527	78.270
Personkunder	0	53.986	8.204	62.190
Utlån til kunder fordelt på næring	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Jordbruk og tilknyttede tjenester		7.116	5.952	5.806
Skogbruk og tilknyttede tjenester		33.434	9.297	33.552
Fiske og fangst		33.862	33.120	35.631
Industri		13.198	12.877	13.226
Bygging av skip og båter		2.381	2.839	1.699
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		1.372	7.080	1.490
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		0	0	0
Utvikling av byggeprosjekter		183.090	138.031	196.179
Bygge- og anleggsvirksomhet		146.933	129.908	143.645
Varehandel, reparasjon av motorvogner		55.199	65.363	56.304
Transport ellers og lagring		28.102	21.021	23.356
Overnattings- og serveringsvirksomhet		50.053	48.129	48.459
Informasjon og kommunikasjon		15.883	18.108	14.736
Omsetning og drift av fast eiendom		1.144.726	1.089.103	1.146.279
Faglig og finansiell tjenesteyting		67.106	61.850	57.938
Forretningsmessig tjenesteyting		37.892	27.825	38.383
Tjenesteytende næringer ellers		164.860	186.815	172.367
Sum næring		1.985.207	1.857.318	1.989.050
Personkunder		7.758.349	7.228.346	7.654.226
Brutto utlån til kunder	9.743.556	9.085.664	9.643.276	
Tapsavsetning utlån trinn 1		-6.067	-6.033	-6.399
Tapsavsetning utlån trinn 2		-15.414	-10.931	-14.086
Tapsavsetning utlån trinn 3		-6.275	-6.571	-11.695
Netto utlån til kunder på egen balanse	9.715.800	9.062.129	9.611.096	
Utlån overført Verd Boligkreditt AS		2.147.344	2.050.796	2.135.657
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd	11.863.144	11.112.925	11.746.753	

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. 01.01.2024	9.665	14.207	11.767	35.639
Overført til trinn 1	255	-255		0
Overført til trinn 2	-351	483	-132	0
Overført til trinn 3	-23	-12	35	0
Netto endring	-894	1.804	75	985
Nye tap	839	31	0	870
Fraregnede tap	-469	-737	-5.445	-6.651
Endring i risikomodell/parametre	0	0		0
Beregnete tap pr 31.03.2024	9.022	15.521	6.300	30.843
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-2.738	0	0	-2.738
Tapsavsetninger pr. 31.03.2024	6.284	15.521	6.300	28.105
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	6.067	15.414	6.275	27.756
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	217	107	25	349

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	-4.916	400	9.798
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1.329	0	0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	2.040	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-144	-99	-296
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	235	0	31
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	-1.456	301	9.533
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-112	42	56
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat	0	0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-1.568	343	9.589

Note 4 Kredittforringede engasjement

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

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	17.639	5.161	15.811
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	36.199	51.075	57.527
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	53.838	56.236	73.338
Trinn 3 tapsavsetninger	-6.300	-6.573	-11.766
Netto misligholdte engasjement	47.538	49.663	61.572
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	11,7 %	11,7 %	16,0 %

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.

31.03.2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	30.897	0	313.813	344.710
Sertifikater og obligasjoner	0	1.155.258	0	1.155.258
Pengemarkedsfond	51.899	0	0	51.899
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.942.504	7.942.504
Sum	82.796	1.155.258	8.256.317	9.494.371

31.03.2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	29.233	0	293.784	323.017
Sertifikater og obligasjoner	0	998.210	0	998.210
Pengemarkedsfond	182.850	0	0	182.850
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	7.359.497	7.359.497
Sum	212.083	998.210	7.653.281	8.863.574

Note 6 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	31.03.2024		31.03.2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	83.541	83.541	85.902	85.902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	396.865	396.865	299.553	299.553
Utlån til og fordringer på kunder	9.715.800	9.715.800	9.062.129	9.062.129
Rentebærende verdipapirer	1.207.157	1.207.157	1.181.060	1.181.060
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	344.710	344.710	323.017	323.017
Sum finansielle eiendeler	11.748.073	11.748.073	10.951.661	10.951.661
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	2.168	2.168	3.921	3.921
Innskudd fra kunder	7.802.944	7.802.944	7.439.504	7.439.504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.346.998	2.362.633	2.021.688	2.014.726
Sum finansielle forpliktelser	10.152.110	10.167.745	9.465.113	9.458.151

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	31.03.2023	31.03.2023	31.12.2023
NO0010869563	29.11.19 - 01.06.23	NOK	SPSK14 PRO 3M Nib+0,50		0	205.000	0
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		0	320.000	50.000
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	0
NO0012780073	09.12.22 - 09.03.26	NOK	SPSK20 PRO 3M Nib+1,17		260.000	260.000	260.000
NO0012899980	27.04.23 - 27.04.28	NOK	SPSK21 PRO 3M Nib+1,26		300.000	0	300.000
NO0013078303	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO 3M Nib+1,04		410.000	0	410.000
NO0012929472	30.11.23 - 30.03.27	NOK	SPSK23 PRO 3M Nib+1,04		200.000	0	200.000

Obligasjonslån, nominell verdi	2.333.000	2.098.000	2.383.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi	0	-85.000	-50.000
Påløpte renter	13.405	8.965	13.462
Amortisert over-/underkurs	260	-277	214
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.346.665	2.021.688	2.346.676

Endringer i obligasjonsgjeld	31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	2.346.676	2.046.753	2.046.753
Opptak nye lån i perioden	0	0	910.000
Forfalt/innløst i perioden	-50.000	0	-625.000
Innbetaling pålydende egne	50.000	0	258.000
Tilbakekjøp pålydende egne	0	-25.000	-248.000
Effekt av kursendringer	46	80	571
Endring påløpte renter	-57	-145	4.352
Sum obligasjonsgjeld	2.346.665	2.021.688	2.346.676

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt 5,51 % 3,94 % 5,50 %

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:

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	9,5 %	11,3 %	9,5 %
Brage Finans AS	2,2 %	2,2 %	2,2 %

Kapitaldekning banken			Kapitaldekning konsolidert			
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	Ansvarlig kapital:	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
1.364.394	1.366.256	1.468.398	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater			
116.442	0	0	Revidert årsresultat etter skatt og gaver			
89.186	89.186	100.099	Fond for urealiserte gevinster			
1.570.022	1.455.442	1.568.497	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.567.235	1.455.317	1.569.128
-183.117	-70.046	-187.916	Fradrag for ansvarlig kapital i finansielle selskap	-21.262	-20.893	-21.262
-9.710	-8.936	-9.812	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendel	-10.036	-9.190	-9.989
-247	-413	-205	Immaterielle eiendeler	-1.385	-1.602	-1.444
-193.074	-79.395	-197.933	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-32.683	-31.685	-32.695
1.376.948	1.376.047	1.370.564	Ren kjernekapital	1.534.552	1.423.632	1.536.433
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	30.277	16.984	17.608
1.376.948	1.376.047	1.370.564	Kjernekapital	1.564.829	1.440.616	1.554.041
0	0	0	Tilleggskapital	37.655	26.784	23.480
1.376.948	1.376.047	1.370.564	Ansvarlig kapital	1.602.484	1.467.400	1.577.521

Vektet beregningsgrunnlag:

0	0	0	Stater og sentralbanker	31	56	0
22.099	14.403	23.127	Lokal og regional myndighet	30.857	23.603	29.811
155.234	111.605	138.161	Institusjoner	136.193	119.905	170.720
149.059	133.624	128.833	Foretak	326.286	298.302	339.003
424.874	464.306	475.720	Massemarked	652.760	631.309	601.656
3.598.518	3.369.072	3.655.071	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	4.474.416	4.122.228	4.382.898
87.692	58.443	61.778	Forfalte engasjement	67.789	61.402	93.446
120.217	113.398	98.581	Høyrisiko-engasjement	98.581	113.398	120.218
61.913	61.888	60.493	Obligasjoner med fortrinnsrett	81.974	81.933	84.139
105.798	82.415	56.346	Andeler i verdipapirfond	56.472	82.534	105.921
175.807	451.213	175.866	Egenkapitalposisjoner	130.054	120.662	125.367
38.264	44.530	50.286	Øvrige engasjement	54.085	49.898	41.710
4.939.475	4.904.897	4.924.262	Sum kredittrisiko etter standardmetode	6.109.498	5.705.230	6.094.889
437.557	376.979	437.557	Operasjonell risiko etter basismetode	461.056	396.044	461.056
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	11.431	16.414	11.431
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5.377.032	5.281.876	5.361.819	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	6.581.985	6.117.688	6.567.376
25,6 %	26,1 %	25,6 %	Ren kjernekapitaldekning	23,3 %	23,3 %	23,4 %
25,6 %	26,1 %	25,6 %	Kjernekapitaldekning	23,8 %	23,5 %	23,7 %
25,6 %	26,1 %	25,6 %	Kapitaldekning	24,3 %	24,0 %	24,0 %

Kapitalkrav

	Kapitalkrav konsolidert		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	3,0 %	4,5 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	14,0 %	12,5 %	14,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	2,3 %	1,4 %
Sum krav til ren kjernekapital	15,4 %	14,8 %	15,4 %
Konsolidert ren kjernekapital	23,3 %	23,3 %	23,4 %
Overskudd av ren kjernekapital	7,9 %	8,5 %	8,0 %
*) Bankens samlede Pilar 2-krav	2,5 %	2,3 %	2,5 %
hvorav ren kjernekapital	1,4 %	2,3 %	1,4 %
hvorav kjernekapital	1,9 %	-	1,9 %

Uvektet kjernekapital

Uvektet kjernekapital banken				Uvektet kjernekapital konsolidert		
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
1.376.948	1.385.207	1.370.564	Kjernekapital	1.564.829	1.440.616	1.554.041
11.775.666	11.252.311	11.618.462	Samlet eksponeringsmål uten risikovekting	15.026.660	14.013.516	14.831.265
11,7 %	12,3 %	11,5 %	Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	10,4 %	10,3 %	10,5 %
3,0 %	3,0 %	3,0 %	Minstekrav	3,0 %	3,0 %	3,0 %

Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter	5,43	3,98	4,67
Rentekostnader og lignende kostnader	3,43	2,17	2,67
Netto renteinntekter	2,00	1,81	2,00
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,26	0,37	0,29
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,17	0,23	0,13
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	-0,01	0,18	0,14
Andre driftsinntekter	0,00	0,00	0,00
Sum andre inntekter	0,38	0,74	0,52
Lønn og personalkostnader	0,61	0,55	0,54
Andre driftskostnader	0,55	0,62	0,54
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,02	0,02
Sum driftskostnader	1,18	1,19	1,10
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,20	1,36	1,42
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-0,05	0,01	0,09
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,25	1,35	1,33
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,30	0,26	0,29
Resultat før andre inntekter og kostnader	0,95	1,09	1,04
Andre inntekter og kostnader	-0,01	0,00	0,00
Totalresultat for regnskapsperioden	0,94	1,09	1,04
Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000	11.700.083	11.017.754	11.271.515

Likviditet

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Likviditetsreserve (LCR)	212,9 %	163,9 %	164,0 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	144,1 %	142,6 %	147,0 %



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**