

1. kvartalsregnskap 2023

KLP Banken konsern og KLP Banken AS



Innholdsfortegnelse

KLP Banken konsern

3	KLP Banken konsern Kvartalsregnskap 1/2023
6	Resultatregnskap
7	Balanse
7	Egenkapitaloppstilling
9	Kontantstrømoppstilling
9	Noter til regnskapet
9	Note 1 Generell informasjon
10	Note 2 Regnskapsprinsipper
10	Note 3 Netto renteinntekter
10	Note 4 Utlån til kunder
11	Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter
13	Note 6 Virkelig verdi hierarki
15	Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
15	Note 8 Presentasjon av eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør
16	Note 9 Transaksjoner med nærstående parter
16	Note 10 Andre eiendeler
17	Note 11 Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader
17	Note 12 Kapitaldekning
18	Note 13 Rentebærende verdipapirer
18	Note 14 Tap på utlån
22	Note 15 Betingede forpliktelser
23	Note 16 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter
23	Note 17 Leieavtaler
23	Note 18 Pensjonsforpliktelser egne ansatte
24	Kvartalsvis resultatutvikling
24	Nøkkeltall - akkumulert

KLP Banken AS

25	Resultatregnskap
26	Balanse
27	Egenkapitaloppstilling
28	Kontantstrømoppstilling
28	Noter til regnskapet
28	Note 1 Generell informasjon
29	Note 2 Regnskapsprinsipper
29	Note 3 Netto renteinntekter
29	Note 4 Utlån til kunder
30	Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter
32	Note 6 Virkelig verdi hierarki
34	Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
34	Note 8 Presentasjon av eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør
35	Note 9 Transaksjoner med nærstående parter
36	Note 10 Andre eiendeler
36	Note 11 Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader
37	Note 12 Kapitaldekning
37	Note 13 Rentebærende verdipapirer
38	Note 14 Tap på utlån
42	Note 15 Betingede forpliktelser
42	Note 16 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter
42	Note 17 Leieavtaler
43	Note 18 Pensjonsforpliktelser egne ansatte
43	Kvartalsvis resultatutvikling
44	Nøkkeltall – akkumulert
44	Kontaktinformasjon

KLP Banken konsern

KLP Banken konsern Kvartalsregnskap 1/2023

Hovedtrekk per første kvartal:

- Økte driftsinntekter
- Moderat utlånsvekst
- God resultatutvikling

KLP Banken konsernet finansierer boliglån og annen kreditt til personkunder samt lån til kommuner, fylkeskommuner og selskaper som utfører offentlige oppgaver. I tillegg administrerer bankkonsernet utlån fra morselskapet Kommunal Landspensjonskasse (KLP). Konsernet forvalter utlån for 120 (116)¹ milliarder kroner. Utlånsvirksomheten er landsdekkende og inndelt i forretningsområdene personmarked og offentlig marked.

I personmarkedet skal banken tilby produkter og tjenester til konkurransedyktige betingelser for å bidra til at virksomheter som har valgt KLP som pensjonsleverandør oppleves som attraktive arbeidsgivere.

I markedet for utlån til offentlig sektor skal KLP Kommunekreditt AS sammen med KLP bidra til konkurranse og dermed til at sektoren får tilgang til gunstig langsiktig finansiering.

KLP Banken AS er heleid av KLP. KLP Banken AS har to heleide kredittforetak, KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS. Hovedkontoret ligger i Trondheim.

Resultatregnskap

KLP Banken konsernet oppnådde ved utløpet av første kvartal et driftsresultat før skatt på 53,1 (18,3) millioner kroner. Områdefordelt resultat gir 35,4 (8,3) millioner kroner i personmarkedet og 17,7 (10,0) millioner kroner i offentlig marked.

Netto renteinntekter i KLP Banken konsern ved utløpet av første kvartal ble 110,2 (72,1) millioner kroner. Økningen i netto renteinntekter har i hovedsak sammenheng med økt rentenivå og at utlånsmarginene i gjennomsnitt har vært høyere enn i samme periode i fjor.

Ved utløpet av kvartalet inkluderer resultatregnskapet et netto tap på verdiendringer finansielle instrumenter med -6,7 (-10,1) millioner kroner. Denne resultateffekten er i hovedsak knyttet til endringer i markedsverdien på bankens likviditetsplasseringer. En ubetydelig andel av dette er realiserte kostnader.

Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 5,8 (5,2) millioner kroner per første kvartal.

1. Tall i parentes er referanse til samme periode i fjor.

Bankkonsernet forvalter boliglån og offentlige utlån finansiert av morselskapet (KLP). Forvaltningshonorar for dette oppdraget utgjorde 15,3 (15,1) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Driftskostnader og avskrivninger utgjør -71,4 (-64,0) millioner kroner. Det meste av økningen skyldes prisstigning på kjøp av eksterne tjenester.

Resultatførte tap og tapsavsetninger så langt i 2023 er -0,3 (0,1) millioner kroner i personmarkedet. Renteøkningen har så langt ikke ført til vesentlig økte tap på boliglån, men økt inflasjon og rentenivå kan på sikt føre til redusert betjeningsevne hos lånekundene. Det er heller ikke i 2023 konstaterte tap knyttet til offentlige utlån.

Konsernets totalresultat per første kvartal 2023 ble 91,2 (56,2) millioner kroner.

Utlån og kreditt

KLP Banken konsern hadde per 31. mars 2023 utlån til kunder på 42,7 (40,6) milliarder kroner. Fordelingen mellom personmarkedet og offentlige lån var henholdsvis 23,3 (22,6) og 19,4 (18,0) milliarder kroner.

Netto boliglånsvekst i første kvartal ble 75 millioner kroner, som er betydelig lavere enn på samme tid i fjor. Redusert etterspørsel etter nye lån og refinansieringer antas å være knyttet til at økt rentenivå og inflasjon bidrar til lavere markedsvekst. Bankens hovedmålgruppe for boliglån er medlemmer av pensjonsordningene i KLP.

Boliglån for 1,5 (1,5) milliarder kroner er solgt fra KLP Banken AS til kredittforetaket KLP Boligkreditt AS i kvartalet. Forvaltede boliglån for KLP er lite endret i kvartalet.

Utestående trukket kreditt på kredittkort har vært stabilt gjennom første kvartal, men ubenyttet kreditt viser fortsatt moderat vekst. Antallet aktive kredittkortkunder har også økt gjennom kvartalet.

KLP Bankens utlånsvolum i offentlig marked har økt med 0,2 (0,2) milliarder kroner hittil i år. Lån til offentlige låntakere som forvaltes for KLP har økt med 0,5 (0,1) milliarder kroner.

Likviditetsplasseringer

Ledig likviditet er plassert i andre banker og i rentebærende papirer. Plasseringer i kredittinstitusjoner var på 0,8 (1,2) milliarder kroner. Bokført verdi av rentebærende papirer vurdert til virkelig verdi var 5,7 (6,1) milliarder kroner i KLP Banken konsernet ved utløpet av kvartalet.

Innlån

KLP Banken konsernets fremmedfinansiering består av innskudd og obligasjoner. På rapporteringstidspunktet utgjorde innskudd fra personer og bedrifter 14,1 (13,4) milliarder kroner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 32,0 (31,9) milliarder kroner. Av verdipapirgjelden var obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av KLP Kommunekreditt AS 18,5 (18,5) milliarder kroner og av KLP Boligkreditt

AS 12,5 (12,4) milliarder kroner. Alle OMF-utstedelser har oppnådd AAA rating. Verdipapirgjelden i KLP Banken AS utgjør 1,1 (0,9) milliarder kroner.

Risikoforhold og kapitaldekning

KLP Banken konsernet er eksponert mot ulike typer risiko og har etablert et rammeverk for risikostyring som skal sørge for at risikoer blir identifisert, analysert og gjenstand for styring ved hjelp av retningslinjer, rammer, rutiner og instruksjer.

Banken skal ha en forsiktig risikoprofil og inntjeningen skal i all hovedsak være et resultat av inn- og utlånsaktiviteter samt likviditetsforvaltning. Dette innebærer at virksomheten skal ha lav markedsrisiko og at renterisiko som oppstår i inn- og utlånsaktivitetene reduseres ved bruk av derivater.

KLP Banken konsernet og datterforetakene skal ha en forsvarlig langsiktig finansiering som følge av regulatoriske krav og det er etablert rammer for å sikre at denne målsettingen nås.

Kredittrisiko i banken er lav, og bankens utlån er i hovedsak begrenset til lån med kommunal risiko og lån med pant i eiendom. Bankens likviditet forvaltes som plassering i andre banker og i verdipapirer som tilfredsstiller gitte krav til kredittkvalitet i tråd med styregodkjente kredittlinjer.

Ansvarlig kapital ihht. kapitaldekningsreglene ved utløpet av første kvartal 2023 var 2 895 (2 464) millioner kroner. Ansvarlig kapital består kun av kjernekapital. Utlån er risikovektet etter kapitalkravsforskriften. KLP Banken konsernet har en kapitaldekning og kjernekapitaldekning på 20,5 (18,1) prosent på rapporteringstidspunktet. Gjeldende kapitalkrav inkludert bufferkrav er 14,0 prosent kjernekapitaldekning og 17,5 prosent kapitaldekning. Uvektet kapitaldekning var 5,8 (5,1) prosent. Her er kravet 3,0 prosent.

Oslo 9. mai 2023

SVERRE THORNES
Leder

AAGE E. SCHAANNING
Nestleder

JANICKE E. FALKENBERG

KARIANNE OLDERNES TUNG

KJELL FOSSE

JONAS V. KÅRSTAD
Valgt blant de ansatte

ELLEN WINGE LER
Valgt blant de ansatte

MARIANNE SEVALDSEN
Administrerende direktør

Resultatregnskap

KLP Banken konsern

NOTE	TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
	Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	429 816	180 181	1 079 475
	Andre renteinntekter	88 399	26 221	174 402
3	Sum renteinntekter	518 215	206 401	1 253 877
	Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-379 989	-120 265	-818 588
	Andre rentekostnader	-28 076	-14 060	-66 602
3	Sum rentekostnader	-408 064	-134 325	-885 190
3	Netto renteinntekter	110 151	72 076	368 687
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6 465	5 717	29 483
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-698	-524	-2 566
	Netto gebyr- og provisjonsinntekter	5 767	5 194	26 917
	Andre honorarinntekter	15 342	15 118	58 105
16	Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-6 731	-10 107	-26 252
	Sum andre driftsinntekter	8 611	5 011	31 853
	Lønn- og administrasjonskostnader	-22 130	-21 810	-87 701
	Avskrivninger	-993	-1 015	-4 010
	Andre driftskostnader	-47 945	-41 206	-154 945
14	Tap på utlån, garantier m.v.	-336	63	-323
	Sum driftskostnader	-71 405	-63 969	-246 979
	Driftsresultat før skatt	53 124	18 312	180 478
	Skatt på ordinært resultat	37 006	24 298	-14 474
	Resultat	90 129	42 610	166 004
	Estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	1 389	18 113	11 094
	Skatt på estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	-347	-4 528	-2 774
	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultat	1 042	13 585	8 321
	Verdiendringer på eiendeler ført til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	0
	Skatt på poster som kan bli omklassifisert til resultatet	0	0	0
	Poster som kan bli omklassifisert til resultat	0	0	0
	Sum utvidet resultat	1 042	13 585	8 321
	Periodens totalresultat	91 171	56 195	174 324

Balanse

KLP Banken konsern

NOTE	TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EIENDELER				
5	Fordringer på sentralbanker	73 395	67 275	72 960
5	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	718 248	1 094 116	1 320 087
4,5	Utlån til og fordringer på kunder	42 716 903	40 609 817	42 375 461
5,6,13	Rentebærende verdipapirer	5 664 666	6 051 162	6 564 627
5,6	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 187	1 187	1 187
5,6,8	Finansielle derivater	147 104	87 724	139 153
	Utsatt skattefordel	1 405	5 723	0
	Immaterielle eiendeler	15 099	16 475	15 624
17	Bruksretteiendeler	15 898	17 768	16 365
	Varige driftsmidler	436	436	436
10	Andre eiendeler	19 083	2 329	4 816
	Sum eiendeler	49 373 425	47 954 012	50 510 716
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
5,7	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 998 903	31 862 183	33 484 932
5	Innskudd fra kunder	14 136 225	13 372 222	13 778 881
5,6,8	Finansielle derivater	21 228	17 111	25 939
	Utsatt skatt	0	0	40 343
17	Leieforpliktelser	16 359	17 938	16 761
11	Annen gjeld	141 425	88 465	143 180
11	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	51 240	47 755	54 215
	Sum gjeld	46 365 379	45 405 675	47 544 250
EGENKAPITAL				
	Aksjekapital	1 140 000	1 065 000	1 140 000
	Overkurs	1 050 000	825 000	1 050 000
	Annen egenkapital	726 874	602 142	776 466
	Udisponert resultat	91 171	56 195	0
	Sum egenkapital	3 008 046	2 548 337	2 966 466
	Sum gjeld og egenkapital	49 373 425	47 954 012	50 510 716

Egenkapitaloppstilling

KLP Banken konsern

2023 TUSEN KRONER	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 140 000	1 050 000	776 466	2 966 466
Udisponert resultat	0	0	90 129	90 129
Utvidet resultat	0	0	1 042	1 042
Sum totalresultat	0	0	91 171	91 171
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	159 535	159 535
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-209 126	-209 126
Sum transaksjoner med eierne	0	0	-49 591	-49 591
Egenkapital 31.03.2023	1 140 000	1 050 000	818 046	3 008 046

2022 TUSEN KRONER	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 065 000	825 000	630 782	2 520 782
Udisponert resultat	0	0	42 610	42 610
Utvidet resultat	0	0	13 585	13 585
Sum totalresultat	0	0	56 195	56 195
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	89 292	89 292
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-117 932	-117 932
Sum transaksjoner med eierne	0	0	-28 640	-28 640
Egenkapital 31.03.2022	1 065 000	825 000	658 337	2 548 337

2022 Tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 065 000	825 000	630 782	2 520 782
Årsresultat	0	0	166 004	166 004
Utvidet resultat	0	0	8 321	8 321
Årets totalresultat	0	0	174 324	174 324
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	89 292	89 292
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-117 932	-117 932
Innbetalt egenkapital i perioden	75 000	225 000	0	300 000
Sum transaksjoner med eierne	75 000	225 000	-28 640	271 360
Egenkapital 31.12.2022	1 140 000	1 050 000	776 466	2 966 466

Kontantstrømoppstilling

KLP Banken konsern

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
OPERASJONELLE AKTIVITETER			
Innbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer fra kunder	390 000	162 360	984 166
Utbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer til kunder	-89 510	-27 179	-168 854
Utbetalinger ved utstedelse og kjøp av utlån til kunder	-4 197 974	-2 592 417	-15 659 148
Innbetalinger knyttet til avdrag, innfrielse og salg av utlån til kunder	3 891 986	1 876 531	13 246 513
Innbetalinger av kundeinnskudd bank	357 229	471 218	877 993
Netto inn-/utbetaling til drift	-55 629	-25 839	-153 688
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift mv.	-22 299	-21 042	-80 949
Innbetaling av renter på fordringer til sentralbanker og kredittinstitusjoner	10 707	3 144	31 284
Andre netto inn-/utbetalinger	28 840	69 998	156 254
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	313 349	-83 224	-766 429
INVESTERINGSAKTIVITETER			
Innbetalinger ved salg verdipapirer	2 301 748	998 521	4 783 697
Utbetalinger ved kjøp verdipapirer	-1 407 919	-1 056 761	-5 348 540
Innbetalinger av renter fra verdipapirer	57 876	16 866	101 691
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	0	-233	-974
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	951 705	-41 608	-464 127
FINANSIERINGSAKTIVITETER			
Opptak av verdipapirgjeld	1 000 000	1 500 000	7 150 000
Avdrag og innfrielse av verdipapirgjeld	0	-1 088 835	-5 808 000
Endring av verdipapirgjeld, egenbeholdning	-2 497 937	-454 000	118 142
Utbetaling av renter på verdipapirgjeld	-291 088	-91 031	-580 002
Nedbetaling av leieforpliktelse	-402	-415	-1 563
Utbetaling avgitt konsernbidrag	-49 591	-28 640	-28 640
Innbetaling ved utstedelse av egenkapital	0	0	300 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1 839 019	-162 921	1 149 938
Netto kontantstrøm i perioden	-573 965	-287 754	-80 618
Likviditetsbeholdning ved inngangen av perioden	1 340 377	1 420 995	1 420 995
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	766 412	1 133 241	1 340 377
Netto innbetaling/utbetaling	-573 965	-287 754	-80 618

Noter til regnskapet

KLP Banken konsern

Note 1 Generell informasjon

KLP Banken AS ble stiftet 25. februar 2009. KLP Banken AS eier alle aksjene i KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS. Disse foretakene danner til sammen KLP Banken konsern. KLP Banken konsern yter eller erverver lån til norske kommuner og fylkeskommuner samt til foretak med offentlig garanti. Utlånsvirksomheten er i hovedsak finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Konsernet tilbyr også standard bankprodukter til personkunder. KLP Banken AS er registrert og hjemmehørende i Norge. Hovedkontoret har adresse Beddingen 8 i Trondheim og foretaket har avdelingskontor i Oslo.

KLP Banken AS er et heleid datterforetak av Kommunal Landspensjonskasse (KLP). KLP er et gjensidig forsikringsselskap.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser regnskapet til KLP Banken konsern for perioden 01.01.2023 -31.03.2023, med spesifisering av resultatutviklingen i 1. kvartal. Delårsrapporten er ikke revidert.

Delårsregnskapet for KLP Banken konsern (konsernregnskapet) er avlagt i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Øvrige regnskapsprinsipper benyttet i denne delårsrapporten er konsistente med prinsippene benyttet i årsregnskapet for 2022, og det henvises til årsrapporten for nærmere beskrivelse av disse.

Note 3 Netto renteinntekter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
Renteinntekter på utlån til kunder	417 819	176 807	1 048 171
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	11 997	3 374	31 304
Sum renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	429 816	180 181	1 079 475
Renteinntekter på obligasjoner og sertifikater	57 698	18 746	120 291
Renteinntekter på derivater og andre finansielle instrumenter	30 701	7 475	54 110
Sum andre renteinntekter	88 399	26 221	174 402
Sum renteinntekter	518 215	206 401	1 253 877
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-85 100	-22 031	-149 986
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-294 813	-98 151	-668 276
Rentekostnader på leieforpliktelser	-76	-83	-326
Sum rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-379 989	-120 265	-818 588
Rentekostnader på derivater og andre finansielle instrumenter	-24 123	-9 333	-49 595
Rentekostnader på innskudd (innskuddsgarantifondet)	-3 953	-4 727	-17 007
Sum andre rentekostnader	-28 076	-14 060	-66 602
Sum rentekostnader	-408 064	-134 325	-885 190
Netto renteinntekter	110 151	72 076	368 687

Note 4 Utlån til kunder

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Hovedstol på utlån til kunder	42 587 473	40 582 110	42 287 934
Kredittkortportefølje	44 760	43 816	43 141
Overtrekk brukskonto	84	174	90
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-1 862	-1 299	-1 771
Nedskrivninger trinn 3	-949	-1 599	-933
Utlån og fordringer til kunder etter avsetninger og nedskrivninger	42 629 506	40 623 203	42 328 461
Påløpte renter	178 572	73 535	145 049
Virkelig verdi sikring	-91 175	-86 920	-98 049
Sum utlån til og fordringer på kunder	42 716 903	40 609 817	42 375 461

Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET						
Rentebærende verdipapirer	5 664 666	5 664 666	6 051 162	6 051 162	6 564 627	6 564 627
Finansielle derivater	147 104	147 104	87 724	87 724	139 153	139 153
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 187	1 187	1 187	1 187	1 187	1 187
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	5 812 958	5 812 958	6 140 073	6 140 073	6 704 966	6 704 966
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI/SIKRINGSBOKFØRING						
Utlån og fordringer på kunder med fast rente	1 642 496	1 649 751	1 816 706	1 851 218	1 702 745	1 706 638
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi/sikringsbokføring	1 642 496	1 649 751	1 816 706	1 851 218	1 702 745	1 706 638
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST						
Fordringer på sentralbanker	73 395	73 395	67 275	67 275	72 960	72 960
Fordring på kredittinstitusjoner	718 248	718 248	1 094 116	1 094 116	1 320 087	1 320 087
Utlån og fordringer på kunder	41 074 407	41 074 407	38 793 111	38 758 515	40 672 715	40 672 715
Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	41 866 050	41 866 050	39 954 501	39 919 905	42 065 762	42 065 762
Sum finansielle eiendeler	49 321 504	49 328 759	47 911 280	47 911 196	50 473 474	50 477 367
FINANSIELLE FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET						
Finansielle derivater	21 228	21 228	17 111	17 111	25 939	25 939
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet	21 228	21 228	17 111	17 111	25 939	25 939
FINANSIELLE FORPLIKTELSE MED SIKRINGSBOKFØRING						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 747 747	1 750 746	489 379	494 163	1 728 703	1 745 090
Sum finansielle forpliktelser med sikringsbokføring	1 747 747	1 750 746	489 379	494 163	1 728 703	1 745 090
FINANSIELLE FORPLIKTELSE TIL AMORTISERT KOST						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	30 251 155	30 182 476	31 372 804	31 423 496	31 756 229	31 711 938
Innskudd fra kunder	14 136 225	14 136 225	13 372 222	13 372 222	13 778 881	13 778 881
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	44 387 380	44 318 701	44 745 026	44 795 718	45 535 109	45 490 818
Sum finansielle forpliktelser	46 156 355	46 090 675	45 251 517	45 306 992	47 289 751	47 261 847

Virkelig verdi skal være en representativ pris basert på hva en eiendel eller forpliktelse ville vært omsatt for ved normale markedsbetingelser og forhold. Et finansielt instrument anses som notert i et aktivt marked dersom noterte kurser er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse kursene representerer faktiske og regelmessige forekommende transaksjoner på armlengdes avstand. Dersom markedet for verdipapiret ikke er aktivt, eller verdipapiret ikke er notert på børs eller tilsvarende, benyttes verdsettelsesteknikker for å fastsette virkelig verdi. Disse baseres bl.a. på informasjon om nylige gjennomførte transaksjoner på forretningsmessige vilkår, henvisning til omsetning av lignende instrumenter og prising ved hjelp av eksternt innhentede rentekurver og rentedifferansekurver. Estimatenes bygger i størst mulig grad på eksterne observerbare markedsdata, og i liten grad på foretaksspesifikk informasjon.

De ulike finansielle instrumenter prises dermed på følgende måte:

Rentebærende verdipapirer - stat

Til prising av norske statsobligasjoner benyttes Nordic Bond Pricing som primærkilde. Kursene sammenlignes med kursene fra Bloomberg for å avdekke eventuelle feil.

Rentebærende verdipapirer – annet enn stat

Andre norske rentepapirer prises hovedsakelig ved bruk av kurser fra Nordic Bond Pricing. De papirene som ikke inngår hos Nordic Bond Pricing prises teoretisk. Teoretisk pris baseres på antatt nåverdi ved salg av posisjonen. Diskontering gjøres ved å benytte en nullkupongkurve. Nullkupongkurven oppjusteres med en kredittspread som skal hensynta obligasjonens risiko. Kredittspreaden beregnes ut fra en spreadkurve hvor obligasjonens durasjon hensyntas. Nordic Bond Pricing er hovedkilde for spreadkurver. Disse leverer foretaksspesifikke kurver og kurver for norske sparebanker, kommuner og kraft. Sparebanker har ulike spreadkurver basert på forvaltningskapital.

Finansielle derivater

Renteswapper verdsettes basert på gjeldende swapkurve på verdsettelsestidspunktet. Derivatavtaler skal bare benyttes for å sikre beløpsmessig balanse og legge til rette for at betalingsforpliktelser overholdes. Derivatavtaler kan bare inngås med motparter med høy kredittkvalitet.

Aksjer og andeler

For likvide aksjer og andeler benyttes sluttkurs på balansedagen som grunnlag for verdsettelse til virkelig verdi. Dersom kursene ikke er notert, benyttes kurs på siste foretatte handel. Lite likvide aksjer prissettes med utgangspunkt i Oslo Børs' indeksalgoritme basert på sist omsatte kurser. Dersom prisbildet er utdatert, foretas det en avledet verdivurdering ut i fra relevante aksjeindekser eller andre lignende papirer. Dersom dette heller ikke anses som tilfredsstillende, foretas en skjønnsmessig verdsettelse hvor foretakets finansielle nøkkeltall, meglervurdering osv. legges til grunn.

Virkelig verdi av utlån til personkunder

Virkelig verdi over resultatet beregnes ved å neddiskontere kontraktsfestede kontantstrømmer til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes som markedsrente inklusive en relevant risikomargin. For utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat beregnes virkelig verdi til bokført hovedstol fratrukket beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og 3 (se note 14 Tap på utlån).

Virkelig verdi av utlån til norske kommuner

Virkelig verdi av utlån anses som tilnærmet lik bokført verdi da kontraktsbetingelsene løpende endres i takt med markedsrenten. Virkelig verdi av utlån med rentebinding beregnes ved å neddiskontere kontraktsfestede kontantstrømmer med markedsrente inklusive en relevant risikomargin på balansedagen. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 6.

Virkelig verdi av innskudd

Virkelig verdi av innskudd uten rentebinding anses som tilnærmet lik innskuddsbeløpet inklusive påløpte renter. Virkelig verdi av innskudd med rentebinding beregnes ved å neddiskontere kontraktsfestede kontantstrømmer med markedsrente inklusive en relevant risikomargin.

Virkelig verdi av utlån til og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner

Alle fordringer på kredittinstitusjoner (bankinnskudd og sentralbanker) er til flytende rente. Virkelig verdi av disse anses som tilnærmet lik bokført verdi da kontraktsbetingelsene løpende endres i takt med markedsrenten. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 6.

Virkelig verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Virkelig verdi i denne kategorien er fastsatt ut i fra interne verdsettelsesmodeller basert på eksterne observerbare data. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 6.

Note 6 Virkelig verdi hierarki

31.03.2023 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	860 012	4 804 655	0	5 664 666
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	147 104	0	147 104
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	860 012	4 951 759	1 187	5 812 958
FORPLIKTELSE REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Finansielle derivater gjeld	0	21 228	0	21 228
Sum forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi	0	21 228	0	21 228

31.03.2022 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	723 418	5 327 743	0	6 051 162
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	87 724	0	87 724
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	723 418	5 415 467	1 187	6 140 073
FORPLIKTELSE REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Finansielle derivater gjeld	0	17 111	0	17 111
Sum forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi	0	17 111	0	17 111

31.12.2022 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	804 841	5 759 785	0	6 564 627
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	139 153	0	139 153
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	804 841	5 898 938	1 187	6 704 966
FORPLIKTELSE REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Finansielle derivater gjeld	0	25 939	0	25 939
Sum forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi	0	25 939	0	25 939

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
ENDRINGER I NIVÅ 3 UNOTERTE AKSJER			
Inngående balanse	1 187	1 187	1 187
Tilgang/kjøp av aksjer	0	0	0
Netto verdiendring på aksjer	0	0	0
Utgående balanse	1 187	1 187	1 187
Realisert gevinst/tap	0	0	0

Virkelig verdi skal være en representativ pris basert på hva tilsvarende eiendel eller forpliktelse ville vært omsatt for ved normale markedsbetingelser og forhold. Høyeste kvalitet i forhold til virkelig verdi er basert på noterte kurser i et aktivt marked. Et finansielt instrument anses som notert i et aktivt marked dersom noterte kurser er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse kursene representerer faktiske og regelmessige forekommende transaksjoner på armlengdes avstand.

Nivå 1:

Instrumenter i dette nivået henter virkelig verdi fra noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser som enheten har tilgang til ved rapporteringstidspunktet. Eksempler på instrumenter i nivå 1 er børsnoterte papirer.

Nivå 2:

Instrumenter i dette nivået henter virkelig verdi fra observerbare markedsdato. Dette inkluderer priser basert på identiske instrumenter, men hvor instrumentet ikke innehar høy nok omsetningsfrekvens og derfor ikke anses som omsatt i et aktivt marked, samt priser basert på tilsvarende eiendeler og prisledende indikatorer som kan bli bekreftet fra markedsinformasjon. Eksempler på instrumenter i nivå 2 er rentepapirer priset ut fra rentebaner.

Nivå 3:

Instrumenter på nivå 3 innehar ingen observerbare markedsdato eller omsettes i markeder ansett som inaktive. Prisen baseres hovedsakelig på egne beregninger hvor reell virkelig verdi kan avvike hvis instrumentet skulle blitt omsatt.

I note 5 opplyses det om virkelig verdi av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som er regnskapsført til amortisert kost og etter reglene om sikringsbokføring. Finansielle eiendeler målt til amortisert kost og sikringsbokføring omfatter utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, norske kommuner og personkunder. Den oppgitte virkelig verdi for disse eiendelene er fastsatt etter metoder som faller inn under nivå 2.

Finansielle forpliktelser regnskapsført til amortisert kost og sikringsbokføring består av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og innskudd fra kunder. Den oppgitte virkelig verdi for disse forpliktelsene er fastsatt etter metoder som faller inn under nivå 2.

Det har ikke vært noen overføringer mellom nivå 1 og nivå 2.

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Obligasjoner, nominell verdi	35 761 739	33 849 260	34 763 119
Verdijusteringer	11 522	22 250	9 932
Påløpte renter	150 642	52 674	143 881
Egenbeholdning, nominell verdi	-3 925 000	-2 062 000	-1 432 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 998 903	31 862 183	33 484 932
Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, på rapporteringstidspunktet:	3,66%	1,50%	3,62%
Renten er beregnet som et vektet gjennomsnitt på act/360-basis. Det inkluderer renteswapeffekter og amortiseringskostnader.			

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.03.2023
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					
Obligasjoner, nominell verdi	34 763 119	1 000 000	0	-1 380	35 761 739
Verdijusteringer	9 932	0	0	1 590	11 522
Påløpte renter	143 881	0	0	6 761	150 642
Egenbeholdning, nominell verdi	-1 432 000	0	-2 493 000	0	-3 925 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33 484 932	1 000 000	-2 493 000	6 970	31 998 903

Note 8 Presentasjon av eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør

31.03.2023 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	147 104	0	147 104	-21 228	0	125 876
Sum	147 104	0	147 104	-21 228	0	125 876
GJELD						
Finansielle derivater	21 228	0	21 228	-21 228	-32	0
Sum	21 228	0	21 228	-21 228	-32	0

31.03.2022 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	87 724	0	87 724	-17 111	0	70 613
Sum	87 724	0	87 724	-17 111	0	70 613
GJELD						
Finansielle derivater	17 111	0	17 111	-17 111	-1 704	0
Sum	17 111	0	17 111	-17 111	-1 704	0

31.12.2022 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	139 153	0	139 153	-25 939	0	113 214
Sum	139 153	0	139 153	-25 939	0	113 214
GJELD						
Finansielle derivater	25 939	0	25 939	-25 939	-1 724	0
Sum	25 939	0	25 939	-25 939	-1 724	0

Formålet med noten er å vise den potensielle effekten av netting avtaler i KLP Banken konsern. Noten viser derivatposisjoner i balansen.

Note 9 Transaksjoner med nærstående parter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
KLP, honorarinntekter låneforvaltning	15 313	15 118	57 951
KLP Skadeforsikring AS, honorar	29	0	155
KLP Kapitalforvaltning, honorar verdipapirforvaltning	0	0	-180
KLP, husleie	-850	-620	-2 755
KLP Skipsbygget AS, husleie	-543	-434	-1 867
KLP Bassengtømt AS, leie parkering	-24	-22	-90
KLP Eiendomsdrift AS, andel felleskostnader kontorbygg	-175	-242	-532
KLP, pensjonspremie	-3 410	-3 582	-14 485
KLP, stabstjenester (selvkost)	-20 006	-19 155	-71 410
KLP diverse konsernforetak, subsidiert rente ansattlån	3 814	3 117	14 120

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
MELLOMVÆRENDE			
KLP, netto mellomværende	-4 924	-6 116	-6
KLP, avregning utlån	-7 440	-4 215	-28 988
KLP konsernforetak, netto øvrige mellomværende	1 207	1 053	1 252

Transaksjoner med nærstående parter er gjennomført til generelle markedsbetingelser, med unntak av foretakets andel av administrative fellesfunksjoner, som er fordelt til selvkost. Fordelingen er basert på faktisk bruk. Alt mellomværende blir gjort opp fortløpende.

Note 10 Andre eiendeler

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Mellomværende med foretak i samme konsern	2 494	2 200	2 569
Kortsiktig fordring verdipapirhandl	598	0	0
Diverse fordringer	0	0	2
Forskuddsbetalte kostnader	15 991	129	2 245
Sum andre eiendeler	19 083	2 329	4 816

Note 11 Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kreditorer	4 100	895	1 742
Mellomværende med foretak i samme konsern	13 651	11 478	30 311
Kortsiktig mellomværende til kredittinstitusjoner	112 400	62 700	108 100
Annen gjeld	11 274	13 392	3 026
Sum annen gjeld	141 425	88 465	143 180
Forskuddstrekk	1 787	1 741	2 886
Arbeidsgiveravgift	1 875	1 800	2 425
Finansskatt	674	659	869
Feriepenger	8 095	7 920	6 708
Pensjonsforpliktelser	32 550	20 923	32 092
Merverdiavgift	0	61	28
Avsetning for påløpte kostnader	6 257	14 651	9 206
Sum påløpte kostnader og forpliktelser	51 240	47 755	54 215

Note 12 Kapitaldekning

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Aksjekapital og overkurs	2 190 000	1 890 000	2 190 000
Annen egenkapital	726 874	602 142	776 466
Egenkapital	2 916 875	2 492 142	2 966 466
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-5 665	-6 051	-6 565
Fradrag goodwill og andre immaterielle eiendeler	-15 099	-16 475	-15 624
Utsatt skattefordel	-1 405	-5 723	0
Ren kjernekapital	2 894 706	2 463 893	2 944 277
Tilleggskapital	0	0	0
Tilleggskapital	0	0	0
Sum tellende ansvarlig kapital	2 894 706	2 463 893	2 944 277
Kapitalkrav (risikovektet volum)	1 129 046	1 090 942	1 138 790
Overskudd av ansvarlig kapital	1 765 660	1 372 951	1 805 487
BEREGNINGSGRUNNLAG KREDITTRISIKO:			
Institusjoner	170 507	235 184	298 953
Massemarked	551 389	280 638	501 314
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3 954 270	3 640 816	3 963 118
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 181 407	8 041 900	8 168 815
Forfalte engasjementer	44 939	47 029	46 208
Obligasjoner med fortrinnsrett	438 601	508 578	502 740
Øvrige engasjementer	43 271	197 735	24 731
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	13 384 385	12 951 880	13 505 877
Kredittrisiko	1 070 751	1 036 150	1 080 470
Operasjonell risiko	58 035	53 416	58 035
Beregningsgrunnlag for risiko for svekket kredittverdighet hos motpart	260	1 376	284
Såmet kapitalkrav	1 129 046	1 090 942	1 138 790
Ren kjernekapitaldekning prosent	20,5 %	18,1 %	20,7 %
Tilleggskapital prosent	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Kapitaldekning prosent	20,5 %	18,1 %	20,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning	5,8 %	5,1 %	5,7 %

KAPITALKRAV PER 31.03.2023	Kjernekapital	Tilleggskapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav uten buffer	4,5 %	3,5 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	0,0 %	3,0 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Pilar 2-tillegg	1,5 %	0,0 %	1,5 %
Gjeldende kapitalkrav inklusiv buffere	14,0 %	3,5 %	17,5 %
Kapitalkrav uvektet kjernekapital	3,0 %	0,0 %	3,0 %

Note 13 Rentebærende verdipapirer

TUSEN KRONER	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi
Sertifikater	188 259	191 816	523 201	523 241	693 949	697 059
Obligasjoner	5 479 954	5 472 850	5 539 938	5 527 921	5 865 698	5 867 567
Sum rentebærende verdipapirer	5 668 213	5 664 666	6 063 139	6 051 162	6 559 647	6 564 627

Rentebærende verdipapirer er regnskapsført til markedsverdi inklusiv opptjente, ikke forfalte renter.

Note 14 Tap på utlån

I første kvartal 2023 har ikke foretaket gjort noen endringer på modellene som brukes for å beregne forventet tap.

Avsetninger for forventede tap er økt siden forrige kvartal med fem prosent for bankkonsernet.

Ellers vises det til note 10 og note 2 i årsrapporten for nærmere beskrivelse av modellen.

Tap utlån og fordringer på kunder – alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	2 390	2 090	998	5 478
Overføring til trinn 1	370	-309	-61	0
Overføring til trinn 2	-22	27	-4	0
Overføring til trinn 3	-1	-78	79	0
Netto endring	-344	696	88	440
Nye tap	109	2	2	113
Fraregnet tap	-90	-79	-120	-289
Avsetning 31.03.2023	2 413	2 349	981	5 742
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	22	259	-16	264
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				2 931

Tap på utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	144	207	422	774
Overføring til trinn 1	3	-3	0	0
Overføring til trinn 2	-5	5	0	0
Overføring til trinn 3	0	-34	34	0
Netto endring	21	72	104	197
Nye tap	46	2	0	48
Fraregnet tap	-15	-42	-24	-81
Avsetning 31.03.2023	194	208	536	938
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	50	1	114	165
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				7

Tap på utlån og fordringer på kunder – offentlig utlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	184	0	0	184
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-2	0	0	-2
Nye tap	9	0	0	9
Fraregnet tap	-5	0	0	-5
Avsetning 31.03.2023	186	0	0	186
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	2	0	0	2

Tap på utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	2 040	1 883	516	4 440
Overføring til trinn 1	366	-306	-61	0
Overføring til trinn 2	-17	21	-4	0
Overføring til trinn 3	-1	-45	45	0
Netto endring	-363	624	-17	245
Nye tap	53	0	0	53
Fraregnet tap	-70	-37	-95	-202
Avsetning 31.03.2023	2 009	2 140	386	4 535
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	-31	257	-131	96
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				2 923

Tap på utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	21	0	0	21
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Nye tap	2	0	0	2
Fraregnet tap	-1	0	0	-1
Avsetning 31.03.2023	22	0	0	22
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	1	0	0	1
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på seniorlån				1

Tap på utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	0	0	60	60
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Nye tap	0	0	2	2
Fraregnet tap	0	0	-1	-1
Avsetning 31.03.2023	0	0	61	61
Endring (01.01.2023 - 31.03.2023)	0	0	1	1

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder – alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	41 943 196	489 280	43 654	42 476 129
Overføring til trinn 1	69 930	-69 743	-187	0
Overføring til trinn 2	-195 355	195 360	-5	0
Overføring til trinn 3	-5 628	-4 179	9 807	0
Netto endring	-334 167	975	-55	-333 247
Nye utlån	3 813 146	12 521	2 198	3 827 865
Fraregnet lån	-3 080 396	-69 725	-9 805	-3 159 926
Utlån 31.03.2023	42 210 726	554 489	45 607	42 810 822

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	20 906 667	485 896	41 976	21 434 538
Overføring til trinn 1	69 023	-69 023	0	0
Overføring til trinn 2	-194 067	194 067	0	0
Overføring til trinn 3	-5 530	-4 021	9 551	0
Netto endring	-202 301	1 244	137	-200 920
Nye utlån	2 790 652	12 521	2 195	2 805 369
Fraregnet lån	-2 551 497	-69 674	-9 588	-2 630 760
Utlån 31.03.2023	20 812 947	551 009	44 271	21 408 227

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – offentlig utlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	19 215 331	0	0	19 215 331
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-157 533	0	0	-157 533
Nye utlån	892 125	0	0	892 125
Fraregnet lån	-474 491	0	0	-474 491
Utlån 31.03.2023	19 475 432	0	0	19 475 432

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	907	-720	-187	0
Overføring til trinn 2	-1 288	1 293	-5	0
Overføring til trinn 3	-96	-158	254	0
Netto endring	1 895	-269	-190	1 437
Nye utlån	664	0	0	664
Fraregnet lån	-219	-51	-215	-484
Utlån 31.03.2023	40 418	3 479	1 251	45 148

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	1 782 407	0	0	1 782 407
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	23 740	0	0	23 740
Nye utlån	129 638	0	0	129 638
Fraregnet lån	-54 144	0	0	-54 144
Utlån 31.03.2023	1 881 641	0	0	1 881 641

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Overtrekk 01.01.2023	239	0	84	322
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	-3	0	3	0
Netto endring	32	0	-3	29
Nye utlån	67	0	3	69
Fraregnet lån	-45	0	-2	-47
Overtrekk 31.03.2023	289	0	85	374

Eksponering – ubenyttet kreditt

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	231	1 394 938
Overføring til trinn 1	8 297	-8 270	-27	0
Overføring til trinn 2	-12 435	12 445	-10	0
Overføring til trinn 3	-15	0	16	0
Netto endring	8 515	144	24	8 683
Nye utlån	51 460	176	0	51 636
Fraregnet lån	-44 019	-2 429	-121	-46 569
Utlån 31.03.2023	1 351 583	56 992	113	1 408 688

Resultatførte tap består av:

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-546	623	-276
Konstaterte tap	0	-707	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	210	147	768
Totale tap i resultatregnskapet	-336	63	-323

Note 15 Betingede forpliktelser

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ubenyttede kredittrammer utlån	1 155 321	1 016 359	885 395
Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort	253 367	257 536	259 010
Lånetilsagn	997 905	1 826 723	1 170 419
Sum betingede forpliktelser	2 406 594	3 100 619	2 314 823

Ubenyttede kredittrammer utlån: Produktet Fleksilån inngår her, og er et rammelån som gir kunden anledning til å trekke opp lånet innenfor en gitt kredittramme.

Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort: Kundenes kredittkortramme er en betinget forpliktelse for banken, hvor kunden kan velge å benytte kreditten opp til tildelt kredittramme.

Lånetilsagn: Banken utsteder finansieringsbevis som kunder kan bruke i budrunder ved boligkjøp. Omfatter også øvrige lån som er innvilget, men ikke utbetalt.

Note 16 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
Netto gevinst/(tap) på rentebærende verdipapirer	-5 117	-9 988	-18 704
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og realisert amortisering knyttet til utlån	-8	206	270
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og tilbakekjøp av egen gjeld	-2 671	-1 463	-12 335
Netto periodisering av over/underkurser innlån og verdipapirer	1 380	1 380	5 521
Andre finansinntekter og kostnader	-315	-242	-1 004
Sum netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-6 731	-10 107	-26 252

Note 17 Leieavtaler

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eiendom			
BRUKSRETTEIENDELER			
Inngående balanse 01.01.	16 365	18 236	18 236
Avskrivninger	-468	-468	-1 870
Utgående balanse	15 898	17 768	16 365
LEIEFORPLIKTELSE			
Inngående balanse 01.01.	16 761	18 323	18 323
Avdrag	-402	-386	-1 563
Utgående balanse	16 359	17 938	16 761

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
Eiendom			
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	76	83	326
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	76	83	326

I 4. kvartal 2021 ble det balanseført en ny 10-årig leieavtale. Det er en konsernintern leieavtale på leie av kontorlokaler med KLP Eiendom.

Note 18 Pensjonsforpliktelser egne ansatte

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Balanseført netto forpliktelse 01.01	32 092	36 693	36 693
Resultatført pensjonskostnad	3 410	3 582	14 307
Resultatført finanskostnad	315	242	1 004
Aktuarielt gevinster og tap (estimatavvik)	-1 389	-18 113	-11 094
Innbetalt premie/ tilskudd	-1 879	-1 480	-8 818
Balanseført netto forpliktelse	32 550	20 923	32 092

FORUTSETNINGER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Diskonteringsrente	3,00%	2,70%	3,00%
Lønnsvekst	3,50%	2,75%	3,50%
Folketrygdens grunnbeløp (G)	3,25%	2,50%	3,25%
Pensjonsregulering	2,60%	1,75%	2,60%
Arbeidsgiveravgiftssats	14,10%	14,10%	14,10%
Finansskatt	5,00%	5,00%	5,00%

Effekten av endringer i forutsetningene er en reduksjon av forpliktelsen med 1,4 millioner kroner per 31.03.2023. Endringen er ført over utvidet resultat i resultatregnskapet.

Kvartalsvis resultatutvikling

MILLIONER KRONER	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022
Renteinntekter og lignende inntekter	518,2	474,7	320,2	252,5	206,4
Rentekostnader og lignende kostnader	-408,1	-364,2	-221,0	-165,6	-134,3
Netto renteinntekter	110,2	110,5	99,2	86,9	72,1
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6,5	7,7	8,1	7,9	5,7
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,7	-0,7	-0,7	-0,6	-0,5
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	5,8	7,1	7,4	7,2	5,2
Andre honorarinntekter	15,3	15,2	12,7	15,1	15,1
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-6,7	16,6	-6,9	-25,8	-10,1
Sum andre driftsinntekter	8,6	31,7	5,8	-10,7	5,0
Lønn og administrasjonskostnader	-22,1	-25,5	-18,1	-22,3	-21,8
Avskrivninger	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0
Andre driftskostnader	-47,9	-39,4	-38,1	-36,2	-41,2
Tap på utlån, garantier m.v.	-0,3	-0,4	-0,2	0,2	0,1
Sum driftskostnader	-71,4	-66,3	-57,4	-59,3	-64,0
Driftsresultat før skatt	53,1	83,0	55,0	24,2	18,3
Skatt	37,0	-19,7	-13,1	-6,0	24,3
Resultat	90,1	63,3	41,9	18,2	42,6
Estimatavvik	1,4	7,8	0,5	-15,3	18,1
Skatt estimatavvik	-0,3	-2,0	-0,1	3,8	-4,5
Utvidet resultat etter skatt	1,0	5,9	0,3	-11,5	13,6
Periodens totalresultat	91,2	69,2	42,2	6,7	56,2

Nøkkeltall - akkumulert

MILLIONER KRONER	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022
Resultat før skatt	53,1	180,5	97,5	42,5	18,3
Netto renteinntekter	110,2	368,7	258,2	159,0	72,1
Øvrige driftsinntekter	21,1	85,0	62,8	42,7	20,3
Driftskostnader, avskrivninger og tapsavsetninger	-71,4	-247,0	-180,7	-123,3	-64,0
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-6,7	-26,3	-42,8	-35,9	-10,1
Innskudd	14 136,2	13 778,9	13 606,8	13 464,9	13 372,2
Utlån til kunder	23 332,8	23 258,4	23 368,6	23 041,8	22 635,4
Utlån med offentlig garanti	19 384,1	19 117,1	18 717,6	18 321,1	17 974,4
Misligholdte lån	45,6	43,7	42,8	46,4	45,6
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 998,9	33 484,9	32 613,2	32 443,5	31 862,2
Andre innlån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Forvaltningskapital	49 373,4	50 510,7	49 369,5	48 703,7	47 954,0
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	49 942,1	48 996,3	48 425,7	48 092,8	47 717,9
Egenkapital	3 008,0	2 966,5	2 897,3	2 555,1	2 548,3
Rentenetto	0,22%	0,75%	0,53%	0,33%	0,15%
Resultat av ordinær drift før skatt i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,11%	0,37%	0,20%	0,09%	0,04%
Egenkapitalavkastning før skatt	7,16%	7,16%	5,15%	3,37%	2,91%
Kapitaldekning	20,5 %	20,7 %	19,7 %	17,7 %	18,1 %
Likviditetsindikator	435%	567%	472%	425%	242%

KLP Banken AS

Resultatregnskap

KLP Banken AS

NOTE	TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
	Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	138 459	57 505	335 779
	Andre renteinntekter	25 242	7 673	50 421
3	Sum renteinntekter	163 701	65 178	386 200
	Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-98 980	-26 420	-181 986
	Andre rentekostnader	-3 986	-4 768	-17 151
3	Sum rentekostnader	-102 966	-31 189	-199 137
3	Netto renteinntekter	60 735	33 989	187 063
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6 465	5 717	29 483
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-698	-524	-2 566
	Netto gebyr- og provisjonsinntekter	5 767	5 194	26 917
	Andre honorarinntekter	15 342	15 118	58 105
16	Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-2 998	-4 489	-10 511
	Sum andre driftsinntekter	12 344	10 629	47 595
	Lønn og administrasjonskostnader	-22 130	-21 810	-87 701
	Avskrivninger	-993	-1 015	-4 010
	Andre driftskostnader	-26 799	-17 998	-68 408
14	Tap på utlån, garantier m.v.	-358	55	-275
	Sum driftskostnader	-50 281	-40 768	-160 394
	Driftsresultat før skatt	28 565	9 044	101 180
	Skatt på ordinært resultat	22 722	20 195	-3 046
	Resultat	51 288	29 239	98 133
	Estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	1 389	18 113	11 094
	Skatt på estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	-347	-4 528	-2 774
	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultat	1 042	13 585	8 321
	Verdiendringer på eiendeler ført til virkelig verdi over utvidet resultat	40	-37	-11
	Skatt på poster som kan bli omklassifisert til resultat	-10	9	3
	Poster som kan bli omklassifisert til resultat	30	-28	-8
	Sum utvidet resultat	1 072	13 557	8 313
	Periodens totalresultat	52 360	42 796	106 446

Balanse

KLP Banken AS

NOTE	TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EIENDELER				
5	Fordringer på sentralbanker	73 395	67 275	72 960
5	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 251 946	3 225 881	3 050 512
4,5	Utlån til og fordringer på kunder	10 522 444	9 886 051	10 975 964
5,6,13	Rentebærende verdipapirer	2 974 933	2 574 413	2 416 478
5,6	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 187	1 187	1 187
5,6,8	Finansielle derivater	247	194	255
	Eierinteresser i konsernforetak	1 615 470	1 385 470	1 615 470
	Utsatt skattefordel	4 858	10 521	0
	Immaterielle eiendeler	15 099	16 475	15 624
17	Bruksretteiendeler	15 898	17 768	16 365
	Varige driftsmidler	436	436	436
10	Andre eiendeler	17 875	7 702	8 761
	Sum eiendeler	18 493 789	17 193 374	18 174 014
GJELD OG EGENKAPITAL				
GJELD				
5,7	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 182	902 592	1 054 694
5	Innskudd fra kunder	14 550 099	13 775 513	14 189 341
	Utsatt skatt	0	0	17 507
17	Leieforpliktelser	16 359	17 938	16 761
11	Annen gjeld	27 732	42 252	69 844
11	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	51 240	47 048	54 187
	Sum gjeld	15 699 611	14 785 343	15 402 333
EGENKAPITAL				
	Aksjekapital	1 140 000	1 065 000	1 140 000
	Overkurs	1 050 000	825 000	1 050 000
	Annen egenkapital	551 817	475 235	581 681
	Udisponert resultat	52 360	42 796	0
	Sum egenkapital	2 794 177	2 408 031	2 771 681
	Sum gjeld og egenkapital	18 493 789	17 193 374	18 174 014

Egenkapitaloppstilling

KLP Banken AS

2023 TUSEN KRONER	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 140 000	1 050 000	581 681	2 771 681
Utdisponert resultat	0	0	51 288	51 288
Utvidet resultat	0	0	1 072	1 072
Sum totalresultat	0	0	52 360	52 360
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	89 591	89 591
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-119 455	-119 455
Sum transaksjoner med eierene	0	0	-29 864	-29 864
Egenkapital 31.03.2023	1 140 000	1 050 000	604 177	2 794 177
2022 TUSEN KRONER	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 065 000	825 000	497 691	2 387 691
Utdisponert resultat	0	0	29 239	29 239
Utvidet resultat	0	0	13 557	13 557
Sum totalresultat	0	0	42 796	42 796
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	67 369	67 369
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-89 825	-89 825
Sum transaksjoner med eierene	0	0	-22 456	-22 456
Egenkapital 31.03.2022	1 065 000	825 000	518 031	2 408 031
2022 TUSEN KRONER	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 065 000	825 000	497 691	2 387 691
Årsresultat	0	0	98 133	98 133
Utvidet resultat	0	0	8 313	8 313
Årets totalresultat	0	0	106 446	106 446
Mottatt konsernbidrag i perioden	0	0	67 369	67 369
Avgitt konsernbidrag i perioden	0	0	-89 825	-89 825
Innbetalt egenkapital i perioden	75 000	225 000	0	300 000
Sum transaksjoner med eierene	75 000	225 000	-22 456	277 544
Egenkapital 31.12.2022	1 140 000	1 050 000	581 681	2 771 681

Kontantstrømoppstilling

KLP Banken AS

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
OPERASJONELLE AKTIVITETER			
Innbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer fra kunder	138 366	60 285	338 828
Utbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer til kunder	-92 925	-28 363	-177 208
Utbetalinger ved utstedelse og kjøp av utlån til kunder	-1 816 176	-825 271	-8 692 857
Innbetalinger knyttet til avdrag, innfrielse og salg av utlån til kunder	2 269 566	697 921	7 482 887
Netto endring interne lån (lån til datterforetak)	-530 795	-385 449	-379 728
Innbetalinger av kundeinnskudd bank	360 644	472 403	886 347
Netto inn-/utbetalinger til drift	-30 001	-1 158	-63 373
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift mv.	-22 299	-21 042	-80 949
Innbetaling av renter på fordringer til sentralbanker og kredittinstitusjoner	6 112	1 735	14 474
Andre netto inn-/utbetalinger	-30 645	34 238	112 119
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	251 848	5 300	-559 458
INVESTERINGSAKTIVITETER			
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirer	-1 168 248	-597 940	-2 580 357
Innbetalinger ved salg av verdipapirer	609 256	650 488	2 790 901
Innbetalinger av renter fra verdipapirer	23 043	6 507	43 757
Utbetaling ved kjøp av driftsmidler	0	-233	-974
Utbetaling av kapital til datterforetak	0	0	-230 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-535 949	58 821	23 327
FINANSIERINGSAKTIVITETER			
Opptak av verdipapirgjeld	0	0	450 000
Avdrag og innfrielse av verdipapirgjeld	0	0	-300 000
Endring av verdipapirgjeld, egenbeholdning	0	0	-371
Utbetaling av renter på verdipapirgjeld	-10 902	-3 120	-20 845
Nedbetaling av leieforpliktelse	-402	-415	-1 867
Utbetaling avgitt konsernbidrag	-29 864	-22 456	-22 456
Innbetaling av mottatt egenkapital	0	0	300 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-41 168	-25 992	404 460
Netto kontantstrøm i perioden	-325 269	38 129	-131 672
Likviditetsbeholdning ved inngangen av perioden	875 934	1 007 606	1 007 606
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	550 665	1 045 735	875 934
Netto innbetaling/utbetaling	-325 269	38 129	-131 672

Noter til regnskapet

KLP Banken AS

Note 1 Generell informasjon

KLP Banken AS ble stiftet 25. februar 2009. KLP Banken AS eier alle aksjene i KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS. Disse foretakene danner til sammen KLP Banken konsern. KLP Banken konsern yter eller erverver lån til norske kommuner og fylkeskommuner samt til foretak med offentlig garanti. Utlånsvirksomheten er i hovedsak finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Konsernet tilbyr også standard bankprodukter til personkunder. KLP Banken AS er registrert og hjemmehørende i Norge. Hovedkontoret har adresse Beddingen 8 i Trondheim og foretaket har avdelingskontor i Oslo.

KLP Banken AS er et heleid datterforetak av Kommunal Landspensjonskasse (KLP). KLP er et gjensidig forsikringsselskap.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Denne delårsrapporten viser selskapsregnskapet til KLP Banken AS for perioden 01.01.2023 -31.03.2023, med spesifikasjon av resultatutviklingen i 1. kvartal. Delårsrapporter er ikke revidert.

Delårsregnskapet for KLP Banken AS er avlagt i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Øvrige regnskapsprinsipper benyttet i denne delårsrapporten er konsistente med prinsippene benyttet i årsregnskapet for 2022, og det henvises til årsrapporten for nærmere beskrivelse av disse.

Note 3 Netto renteinntekter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2021 -31.12.2021
Renteinntekter på utlån til kunder	132 339	55 770	321 285
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	6 120	1 734	14 494
Sum renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	138 459	57 505	335 779
Renteinntekter på obligasjoner og sertifikater	25 181	7 654	50 284
Renteinntekter på derivater og andre finansielle instrumenter	62	19	138
Sum andre renteinntekter	25 242	7 673	50 421
Sum renteinntekter	163 701	65 178	386 200
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-88 514	-23 216	-158 340
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-10 390	-3 121	-23 320
Rentekostnader på leieforpliktelser	-76	-83	-326
Sum rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-98 980	-26 420	-181 986
Rentekostnader på derivater og andre finansielle instrumenter	-33	-41	-144
Rentekostnader på innskudd (innskuddsgarantifondet)	-3 953	-4 727	-17 007
Sum andre rentekostnader	-3 986	-4 768	-17 151
Sum rentekostnader	-102 966	-31 189	-199 137
Netto renteinntekter	60 735	33 989	187 063

Note 4 Utlån til kunder

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Hovedstol på utlån til kunder	10 468 311	9 839 016	10 922 826
Kredittkortportefølje	44 760	43 816	43 141
Overtrekk brukskonto	84	174	90
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-1 635	-1 105	-1 522
Nedskrivninger trinn 3	-949	-1 599	-933
Utlån og fordringer til kunder etter avsetninger og nedskrivninger	10 510 571	9 880 302	10 963 602
Påløpte renter	11 873	5 749	12 362
Sum utlån til og fordringer på kunder	10 522 444	9 886 051	10 975 964

Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET						
Rentebærende verdipapirer	2 974 933	2 974 933	2 574 413	2 574 413	2 416 478	2 416 478
Finansielle derivater	247	247	194	194	255	255
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 187	1 187	1 187	1 187	1 187	1 187
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	2 976 367	2 976 367	2 575 795	2 575 795	2 417 920	2 417 920
FINANSIELLE EIENDELER MED SIKRINGSBOKFØRING						
Utlån og fordringer på kunder	0	0	62 228	61 783	0	0
Sum finansielle eiendeler med sikringsbokføring	0	0	62 228	61 783	0	0
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST						
Fordringer på sentralbanker	73 395	73 395	67 275	67 275	72 960	72 960
Fordring på kredittinstitusjoner	488 985	488 985	990 477	990 477	818 512	818 512
Fordring på konsernforetak	2 762 961	2 762 961	2 235 405	2 235 405	2 232 000	2 232 000
Utlån og fordringer på kunder (kredittkort)	44 760	44 760	43 816	43 816	43 141	43 141
Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	3 370 101	3 370 101	3 336 972	3 336 972	3 166 613	3 166 613
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT						
Utlån og fordring på kunder	10 477 684	10 477 684	9 780 007	9 780 007	10 932 823	10 932 823
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat	10 477 684	10 477 684	9 780 007	9 780 007	10 932 823	10 932 823
Sum finansielle eiendeler	16 824 153	16 824 153	15 755 002	15 754 557	16 517 357	16 517 357
FINANSIELLE FORPLIKTELSE TIL AMORTISERT KOST						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 182	1 053 425	902 592	904 812	1 054 694	1 052 413
Innskudd fra kunder	14 550 099	14 550 099	13 775 513	13 775 513	14 189 341	14 189 341
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	15 604 282	15 603 524	14 678 105	14 680 325	15 244 035	15 241 753
Sum finansielle forpliktelser	15 604 282	15 603 524	14 678 105	14 680 325	15 244 035	15 241 753

Virkelig verdi skal være en representativ pris basert på hva en eiendel eller forpliktelse ville vært omsatt for ved normale markedsbetingelser og forhold. Et finansielt instrument anses som notert i et aktivt marked dersom noterte kurser er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse kursene representerer faktiske og regelmessige forekommende transaksjoner på armlengdes avstand. Dersom markedet for verdipapiret ikke er aktivt, eller verdipapiret ikke er notert på børs eller tilsvarende, benyttes verdsettelsesteknikker for å fastsette virkelig verdi. Disse baseres bl.a. på informasjon om nylige gjennomførte transaksjoner på forretningsmessige vilkår, henvisning til omsetning av lignende instrumenter og prising ved hjelp av eksternt innhentede rentekurver og rentedifferansekurver. Estimatenes bygger i størst mulig grad på eksterne observerbare markedsdata, og i liten grad på foretaksspesifikk informasjon.

De ulike finansielle instrumenter prises dermed på følgende måte:

Rentebærende verdipapirer - stat

Til prising av norske statsobligasjoner benyttes Nordic Bond Pricing som primærkilde. Kursene sammenlignes med kursene fra Bloomberg for å avdekke eventuelle feil.

Rentebærende verdipapirer – annet enn stat

Andre norske rentepapirer prises hovedsakelig ved bruk av kurser fra Nordic Bond Pricing. De papirene som ikke inngår hos Nordic Bond Pricing prises teoretisk. Teoretisk pris baseres på antatt nåverdi ved salg av posisjonen. Diskontering gjøres ved å benytte en nullkupongkurve. Nullkupongkurven oppjusteres med en kredittspread som skal hensynta obligasjonens risiko. Kredittspreaden beregnes ut fra en spreadkurve hvor obligasjonens durasjon hensyntas. Nordic Bond Pricing er hovedkilde for spreadkurver. Disse leverer foretaksspesifikke kurver og kurver for norske sparebanker, kommuner og kraft. Sparebanker har ulike spreadkurver basert på forvaltningskapital.

Finansielle derivater

Renteswapper verdsettes basert på gjeldende swapkurve på verdsettelsestidspunktet. Derivatavtaler skal bare benyttes for å sikre beløpsmessig balanse og legge til rette for at betalingsforpliktelser overholdes. Derivatavtaler skal inngås med motparter med høy kredittkvalitet.

Aksjer og andeler

For likvide aksjer og andeler benyttes sluttkurs på balansedagen som grunnlag for verdsettelse til virkelig verdi. Dersom kursene ikke er notert, benyttes kurs på siste foretatte handel. Lite likvide aksjer prissettes med utgangspunkt i Oslo Børs' indeksalgoritme basert på sist omsatte kurser. Dersom prisbildet er utdatert, foretas det en avledet verdivurdering ut i fra relevante aksjeindekser eller andre lignende papirer. Dersom dette heller ikke anses som tilfredsstillende, foretas en skjønnsmessig verdsettelse hvor foretakets finansielle nøkkeltall, meglervurdering osv. legges til grunn.

Virkelig verdi av utlån til personkunder

Virkelig verdi over resultatet beregnes ved å neddiskontere kontraktsfestede kontantstrømmer til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes som markedsrente inklusive relevant risikomargin. For utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat beregnes virkelig verdi til bokført hovedstol fratrukket tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og 3 (se note 14 Tap på utlån).

Virkelig verdi av innskudd

Virkelig verdi av innskudd uten rentebinding anses som tilnærmet lik innskuddsbeløpet inklusive påløpte renter. Virkelig verdi av innskudd med rentebinding beregnes ved å neddiskontere kontraktsfestede kontantstrømmer med markedsrente inklusive en relevant risikomargin.

Virkelig verdi av utlån til og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner

Alle fordringer på kredittinstitusjoner (bankinnskudd og sentralbanker) er til flytende rente. Virkelig verdi av disse anses som tilnærmet lik bokført verdi da kontraktbetingelsene løpende endres i takt med markedsrenten. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 6.

Virkelig verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Virkelig verdi i denne kategorien er fastsatt ut i fra interne verdsettelsesmodeller basert på eksterne observerbare data. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 6.

Note 6 Virkelig verdi hierarki

31.03.2023 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	750 714	2 224 219	0	2 974 933
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	247	0	247
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	750 714	2 224 467	1 187	2 976 367
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT				
Utlån og fordring på kunder	0	0	10 477 684	10 477 684
Sum boliglån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	10 477 684	10 477 684

31.03.2022 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	619 569	1 954 844	0	2 574 413
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	194	0	194
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	619 569	1 955 038	1 187	2 575 795
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT				
Utlån og fordring på kunder	0	0	9 780 007	9 780 007
Sum boliglån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	9 780 007	9 780 007

31.12.2022 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	695 463	1 721 015	0	2 416 478
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 187	1 187
Finansielle derivater	0	255	0	255
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	695 463	1 721 015	1 187	2 417 665
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT				
Utlån og fordring på kunder	0	0	10 932 823	10 932 823
Sum boliglån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	10 932 823	10 932 823

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
ENDRINGER I NIVÅ 3 UNORTERTE AKSJER			
Inngående balanse 01.01.	1 187	1 187	1 197
Tilgang/kjøp av aksjer	0	0	77
Netto verdiendring på aksjer	0	0	-87
Utgående balanse	1 187	1 187	1 187
Realisert gevinst/tap		0	0
ENDRINGER I NIVÅ 3 UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER			
Inngående balanse 01.01.	10 932 823	9 683 297	9 683 297
Tilgang/avgang utlån til og fordringer på kunder	269 199	789 866	4 155 161
Forfalte/innløste utlån til og fordringer på kunder	-721 830	-696 422	-2 933 018
Netto andre endringer	-2 507	3 266	27 383
Utgående balanse	10 477 684	9 780 007	10 932 823

Virkelig verdi skal være en representativ pris basert på hva tilsvarende eiendel eller forpliktelse ville vært omsatt for ved normale markedsbetingelser og forhold. Høyeste kvalitet i forhold til virkelig verdi er basert på noterte kurser i et aktivt marked. Et finansielt instrument anses som notert i et aktivt marked dersom noterte kurser er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse kursene representerer faktiske og regelmessige forekommende transaksjoner på armlengdes avstand.

NIVÅ 1:

Instrumenter i dette nivået henter virkelig verdi fra noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser som enheten har tilgang til ved rapporteringstidspunktet. Eksempler på instrumenter i nivå 1 er børssnoterte papirer.

NIVÅ 2:

Instrumenter i dette nivået henter virkelig verdi fra observerbare markedssdata. Dette inkluderer priser basert på identiske instrumenter, men hvor instrumentet ikke innehar høy nok omsetningsfrekvens og derfor ikke anses som omsatt i et aktivt marked, samt priser basert på tilsvarende eiendeler og prisledende indikatorer som kan bli bekreftet fra markedsinformasjon. Eksempler på instrumenter i nivå 2 er rentepapirer priset ut fra rentebaner.

NIVÅ 3:

Instrumenter på nivå 3 innehar ingen observerbare markedssdata eller omsettes i markeder ansett som inaktive. Prisen baseres hovedsakelig på egne beregninger hvor reell virkelig verdi kan avvike hvis instrumentet skulle blitt omsatt.

I note 5 opplyses det om virkelig verdi av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som er regnskapsført til amortisert kost og etter reglene om sikringsbokføring. Finansielle eiendeler målt til amortisert kost og sikringsbokføring omfatter utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, norske kommuner og personkunder. Den oppgitte virkelig verdi for disse eiendelene er fastsatt etter metoder som faller inn under nivå 2.

Finansielle forpliktelser regnskapsført til amortisert kost og sikringsbokføring består av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og innskudd fra kunder. Den oppgitte virkelige verdi for disse forpliktelsene er fastsatt etter metoder som faller inn under nivå 2.

Det har ikke vært noen overføringer mellom nivå 1 og nivå 2.

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Obligasjoner, nominell verdi	1 050 000	900 000	1 050 000
Verdijusteringer	306	1 149	429
Påløpte renter	3 876	1 443	4 265
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 182	902 592	1 054 694
Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, på rapporteringstidspunktet.	3,83%	1,56%	4,03%
Renten er beregnet som et vektet gjennomsnitt på act/360-basis. Det inkluderer renteswapeffekter og amortiseringskostnader.			

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.03.2023
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					
Obligasjoner, nominell verdi	1 050 000	0	0	0	1 050 000
Verdijusteringer	429	0	0	-124	306
Påløpte renter	4 265	0	0	-389	3 876
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 694	0	0	-512	1 054 182

Note 8 Presentasjon av eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør

31.03.2023 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	247	0	247	0	0	247
Sum	247	0	247	0	0	247
GJELD						
Finansielle derivater	0	0	0	0	-32	0
Sum	0	0	0	0	-32	0

31.03.2022 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	194	0	194	0	0	194
Sum	194	0	194	0	0	194
GJELD						
Finansielle derivater	0	0	0	0	-1 704	0
Sum	0	0	0	0	-1 704	0

31.12.2022 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	255	0	255	0	0	255
Sum	255	0	255	0	0	255
GJELD						
Finansielle derivater	0	0	0	0	-1724	0
Sum	0	0	0	0	-1724	0

Formålet med noten er å vise den potensielle effekten av netting avtaler i KLP Banken AS. Notene viser derivatposisjoner i balansen.

Note 9 Transaksjoner med nærstående parter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
KLP, honorarer låneforvaltning	15 313	15 118	57 951
KLP Skadeforsikring AS, honorar	29	0	155
KLP Kommunekreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	3 366	3 565	13 116
KLP Boligkreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	14 944	17 540	60 693
KLP Kommunekreditt AS, renter på utlån	13 166	831	17 264
KLP Boligkreditt AS, renter på utlån	3 110	2 127	7 039
KLP Kommunekreditt AS, renter på innskudd	-1 707	-592	-4 177
KLP Boligkreditt AS, renter på innskudd	-1 707	-592	-4 177
KLP Kapitalforvaltning AS, honorar verdipapirforvaltning	0	0	-87
KLP, husleie	-850	-620	-2 755
KLP Skipsbygget AS, husleie	-543	-434	-1 867
KLP Bassengtømt AS, leie parkering	-24	-22	-90
KLP Eiendomsdrift AS, andel felleskostnader kontorbygg	-175	-242	-532
KLP, pensjonspremie	-3 410	-3 582	-14 485
KLP, stabstjenester (selvkost)	-20 006	-19 155	-71 410
KLP konsernforetak, subsidiert rente ansattlån	1 682	1 205	5 712
KLP Boligkreditt AS, salg av utlån	1 541 520	1 546 586	4 485 153

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
MELLOMVÆRENDE			
KLP, netto mellomværende	-6 211	-7 263	-1 324
KLP, avregning lån	-7 440	-4 215	-28 988
KLP Kommunekreditt AS, utlån konsern kortsiktig	2 313 058	755 168	1 707 544
KLP Kommunekreditt AS, innskudd	-206 939	-201 647	-205 231
KLP Kommunekreditt AS, netto mellomværende	1 128	1 246	1 402
KLP Kommunekreditt AS, avregning lån	-635	-43	-20 092
KLP Boligkreditt AS, utlån konsern kortsiktig	449 903	1 480 237	524 456
KLP Boligkreditt AS, innskudd	-206 936	-201 644	-205 229
KLP Boligkreditt AS, netto mellomværende	4 742	5 886	4 569
KLP Boligkreditt AS, avregning lån	-4 140	-18 966	-14 697
KLP konsernforetak, netto øvrige mellomværende	499	442	544

Utlån til KLP Kommunekreditt AS på 2 310,0 millioner kroner eks. påløpte markedsrenter har fast rente med forfall 16.12.2024. Utlån til KLP Boligkreditt AS på 449,8 millioner kroner eks. påløpte markedsrenter har fast rente med forfall 16.12.2024. Transaksjoner med nærstående parter er gjennomført til generelle markedsbetingelser, med unntak av foretakets andel av fellesfunksjoner (stabstjenester), som er fordelt til selvkost. Fordelingen er basert på faktisk bruk. Alt mellomværende blir gjort opp fortløpende.

Note 10 Andre eiendeler

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Mellomværende med foretak i samme konsern	6 369	7 573	6 514
Diverse fordringer	0	0	2
Forskuddsbetalte kostnader	11 506	129	2 245
Sum andre eiendeler	17 875	7 702	8 761

Note 11 Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kreditorer	4 003	895	1 717
Mellomværende med foretak i samme konsern	18 425	30 487	65 101
Annen gjeld	5 304	10 871	3 026
Sum annen gjeld	27 732	42 252	69 844
Forskuddstrekk	1 778	1 741	2 876
Påleggstrekk	9	0	9
Arbeidsgiveravgift	1 875	1 800	2 425
Finansskatt	674	659	869
Feriepenger	8 095	7 920	6 708
Pensjonsforpliktelser	32 550	20 923	32 092
Merverdiavgift	0	5	0
Avsetning for påløpte kostnader	6 257	14 001	9 206
Sum påløpte kostnader og forpliktelser	51 240	47 048	54 187

Note 12 Kapitaldekning

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Aksjekapital og overkurs	2 190 000	1 890 000	2 190 000
Annen egenkapital	551 817	475 235	581 681
Egenkapital	2 741 817	2 365 235	2 771 681
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-2 975	-2 574	-2 416
Fradrag goodwill og andre immaterielle eiendeler	-15 099	-16 475	-15 624
Utsatt skattefordel	-4 858	-10 521	0
Ren kjernekapital	2 723 743	2 335 664	2 753 640
Tilleggskapital	0	0	0
Tilleggskapital	0	0	0
Sum tellende ansvarlig kapital	2 723 743	2 335 664	2 753 640
Kapitalkrav (risikovektet volum)	827 824	788 290	841 539
Overskudd av ansvarlig kapital	1 895 919	1 547 375	1 912 101
BEREGNINGSGRUNNLAG KREDITTRISIKO:			
Institusjoner	3 727 941	3 732 228	3 836 958
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 697 771	3 579 633	3 869 975
Massemarked	551 389	280 638	501 314
Forfalte engasjementer	44 939	47 029	46 208
Obligasjoner med fortrinnsrett	219 286	190 271	166 937
Øvrige engasjementer	1 648 121	1 582 594	1 639 493
Beregningsgrunnlag kredittisiko	9 889 447	9 412 393	10 060 885
Kredittisiko	791 156	752 991	804 871
Operasjonell risiko	36 664	35 296	36 664
Beregningsgrunnlag for risiko for svekket kredittverdighet hos motpart	4	2	4
Samlet kapitalkrav	827 824	788 290	841 539
Ren kjernekapitaldekning prosent	26,3 %	23,7 %	26,2 %
Tilleggskapital prosent	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Kapitaldekning prosent	26,3 %	23,7 %	26,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	5,4 %	4,8 %	5,4 %

KAPITALKRAV PER 31.03.2023	Kjernekapital	Tilleggskapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav uten buffer	4,5 %	3,5 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	0,0 %	3,0 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Pilar 2-tillegg	1,5 %	0,0 %	1,5 %
Gjeldende kapitalkrav inklusiv buffere	14,0 %	3,5 %	17,5 %
Kapitalkrav uvektet kjernekapital	3,0 %	0,0 %	3,0 %

Note 13 Rentebærende verdipapirer

TUSEN KRONER	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi
Sertifikater	0	0	419 360	419 392	291 343	291 343
Obligasjoner	2 981 944	2 974 933	2 160 968	2 155 022	2 125 591	2 125 135
Sum rentebærende verdipapirer	2 981 944	2 974 933	2 580 328	2 574 413	2 416 934	2 416 478

Rentebærende verdipapirer er regnskapsført til markedsverdi inklusiv opptjente, ikke forfalte renter.

Note 14 Tap på utlån

I første kvartal 2023 har ikke foretaket gjort noen endringer på modellene som brukes for å beregne forventet tap.

Avsetninger for forventede tap er økt siden forrige kvartal med fem prosent for KLP Banken AS.

Ellers vises det til note 10 og note 2 i årsrapporten for nærmere beskrivelse av modellen.

Tap på utlån og fordringer på kunder – alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	2 182	2 049	998	5 229
Overføring til trinn 1	369	-308	-61	0
Overføring til trinn 2	-21	26	-4	0
Overføring til trinn 3	-1	-78	79	0
Netto endring	-349	693	89	433
Nye tap	97	2	2	101
Fraregnet tap	-84	-43	-120	-247
Avsetning 31.03.2023	2 194	2 340	982	5 516
Endring (01.01.2023-31.03.2023)	12	291	-15	287
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				2 931

Tap på utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	121	166	421	708
Overføring til trinn 1	2	-2	0	0
Overføring til trinn 2	-4	4	0	0
Overføring til trinn 3	0	-34	34	0
Netto endring	14	69	104	187
Nye tap	42	2	0	45
Fraregnet tap	-13	-6	-24	-43
Avsetning 31.03.2023	162	200	535	897
Endring (01.01.2023-31.03.2023)	41	34	114	189
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				7

Tap på utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	2 040	1 883	516	4 440
Overføring til trinn 1	366	-306	-61	0
Overføring til trinn 2	-17	21	-4	0
Overføring til trinn 3	-1	-45	45	0
Netto endring	-363	624	-17	245
Nye tap	53	0	0	53
Fraregnet tap	-70	-37	-95	-202
Avsetning 31.03.2023	2 009	2 140	386	4 535
Endring (01.01.2023-31.03.2023)	-31	257	-131	96
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				2 923

Tap på utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	22	0	0	22
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Nye tap	2	0	0	2
Fraregnet tap	-1	0	0	-1
Avsetning 31.03.2023	23	0	0	23
Endring (01.01.2023-31.03.2023)	1	0	0	1
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på seniorlån				1

Tap på utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	0	0	60	60
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Nye tap	0	0	2	2
Fraregnet tap	0	0	-1	-1
Avsetning 31.03.2023	0	0	61	61
Endring (01.01.2023-31.03.2023)	0	0	1	1

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder – alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	10 694 461	240 116	43 654	10 978 230
Overføring til trinn 1	37 444	-37 257	-187	0
Overføring til trinn 2	-98 382	98 387	-5	0
Overføring til trinn 3	-5 628	-4 179	9 807	0
Netto endring	-38 568	2 640	-55	-35 983
Nye utlån	1 430 582	12 521	8	1 443 111
Fraregnet utlån	-1 820 620	-30 108	-9 805	-1 860 532
Utlån 31.03.2023	10 199 290	282 120	43 417	10 524 827

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	8 873 262	236 732	41 976	9 151 970
Overføring til trinn 1	36 537	-36 537	0	0
Overføring til trinn 2	-97 094	97 094	0	0
Overføring til trinn 3	-5 530	-4 021	9 551	0
Netto endring	-64 235	2 909	137	-61 189
Nye utlån	1 300 213	12 521	5	1 312 740
Fraregnet utlån	-1 766 211	-30 057	-9 588	-1 805 857
Utlån 31.03.2023	8 276 942	278 641	42 081	8 597 664

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	907	-720	-187	0
Overføring til trinn 2	-1 288	1 293	-5	0
Overføring til trinn 3	-96	-158	254	0
Netto endring	1 895	-269	-190	1 437
Nye utlån	664	0	0	664
Fraregnet utlån	-219	-51	-215	-484
Utlån 31.03.2023	40 418	3 479	1 251	45 148

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	1 782 407	0	0	1 782 407
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	23 740	0	0	23 740
Nye utlån	129 638	0	0	129 638
Fraregnet utlån	-54 144	0	0	-54 144
Utlån 31.03.2023	1 881 641	0	0	1 881 641

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Overtrekk 01.01.2023	239	0	84	322
Overføring til trinn 1	0	0	0	0
Overføring til trinn 2	0	0	0	0
Overføring til trinn 3	-3	0	3	0
Netto endring	32	0	-3	29
Nye utlån	67	0	3	69
Fraregnet utlån	-45	0	-2	-47
Overtrekk 31.03.2023	289	0	85	374

Eksponering – ubenyttet kreditt

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetidsforventet tap - ikke misligholdt	Levetidsforventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	231	1 394 938
Overføring til trinn 1	8 297	-8 270	-27	0
Overføring til trinn 2	-12 435	12 445	-10	0
Overføring til trinn 3	-15	0	16	0
Netto endring	8 515	144	24	8 683
Nye utlån	51 460	176	0	51 636
Fraregnet utlån	-44 019	-2 429	-121	-46 569
Utlån 31.03.2023	1 351 583	56 992	113	1 408 688

Resultatførte tap består av:

TUSEN KRONER	01.01.2023 -31.03.2023	01.01.2022 -31.03.2022	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-568	615	-228
Konstaterte tap	0	-707	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	210	147	768
Totalt tap i resultatregnskapet	-358	55	-275

Note 15 Betingede forpliktelser

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ubenyttede kredittrammer utlån	1 155 321	1 016 359	885 395
Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort	253 367	257 536	259 010
Lånetilsagn	975 255	1 747 073	1 135 928
Trekkfasilitet KLP Kommunekreditt AS	18 352 000	18 496 000	19 668 000
Trekkfasilitet KLP Boligkreditt AS	12 423 000	12 374 000	12 600 000
Sum betingede forpliktelser	33 158 944	33 890 969	34 548 332

Ubenyttede kredittrammer utlån: Produktet Fleksilån inngår her, og er et rammelån som gir kunden anledning til å trekke opp lånet innenfor en gitt kredittramme.

Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort: Kundenes kredittkortramme er en betinget forpliktelse for banken, hvor kunden kan velge å benytte kreditten opp til tildelt kredittramme.

Lånetilsagn: Banken utsteder finansieringsbevis som kunder kan bruke i budrunder ved boligkjøp. Omfatter også øvrige lån som er innvilget, men ikke utbetalt.

Trekkfasilitet KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS: Dette er basert på at døtrene har en garanti fra morselskapet tilsvarende utestående obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Note 16 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2022 -31.12.2022
Netto gevinst/(tap) på rentebærende verdipapirer	-2 674	-4 453	-9 771
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og realisert amortisering knyttet til utlån	-8	206	265
Andre finansinntekter og kostnader	-316	-242	-1 004
Sum netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-2 998	-4 489	-10 511

Note 17 Leieavtaler

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eiendom			
BRUKSRETTEIENDELER			
Inngående balanse 01.01.	16 365	18 236	18 236
Avskrivninger	-468	-468	-1 870
Utgående balanse	15 898	17 768	16 365
LEIEFORPLIKTELSE			
Inngående balanse 01.01.	16 761	18 323	18 323
Avdrag	-402	-386	-1 563
Utgående balanse	16 359	17 938	16 761
TUSEN KRONER			
TUSEN KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	01.01.2021 -31.12.2021
Eiendom			
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	76	83	326
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	76	83	326

I 4. kvartal 2021 ble det balanseført en ny 10-årig leieavtale. Det er en konsernintern leieavtale på leie av kontorlokaler med KLP Eiendom.

Note 18 Pensjonsforpliktelser egne ansatte

TUSEN KRONER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Balanseført netto forpliktelse 01.01	32 092	36 693	36 693
Resultatført pensjonskostnad	3 410	3 582	14 307
Resultatført finanskostnad	315	242	1 004
Aktuarielt gevinster og tap (estimatavvik)	-1 389	-18 113	-11 094
Innbetalt premie/ tilskudd	-1 879	-1 480	-8 818
Balanseført netto forpliktelse	32 550	20 923	32 092

FORUTSETNINGER	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Diskonteringsrente	3,00%	2,70%	3,00%
Lønnsvekst	3,50%	2,75%	3,50%
Folketrygdens grunnbeløp (G)	3,25%	2,50%	3,25%
Pensjonsregulering	2,60%	1,75%	2,60%
Arbeidsgiveravgiftssats	14,10%	14,10%	14,10%
Finansskatt	5,00%	5,00%	5,00%

Effekten av endringer i forutsetningene er en reduksjon av forpliktelsen med 1,4 millioner kroner per 31.03.2023. Endringen er ført over utvidet resultat i resultatregnskapet.

Kvartalsvis resultatutvikling

MILLIONER KRONER	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022
Renteinntekter og lignende inntekter	163,7	141,4	101,0	78,6	65,2
Rentekostnader og lignende kostnader	-103,0	-83,0	-50,1	-34,8	-31,2
Netto renteinntekter	60,7	58,3	50,9	43,8	34,0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6,5	7,7	8,1	7,9	5,7
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,7	-0,7	-0,7	-0,6	-0,5
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	5,8	7,1	7,4	7,2	5,2
Andre honorarinntekter	15,3	15,2	12,7	15,1	15,1
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-3,0	6,3	-3,6	-8,8	-4,5
Sum andre driftsinntekter	12,3	21,5	9,1	6,3	10,6
Lønn og administrasjonskostnader	-22,1	-25,5	-18,1	-22,3	-21,8
Avskrivninger	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0
Andre driftskostnader	-26,8	-20,2	-16,4	-13,8	-18,0
Tap på utlån, garantier m.v.	-0,4	-0,3	-0,2	0,2	0,1
Sum driftskostnader	-50,3	-47,0	-35,7	-36,9	-40,8
Driftsresultat før skatt	28,6	39,9	31,7	20,5	9,0
Skatt	22,7	-10,2	-7,9	-5,1	20,2
Resultat	51,3	29,7	23,8	15,4	29,2
Utvidet resultat før skatt	1,4	7,8	0,5	-15,3	18,1
Skatt på utvidet resultat	-0,4	-2,0	-0,1	3,8	-4,5
Utvidet resultat etter skatt	1,1	5,9	0,3	-11,4	13,6
Periodens totalresultat	52,4	35,6	24,1	4,0	42,8

Nøkkeltall – akkumulert

MILLIONER KRONER	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022	3. kvartal 2022	2. kvartal 2022	1. kvartal 2022
Resultat før skatt	28,6	101,2	61,3	29,6	9,0
Netto renteinntekter	60,7	187,1	128,7	77,8	34,0
Øvrige driftsinntekter	21,1	85,0	62,8	42,7	20,3
Driftskostnader, avskrivninger og tapsføringer	-50,3	-160,4	-113,4	-77,6	-40,8
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	-3,0	-10,5	-16,8	-13,3	-4,5
Innskudd	14 550,1	14 189,3	14 013,9	13 869,7	13 775,5
Utlån til kunder	10 522,4	10 976,0	10 697,3	10 122,2	9 886,1
Misligholdte lån	43,4	43,7	42,8	46,4	45,6
Innlån ved utstedelse av verdipapirer	1 054,2	1 054,7	1 168,2	1 002,8	902,6
Andre innlån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Forvaltningskapital	18 493,8	18 174,0	18 048,7	17 441,5	17 193,4
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	18 333,9	17 433,2	17 370,6	17 067,0	16 942,9
Egenkapital	2 794,2	2 771,7	2 736,1	2 412,0	2 408,0
Rentenetto	0,33%	1,07%	0,74%	0,46%	0,20%
Resultat av ordinær drift før skatt i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,16%	0,58%	0,35%	0,17%	0,05%
Egenkapitalavkastning før skatt	4,12%	4,24%	3,42%	2,48%	1,52%
Kapitaldekning	26,3 %	26,2 %	25,6 %	23,3 %	23,7 %
Likviditetsindikator	187%	203%	179%	170%	146%

Kontaktinformasjon

KLP BANKEN AS

Beddingen 8

7042 Trondheim

Organisasjonsnummer: 993 821 837

Besøksadresse, Trondheim:

Beddingen 8

Besøksadresse, Oslo:

Dronning Eufemias gate 10

klp.no/bank

Tlf.: 55 54 85 00

klpbanken@klp.no