

KVARTALSRAPPORT

Foreløpig regnskap 2023

Nøkkeltall

148,1 mnok

RESULTAT FØR SKATT

Banken har et resultat før skatt på 148,1 mill. (111,7 mill.)
Resultat etter skatt utgjør 114,4 mill. (87,3 mill.)

9,3 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat før andre inntekter og kostnader gir en egenkapitalavkastning på 9,3 % (8,4 %) Egenkapitalavkastning på totalresultat utgjør 11,5 % (12,96 %)

24,9 %

KAPITALDEKNING

Konsolidert kapitaldekning utgjør 24,9 % (24,02 %)
Banken er godt kapitalisert for fortsatt vekst.

11,2 mrd

FORRETNINGSKAPITAL

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 11,2 mrd. kroner (10,3 mrd.), en økning på 7,2 % siste år.

5,4 %

UTLÅNSVEKST

Bankens utlansvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 5,4 % (5,2 %).
Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 9,0 mrd. (8,6 mrd.)

2,1 %

INNSKUDDSV EKST

Ved utgangen av 2023 har banken 5,35 mrd. kroner i kundeinnskudd, en økning på 111,9 mill., 2,1 %, siste 12 mnd.

Regnskap 4. kvartal 2023

Foreløpig regnskap 2023

Sparebanken Narvik leverer et sterkt fjerde kvartal med et resultat før skatt på 28,3 mill. kroner. Foreløpig årsresultat før skatt viser 148,1 mill. kroner, noe som er bankens beste årsresultat noensinne.

2023 er totalt et sterkt år for lokalbanken, med god vekst i kunder, utlån og inntekter.

Samlet forretningskapital, inklusiv utlån formidlet via Eika Boligkreditt utgjør 11,2 milliarder kroner per 31.12.2023, der samlede utlån utgjorde 9,0 milliarder. Bankens egen forvaltningskapital utgjør 8,0 milliarder.

Sparebanken Narvik er godt posisjonert i to sterke regioner i Nord-Norge, med kompetente ansatte lokalisert på Finnsnes og i Narvik.





Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra samme periode i 2022.

Driftsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2023 utgjorde 204,6 mill. kroner (153,0 mill. kroner) og tilsvarer en rentenetto på 2,72 % (2,10 %). Banken mottok 15,6 mill. kroner (21,5 mill. kroner) i utbytte på sin aksjeportefølje. Netto provisjonsinntekter var 45,7 mill. kroner (46,9 mill. kroner).

Netto verdiendring og gevinst/tap på omløpsmidler utgjorde 0,8 mill. kroner (-2,4 mill. kroner).

Andre driftsinntekter utgjorde 1,6 mill. kroner (0,0 mill. kroner).

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde 117,9 mill. kroner (109,5 mill. kroner).

Samlede lønnskostnader utgjorde 40,6 mill. kroner (37,1 mill. kroner). Bankens kostnader knyttet til pensjon var 3,5 mill. kroner (3,4 mill. kroner).

Arbeidsgiveravgift og finansskatt utgjorde 8,4 mill. kroner (7,7 mill. kroner).

Andre driftskostnader utgjorde 58,2 mill. kroner (54,8 mill. kroner). Av- og nedskrivninger utgjorde 5,0 mill. kroner (4,7 mill. kroner).

Kostnader i % av inntekter for 2023 havnet på 43,96 % mot 50,02 % i 2022. Banken byttet leverandør av kjernebankløsning i 2023 og resultat for 2023 inkluderer kostnader på 15,3 mill. kroner i forbindelse med dette. Kostnader i % av inntekter ekskludert konverteringskostnader havnet følgelig på 38,28 %. Samlede kostnader knyttet til it-konvertering er så langt 34,6 mill. kroner for perioden 2020-2023.

Tap og mislighold

Andel misligholdte lån over 90 dager, eksklusiv lån gjennom Eika Boligkreditt, er ved utgangen av 2023 på 0,13 % (0,28 %) av brutto utlån. Netto tap på utlån utgjør 2,2 mill. kroner (-2,2 mill. kroner). Årets tapskostnad utgjorde 0,04 % (-0,04 %) av brutto utlån.

Nedskrivning som følge av økning i kredittrisiko hvor det foreligger en tapshendelse (steg 3) er gjennom året økt med 2,6 mill. kroner (reduisert 1,4 mill. kroner). Nedskrivninger knyttet til engasjement i steg 1 og 2 utgjør til sammen 7,7 mill. kroner, tilsvarende nedskrivning for 2022 var 7,4 mill. kroner.

Bankens utlånsportefølje er i stor grad preget av boliglån (78,4 % porteføljeandel) der den vesentligste andel er knyttet til husholdninger i bankens primærmarkeder. Næringsporteføljen er godt diversifisert og preget av engasjement klassifisert med lav risiko.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje har vært svært lavt over lengre tid og banken forventer ikke at dette bildet skal endres.

Resultat

Driftsresultatet før skatt er 148,1 mill. kroner (111,7 mill. kroner). Årets skattekostnad er beregnet til 33,7 mill. kroner (24,3 mill. kroner) og resultat etter skatt 114,4 mill. kroner (87,3 mill. kroner).

Totalresultatet for året ble 140,3 mill. kroner, sammenlignet med 159,0 mill. kroner i 2022. Verdiendringer i aksjer og ek-bevis medfører en samlet inntektsføring over utvidet resultat på 26,0 mill. kroner i 2023 (71,6 mill. kroner).

Utlån

Brutto utlån til kunder var pr. 31.12.23 på 5.838 mill. kroner (5.739 mill. kroner), en økning på 99 mill. kroner eller 1,7 % (3,8 %). Brutto utlån, inklusive utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, utgjorde 9.032 mill. kroner (8.566 mill. kroner). En økning på 466 mill. kroner, tilsvarende 5,44% (5,2%).

For personmarkedet, inklusive utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, utgjorde brutto utlån 7.127 mill. kroner (6.741 mill. kroner), en økning på 5,7 % (6,2 %). Utlån formidlet via Eika Boligkreditt utgjorde 3.195 mill. kroner (2.827 mill. kroner), en økning på 368 mill. kroner.

Andel lån i personmarkedet formidlet gjennom Eika Boligkreditt per 31.12.2023 utgjør 45,5 % (42,0 %)

Utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 1.906 mill. kroner (1.825 mill. kroner), en økning på 4,4 % (1,4 %). Andel utlån til næringsvirksomhet utgjorde 21,2 % (21,3 %) av samlet utlån inklusive utlån formidlet via Eika Boligkreditt.

Det er forventet noe økende aktivitet i 2024 og fortsatt vekst i bedriftsmarkedet i 2024.

Innskudd

Ved årets slutt utgjorde innskudd fra kunder 5.346 mill. kroner (5.234 mill. kroner), en økning på 112 mill. kroner eller 2,1 % (8,8 %). Innskuddsdekningen, forholdet mellom innskudd og utlån, var ved utgangen av året 91,1 % (91,2 %). Innskuddsdekning inklusive lån formidlet via Eika Boligkreditt var 59,2 % (61,1%).

Egenkapital og soliditet

Sparebanken Narvik er svært solid. Bankens egenkapital utgjør etter disponering av resultat 1.341 mill. kroner (1.231 mill. kroner) og kapitaldekningen utgjør 25,5 % (24,6 %).

Utfra bankens eierandel på 2,92 % i Eika Gruppen AS og på 2,94 % i Eika Boligkreditt AS utgjør konsolidert ren kjernekapitaldekning pr 31.12.2023 24,0 % (23,1 %).

Forvaltningskapital

Per 31.12.23 utgjør forvaltningskapitalen 7.973 mill. kroner (7.495 mill. kroner). Dette er en økning på 478 mill. kroner (7,2 %). Samlet forretningskapital utgjør 11.168 mill. (10.322 mill.). Gjennomsnittlig forvaltningskapital var 7.520 mill. kroner (7.297 mill. kroner).

Utsiktene fremover

Året 2023 var et vendepunkt for norsk økonomi med høy inflasjon, renteøkninger og geopolitisk usikkerhet. Dette preger de økonomiske utsiktene både lokalt og nasjonalt. Utfra det vi vet i dag vil 2024, i likhet med 2023, preges av økonomisk uforutsigbarhet.

Økte rentenivåer, kombinert med generelt økte priser i samfunnet, har gitt behov for omstilling hos norske bedrifter og husholdninger. Bankens rådgivere har bistått mer til kunder som har følt på ekstra behov for økonomisk trygghet og veiledning igjennom året. Så langt synes det som om de fleste av bankens kunder har klart å gjøre nødvendige omstillinger i egen økonomi for å imøtekomme pris- og renteøkninger.

Høy sparing gjennom pandemien og i ettertid har medført at bankens kunder har hatt et godt økonomisk utgangspunkt for økte pris- og rentenivåer. Fortsatt rapporterer norske banker om økt innskuddsvolum, og norsk økonomi er generelt preget av lav arbeidsledighet og et sterkt næringsliv.

Banken har de senere år hatt ubetydelige individuelle tap, og løpende mislighold er svært lavt. Dette er noe vi forventer vil fortsette inn i 2024.

Teknologiske løsninger som underbygger bankens kundeløfte er en avgjørende forutsetning for bankens konkurranseevne. I 2023 byttet Sparebanken Narvik kjernebankleverandør sammen med øvrige banker i Eika. Skiftet er en viktig milepæl for videre utvikling av lokalbanken.

Nye dataplattform har bidratt til mer effektive, fleksible og fremtidsrettede løsninger. Digitalisering og teknologiutvikling er, sammen med kompetente medarbeidere, en forutsetning for å opprettholde en sterk lokal sparebank.

Sparebanken Narvik er godt posisjonert i to sterke regioner i Nord-Norge, Ofoten og Midt-Troms. Midt-Troms og Senja er et område med en sterk næringsstruktur innfor marine næringer, samt en sterk offentlig tilstedeværelse gjennom en stadig sterkere forsvarsoppbygning. Ofotregionen på sin side står foran en spennende tid med store potensielle investeringer i den grønne, sirkulære økonomien og styrking av Narvik som landsdelens logistikk knutepunkt.

I juni 2024 får lokalsamfunnet svar på om Narvik tildeles VM i Alpint i 2029. En tildeling vil ha stor betydning for byen, regionen og landsdelen.

Banken har de siste fire år hatt en positiv vekst, noe som forventes å fortsette også i 2024. Banken er positiv til kraften i nordnorsk økonomi og har tro på at nærings- og samfunnslivet i bankens markedsområde står sterkt, og at regionen vil ha en god økonomisk utvikling fremover.

Disponering av resultat

Sparebanken Narvik har ikke utstedt egenkapitalbevis og utbetaler ikke utbytte, men har et aktivt forhold til bruk av overskudd til samfunnsnyttige gaver i lokalsamfunnet. Dette skjer ved bruk av bankens gavefond og gjennom stiftelsen Forte Narvik.

Styret har vurdert bankens soliditet og gjennomført stresstester som viser konsekvenser av negative scenarier på bankens kapitalsituasjon. Med bakgrunn i dette vil styret overfor bankens generalforsamling foreslå en avsetning til gaver på samlet 70 mill. kroner. Resterende overskudd overføres til Sparebankens fond.

Styrets forslag til gaver til samfunnsnyttige formål for 2023 er knyttet både til ordinære gavetildelinger i bankens markedsområde, stiftelsen Forte Narvik og en mulig tildeling av VM i alpint i 2029.

Disponeringen fremkommer som følger (alle tall i 1.000 kr):

Årets resultat etter skatt 114.382

Foreslås anvendt slik:

Overført til Sparebankens fond 44.382

Gaver til allmennyttige formål 70.000

Resultat

Tall i tusen kroner

		4. kvartal isolert		Året	
	Note	2023	2022	31.12.23	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		94.602	66.966	330.059	204.509
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13.887	7.795	42.701	21.327
Rentekostnader og lignende kostnader		50.252	27.756	168.202	72.815
Netto renteinntekter		58.237	47.006	204.558	153.021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.106	10.611	49.863	50.913
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.394	1.374	4.202	4.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		21	947	15.647	21.520
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-857	463	788	-2.423
Andre driftsinntekter		538	-	1.550	0
Netto andre driftsinntekter		10.414	10.646	63.646	65.998
Lønn og andre personalkostnader		16.180	14.067	54.673	50.083
Andre driftskostnader		17.999	20.865	58.242	56.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.307	1.197	4.984	4.677
Sum driftskostnader		35.485	36.129	117.899	109.547
Resultat før tap		33.166	21.523	150.305	109.472
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	4.820	194	2.238	-2.199
Resultat før skatt		28.346	21.329	148.067	111.671
Skattekostnad		7.661	5.941	33.685	24.326
Resultat før andre inntekter og kostnader		20.685	15.388	114.382	87.345
Utvidet resultat					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-4.257	2.502	-4.257	2.502
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	31.114	23.548	29.139	69.765
Skatt		1.064	-626	1.064	-626
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		27.921	26.050	25.946	71.641
Totalresultat		48.606	41.438	140.328	158.986

Resultat

Eiendeler

Tall i tusen kroner	31.12.23	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter	58.718	57.009
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	437.588	352.004
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5.819.814	5.723.909
Rentebærende verdipapirer	1.022.572	871.951
Finansielle derivater	1.700	143
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	552.869	414.175
Eierinteresser i konsernselskaper	19.599	0
Varige driftsmidler	60.532	64.731
Andre eiendeler	60.532 -281	11.172
Sum eiendeler	7.973.111	7.495.095

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	31.12.23	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner	40.000	48.678
Innskudd fra kunder	5.345.931	5.234.021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.055.406	903.117
Finansielle derivater	0	-1.352
Annen gjeld	143.998	46.145
Pensjonsforpliktelser	9.158	8.163
Forpliktelser ved skatt	34.447	22.779
Andre avsetninger	2.199	2.682
Sum gjeld	6.631.138	6.264.231
Opptjent egenkapital	1.341.973	1.230.864
Sum egenkapital	1.341.973	1.230.864
Sum gjeld og egenkapital	7.973.111	7.495.095

Balanse

Hovedtall - siste fem kvartaler



Resultatutvikling

(isolerte kvartalstall) -tall i MNOK

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Netto renteinntekter	47,0	46,9	45,4	54,0	58,2
Sum netto driftsinntekter	10,6	11,5	30,5	11,2	10,4
Sum driftskostnader	36,1	28,2	26,4	29,7	35,5
Resultat før tap	21,5	30,2	49,6	37,4	33,2
Netto tap på utlån og garantier (kostnader -/ inntekter +)	0,2	-1,7	-0,4	-0,5	4,8
Resultat før skatt	21,3	31,9	49,9	37,9	28,3
Skatt	5,9	8,0	8,6	9,4	7,7
Resultat etter skatt	15,4	23,9	41,3	28,5	20,7
Resultatposter over utvidet resultat	25,4	-4,2	2,8	-0,6	27,9
Totalresultat	40,8	19,7	44,1	27,9	48,6

Balanseutvikling

(utvalgte poster) -tall i MNOK

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Forvaltningskapital (FVK)	7.495	7.660	7.500	7.362	7.973
Forretningskapital (FVK + EBK)	10.322	10.559	10.472	10.449	11.168
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) 12 mnd.	7.297	7.561	7.510	7.483	7.520
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK 12 mnd.	10.124	10.422	10.406	10.426	10.714
Brutto utlån inkl. lån i EBK	8.566	8.621	8.715	8.828	9.032
Brutto utlån egen balanse	5.739	5.723	5.743	5.740	5.838
Utlån EBK	2.827	2.899	2.972	3.088	3.195
Utlån bedriftsmarked (BM)	1.825	1.827	1.874	1.835	1.906
Innskudd	5.234	5.438	5.225	5.092	5.346

Nøkkeltall - siste fem kvartaler

Resultat

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Kostnader i % av totale inntekter	50,02 %	48,25 %	40,60 %	41,30 %	43,96 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	23,50 %	20,85 %	22,24 %	19,73 %	18,75 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,18 %	1,58 %	1,66 %	1,81 %	1,84 %
Utlånsmargin hittil i år	1,57 %	1,70 %	1,45 %	1,38 %	1,41 %
Netto rentemargin hittil i år	2,10 %	2,52 %	2,48 %	2,61 %	2,72 %
Egenkapitalavkastning basert på totalresultat	12,96 %	7,87 %	10,28 %	9,94 %	11,50 %
Egenkapitalavkastning basert på res. før andre innt. og kostn.	8,40 %	6,50 %	10,71 %	10,15 %	9,29 %

Balanse

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,81 %	33,51 %	34,22 %	33,49 %	32,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,94 %	43,24 %	44,03 %	44,71 %	44,80 %
Innskuddsdekning	91,20 %	95,02 %	90,98 %	88,72 %	91,57 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,82 %	12,87 %	6,02 %	2,32 %	2,14 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,80 %	3,42 %	3,52 %	1,94 %	1,72 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,18 %	5,28 %	5,60 %	4,98 %	5,44 %

Soliditet

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
Ren kjernekapitaldekning	23,06 %	23,53 %	23,68 %	23,24 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	23,51 %	23,93 %	24,18 %	23,76 %	24,40 %
Kapitaldekning	24,04 %	24,45 %	24,72 %	24,29 %	24,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,59 %	10,53 %	10,52 %	10,82 %	11,10 %

**Inklusiv konsolidering av
sambeidsgrupper*

Likviditet

	4. kvartal 2022	1.kvartal 2023	2.kvartal 2023	3.kvartal 2023	4.kvartal 2023
LCR	235	316	235	333	467
NSFR	140	143	132	130	138

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	1.021.260	42.371	173.038	-5.805	1.230.864
Resultat etter skatt	44.382	70.000			114.382
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-3.192	-3.192
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			29.139		29.139
Totalresultat 31.12.2023	44.382	70.000	29.139	-3.192	140.329
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	654				654
Utbetaling av gaver		-29.873			-29.873
Egenkapital 31.12.2023	1.066.296	82.498	202.177	-8.997	1.341.974

Egenkapital 31.12.2021	963.691	47.190	103.364	-7.720	1.106.525
Resultat etter skatt	57.345	30.000			87.345
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1.877	1.877
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			69.765		69.765
Totalresultat 31.12.2022	57.345	30.000	69.765	1.877	158.987
Utbetaling av gaver		-34.819			-34.819
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	224				224
Andre egenkapitaltransaksjoner			-91	38	-53
Egenkapital 31.12.2022	1.021.260	42.371	173.038	-5.805	1.230.864



Noter til regnskapet

Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 31.12.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.



Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2022 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2022. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Note 2 - Kapitaldekning

	31.12.2023	31.12.2022
Sparebankens fond	1.241.355	1.173.492
Gavefond	82.498	42.371
Sum egenkapital	1.323.853	1.215.863
Fradrag i ren kjernekapital	-319.354	-291.229
Ren kjernekapital	1.004.499	924.634
Fondsobligasjoner	0	0
Sum kjernekapital	1.004.499	924.634
Ansvarlig lånekapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.004.499	924.634
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	55.703	51.629
Offentlig eide foretak		0
Institusjoner	15.847	23.439
Foretak	162.606	362.564
Massemarked	353.902	205.343
Pantsikkerhet eiendom	2.377.167	2.211.515
Forfalte engasjementer	48.175	23.506
Høyrisiko engasjementer	61.854	102.895
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.887	42.036
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	82.296	90.200
Andeler verdipapirfond	30.691	0
Egenkapitalposisjoner	190.824	131.228
Øvrige engasjementer	85.314	86.889
CVA-tillegg	2.719	86.977
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.516.985	3.393.729
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	417.226	358.749
Beregningsgrunnlag	3.934.211	3.752.478
Kapitaldekning i %	25,53 %	24,64 %
Kjernekapitaldekning i %	25,53 %	24,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,53 %	24,64 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,92 % i Eika Gruppen AS og på 2,94 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2023	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.266.310	1.165.161
Kjernekapital	1.286.135	1.187.910
Ansvarlig kapital	1.312.840	1.214.738
Beregningsgrunnlag	5.270.283	5.053.210
Kapitaldekning i %	24,91 %	24,04 %
Kjernekapitaldekning i %	24,40 %	23,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,03 %	23,06 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,10 %	10,59 %

Note 3 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	2023	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.722	18.740
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2	2.874
Nedskrivninger i steg 3	-2.341	-5.419
Netto misligholdte engasjementer	7.383	16.194

Andre kredittforringede

	2023	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.536	
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	30.034	8.397
Nedskrivninger i steg 3	-7.908	-2.208
Netto andre kredittforringede engasjement	28.662	6.189

Netto kredittforringede engasjementer	36.045	22.383
---------------------------------------	--------	--------



Note 5 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2023	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	200.000	0	200.733	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	200.572	200.378	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.540	200.405	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	150.000	151.572	151.367	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.328	150.234	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013036830	11.10.2023	11.10.2028	150.000	151.955		3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0013060756	01.11.2023	15.09.2027	200.000	200.439		3 mnd. NIBOR + 1,03 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.055.406	903.117	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2023	31.12.2022	
Grønt lån, KfS						
NO9745202206941	04.02.2021	04.02.2026	40.000	40.546	40.258	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
Sum grønt lån, KfS			40.000	40.546	40.258	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjonsgjeld	903.117	350.000	-200.000	2.289	1.055.406
Grønt lån, KfS	40.258			288	40.546
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.375	0	0	347	1.095.952