



KVARTALSRAPPORT

Q3-2024

Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2023)

- Resultat før skatt: 132,0 millioner (109,0)
- Rentenetto: 178,2 millioner (163,4) – tilsvarende 1,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (1,96 %)
- Provisjonsinntekter: 25,8 millioner (25,0)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: 18,7 millioner (8,9)
- Driftskostnader: 96,6 millioner (91,4)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 46,2 % (46,0 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: - 0,9 millioner (7,4)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. 11,0 % (4,1 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd. 7,2 % (- 0,9 %)
- Innskuddsdekning: 76,9 % (80,8 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 23,2 % (24,1 %)
- Egenkapitalavkastning etter skatt: 8,5 % (7,7 %)

Regnskapsprinsipp

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

Driftsresultat

Banken har pr. 3. kvartal 2024 oppnådd en rentenetto på 178,2 mill. kr (1,98 %) mot 163,4 mill. kr (1,96 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 49,6 mill. kr (0,55 %) mot 44,3 mill. kr (0,53 %) på samme tidspunkt året før. Økningen skyldes i hovedsak positive verdiendringer på bankens verdipapirportefølje.

Driftskostnader utgjør 96,6 mill. kr (1,08 %) mot 91,4 mill. kr (1,09 %) i samme periode i fjor. Driftskostnader i % av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 46,2 % mot 46,0 % i samme periode i fjor.

Nedskrivninger og kreditttap på utlån og garantier i regnskapet inntektsført med er 0,9 mill. kr mot en kostnadsføring på 7,4 mill. kr. på samme tidspunkt i fjor. Endringen skyldes reduksjon i modellbaserte tapsavsetninger.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 3. kvartal 132,0 mill. kr mot 109,0 mill. kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,47 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,30 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 3. kvartal var forvaltningskapitalen 12 443,3 mill. kr mot 11 409,5 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 1 033,8 mill. kr, eller 9,1 %.

Kundeinnskudd utgjorde 8 094,8 mill. kr mot 7 554,7 mill. kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 540,1 mill. kr, eller 7,2 %.

Ved utgangen av 3. kvartal utgjorde utlån til kunder 10 493,4 mill. kr mot 9 324,6 mill. kr på samme tid i fjor. Dette utgjør en økning på 1 168,8 mill. kr. Inklusive økte utlån med 97,8 mill. kr som er overført til Verd Boligkreditt, utgjør samlet utlånsvekst siste 12 måneder 11,0 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 180,3 mill. kr mot 1 262,8 mill. kr på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 380,5 mill. kr mot 325,2 mill. kr på samme tid i fjor. Det vurderes ikke å foreligge vesentlig kredittrisiko knyttet til plasseringene i verdipapirer.

Likviditet

Innskuddsdekningen (kundeinnskudd målt mot brutto utlån til kunder) er ved kvartalsskiftet 76,9 % mot 80,8 % på samme tidspunkt i fjor. LCR utgjør 168,4 %. Bankens likviditetssituasjon pr 30.9.24 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier er inntektsført med 0,9 mill. Tilsvarende periode i fjor ble denne posten kostnadsført med 7,4 mill. kr.

Pr. 30.9.24 utgjør sum netto misligholdte engasjement 76,9 mill. kr. mot 66,0 mill. kr. på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivninger vurderes å være tilfredsstillende.

Kapitaldekning

Sparebankstiftelsen benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en kapitaldekning på 23,2 % mot 24,1 % på samme tid i fjor. Bankens ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Konsolidert kapitaldekning utgjør 22,7 % (22,9 %).

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

Framtidsutsikter

Selv om prisveksten har kommet noe ned, er det ventet at det kan drøye før Norges Bank velger å sette ned styringsrenten. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Et høyt lønnsoppgjør bidrar til at husholdningene har kunne tilpasse seg økte kostnadsnivåer. Pengepolitikken virker nå innstrammende på økonomien, men det knyttes fortsatt usikkerhet til konsekvensene av de makroøkonomiske langtidseffektene som følge av svekket kronekurs samt økte priser og renter i samfunnet. Norges Bank forventer at det vil være behov for å holde renten oppe en god stund fremover. Bankens er derfor opptatt av å være tett på sine kunder i denne perioden.

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 3. kvartal. Det er normalt betydelig usikkerhet knyttet til fremtidige forhold. Bankens misligholds- og tapsutvikling vil kunne bli påvirket av konjunkturutviklingen, uten at styret forventer tapsføringer av vesentlig størrelse.

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god. Styrets vurdering er at bankens finansielle stilling gir et godt grunnlag for videreutvikling av virksomheten.

Kristiansand, 14. november 2024

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øyvind Berntsen
Nestleder

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Nina E. Nilsen

Lars Ormestad

Resultatregnskap

	Noter	30.09.2024	30.09.2023	3.kv 2024	3.kv 2023	31.12.23
(NOK 1 000)						
Renteinntekter og lignende inntekter		492.596	370.327	170.685	142.207	525.883
Rentekostnader og lignende kostnader		314.419	206.901	109.317	82.196	300.881
Netto renteinntekter		178.177	163.426	61.368	60.011	225.002
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.794	24.996	9.370	7.240	32.241
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.284	3.150	1.101	1.033	4.344
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.000	13.357	45	52	13.738
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		18.734	8.908	12.152	5.235	16.077
Andre driftsinntekter		322	228	56	52	426
Sum andre driftsinntekter		49.566	44.339	20.522	11.546	58.138
Lønn og andre personalkostnader		48.682	41.856	19.687	16.242	60.659
Andre driftskostnader		46.104	47.460	14.546	14.209	60.378
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		1.861	2.049	596	683	2.709
Sum driftskostnader		96.647	91.365	34.829	31.134	123.746
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	-914	7.371	1.297	1.838	9.589
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		132.010	109.029	45.764	38.585	149.805
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		28.700	23.559	8.940	9.109	32.160
Resultat før andre inntekter og kostnader		103.310	85.470	36.824	29.476	117.645
Andre inntekter og kostnader		130	527	234	338	-403
Totalresultat for regnskapsperioden		103.440	85.997	37.058	29.814	117.242

Balanse

	Noter	30.09.24	30.09.23	31.12.23
(NOK 1 000)				
E I E N D E L E R				
Kontanter og kontantekvivalenter		86.879	84.046	81.279
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		247.662	366.242	314.254
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	10.493.416	9.324.641	9.611.096
Rentebærende verdipapirer	5	1.180.259	1.262.796	1.258.181
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	380.549	325.201	345.309
Immaterielle eiendeler		1.281	288	247
Investerings eiendom		7.598	5.173	5.146
Varige driftsmidler		35.962	35.026	34.434
Andre eiendeler		9.734	6.098	5.465
SUM EIENDELER		12.443.340	11.409.511	11.655.411
G J E L D O G E G E N K A P I T A L				
G J E L D				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5	8.371	9.188	3.099
Innskudd og andre innlån fra kunder	5	8.094.823	7.554.749	7.679.055
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	2.600.549	2.255.303	2.346.676
Annen gjeld		33.539	23.960	22.333
Avsetninger		34.568	25.331	34.226
SUM GJELD		10.771.850	9.868.531	10.085.389
E G E N K A P I T A L				
Opptjent egenkapital				
Fond for urealiserte gevinster		100.099	89.186	100.099
Sparebankens fond		1.448.483	1.353.854	1.448.483
Gavefond		19.468	11.943	21.440
Udisponert overskudd		103.440	85.997	0
Sum opptjent egenkapital		1.671.490	1.540.980	1.570.022
SUM EGENKAPITAL	8	1.671.490	1.540.980	1.570.022
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12.443.340	11.409.511	11.655.411

Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	0	89.186	1.353.854	12.847	1.455.887
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	10.913	106.732		117.645
Andre inntekter og kostnader	0		-403		-403
Avsetning til gaver	0		-11.700	10.900	-800
Gaveutdeling	0			-2.307	-2.307
Egenkapital pr. 31.12.2023	0	100.099	1.448.483	21.440	1.570.022
Resultat før andre inntekter og kostnader	103.310	0	0	0	103.310
Andre inntekter og kostnader	130	0	0	0	130
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-1.972	-1.972
Egenkapital pr. 30.09.2024	103.440	100.099	1.448.483	19.468	1.671.490

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering, samt IFRS som fastsatt i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2023.

Banken unnlater å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2023 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Banken har ingen datterselskap eller tilknyttede selskap, så med unntak av beregning av kapitaldekning og uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) i note 8, gjelder alle tall kun for banken.

Note 2 Fordeling av utlån til kunder

Brutto utlån til kunder fordelt på trinn

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Inngående balanse pr. 01.01.2024	8.475.269	1.085.079	82.928	9.643.276
Overført til trinn 1	196.611	-196.611	0	0
Overført til trinn 2	-449.086	472.162	-23.076	0
Overført til trinn 3	-15.386	-30.654	46.040	0
Netto endring	-144.423	-22.963	-5.385	-172.771
Nye lån	2.938.356	79.563	4.453	3.022.372
Fraregnede lån	-1.708.867	-241.593	-21.280	-1.971.740
Utgående balanse 30.09.2024	9.292.474	1.144.983	83.680	10.521.137
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	91.901	63.147	155.048
Bedriftskunder	0	30.472	39.031	69.503
Personkunder	0	61.429	24.116	85.545

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Inngående balanse pr. 01.01.2023	8.056.592	893.665	52.816	9.003.073
Overført til trinn 1	206.394	-197.952	-8.442	0
Overført til trinn 2	-609.214	611.348	-2.134	0
Overført til trinn 3	-23.336	-12.746	36.082	0
Netto endring	-156.151	-15.634	174	-171.611
Nye lån	2.618.405	44.682	922	2.664.009
Fraregnede lån	-1.944.064	-190.725	-5.606	-2.140.395
Utgående balanse 30.09.2023	8.148.626	1.132.638	73.812	9.355.076
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	85.785	46.948	132.733
Bedriftskunder		47.875	24.554	72.429
Personkunder		37.910	22.394	60.304

Utlån til kunder fordelt på næring

30.09.2024 30.09.2023 31.12.2023

Jordbruk og tilknyttede tjenester	7.591	5.903	5.806
Skogbruk og tilknyttede tjenester	36.017	34.561	33.552
Fiske og fangst	31.148	32.448	35.631
Industri	12.192	13.530	13.226
Bygging av skip og båter	2.259	2.413	1.699
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	482	3.597	1.490
Utvikling av byggeprosjekter	229.346	184.567	196.179
Bygge- og anleggsvirksomhet	130.435	145.692	143.645
Varehandel, reparasjon av motorvogner	57.154	57.370	56.304
Transport ellers og lagring	31.703	23.934	23.356
Overnattings- og serveringsvirksomhet	47.181	43.551	48.459
Informasjon og kommunikasjon	15.602	15.755	14.736
Omsetning og drift av fast eiendom	1.222.774	1.162.083	1.146.279
Faglig og finansiell tjenesteyting	62.003	56.418	57.938
Forretningsmessig tjenesteyting	27.069	30.231	38.383
Tjenesteytende næringer ellers	175.787	167.884	172.367
Sum næring	2.088.743	1.979.937	1.989.050
Personkunder	8.432.394	7.375.139	7.654.226
Brutto utlån til kunder	10.521.137	9.355.076	9.643.276
Tapsavsetning utlån trinn 1	-5.848	-5.794	-6.399
Tapsavsetning utlån trinn 2	-15.077	-16.161	-14.086
Tapsavsetning utlån trinn 3	-6.796	-8.480	-11.695
Netto utlån til kunder på egen balanse	10.493.416	9.324.641	9.611.096
Utlån overført Verd Boligkreditt AS	2.245.376	2.147.609	2.135.657
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd	12.738.792	11.472.250	11.746.753

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

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder

Forventet tap fordelt på trinn	Trinn 1 12 mnd. tap	Trinn 2 Livstidstap	Trinn 3 Livstidstap	Totale nedskr.
Tapsavsetninger pr. 01.01.2024	9.665	14.207	11.767	35.639
Overført til trinn 1	1.098	-1.098	0	0
Overført til trinn 2	-892	1.278	-386	0
Overført til trinn 3	-56	-404	460	0
Netto endring	-2.074	2.880	374	1.180
Nye tap	2.718	323	176	3.217
Fraregnede tap	-1.028	-1.994	-5.592	-8.614
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Beregnete tap pr 30.09.2024	9.431	15.192	6.799	31.422
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-3.144	0	0	-3.144
Tapsavsetninger pr. 30.09.2024	6.287	15.192	6.799	28.278

Herav:

Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	0
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	0

Forventet tap fordelt på trinn	Trinn 1 12 mnd. tap	Trinn 2 Livstidstap	Trinn 3 Livstidstap	Totale nedskr.
Tapsavsetninger pr. 01.01.2023	7.267	11.879	6.615	25.761
Overført til trinn 1	2.146	-1.829	-317	0
Overført til trinn 2	-963	1.034	-71	0
Overført til trinn 3	-263	-520	783	0
Netto endring	-1.680	7.017	1.457	6.794
Nye tap	3.046	394	37	3.477
Fraregnede tap	-911	-1.715	-22	-2.648
Endring i risikomodell/parametre	0	0		0
Beregnete tap pr 30.09.2023	8.642	16.260	8.482	33.384
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-2.557	0	0	-2.557
Tapsavsetninger pr. 30.09.2023	6.085	16.260	8.482	30.827
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	5.794	16.161	8.480	30.435
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	290	100	2	392

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	-4.300	7.551	9.798
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	1.676	0	0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	2.082	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-468	-259	-296
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	11	111	31
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	-999	7.403	9.533
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	85	-32	56
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat	0	0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-914	7.371	9.589

Note 4 Kredittforringede engasjement

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

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	43.201	22.553	15.811
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	40.479	51.970	57.527
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	83.680	74.523	73.338
Trinn 3 tapsavsetninger	-6.799	-8.482	-11.766
Netto misligholdte engasjement	76.881	66.041	61.572
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	8,1 %	11,4 %	16,0 %

Note 5 Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Finansielle instrumenter vurderes i et virkelig verdi-hierarki som reflekterer påliteligheten av benyttet informasjon etter følgende nivåer:

Nivå 1: Markedspris (ujustert) som er notert i et aktivt marked for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Markedspris som ikke er notert, men som er observerbar for eiendeler eller forpliktelser enten direkte (for eksempel som priser) eller indirekte (for eksempel utledet fra priser).

Nivå 3: Informasjon som ikke er basert på observerbare markedsdata.

30.09.2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	46.170		334.379	380.549
Sertifikater og obligasjoner		1.028.667		1.028.667
Pengemarkedsfond	151.592			151.592
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader			8.596.737	8.596.737
Sum	197.762	1.028.667	8.931.116	10.157.545

30.09.2023

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

Note 6 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	30.09.2024		30.09.2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	86.879	86.879	84.046	84.046
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	247.663	247.663	366.242	366.242
Utlån til og fordringer på kunder	10.493.416	10.493.416	9.324.641	9.324.641
Rentebærende verdipapirer	1.180.259	1.180.259	1.262.796	1.262.796
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	380.549	380.549	325.201	325.201
Sum finansielle eiendeler	12.388.766	12.388.766	11.362.926	11.362.926
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	8.371	8.371	9.188	9.188
Innskudd fra kunder	8.094.823	8.094.823	7.554.749	7.554.749
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.600.549	2.620.691	2.255.303	2.258.586
Sum finansielle forpliktelser	10.703.743	10.723.885	9.819.240	9.822.523

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
NO0010873060	15.01.20 - 15.04.25	NOK	SPSK15 PRO	3M Nib+0,63 %	393.000	393.000	393.000
NO0010911076	04.12.20 - 04.12.25	NOK	SPSK16 PRO	3M Nib+0,63 %	370.000	370.000	370.000
NO0010917388	12.01.21 - 12.01.24	NOK	SPSK17 PRO	3M Nib+0,44 %	0	108.000	50.000
NO0011095481	09.09.21 - 09.09.24	NOK	SPSK18 PRO	3M Nib+0,33 %	0	400.000	400.000
NO0012780073	09.12.22 - 09.03.26	NOK	SPSK20 PRO	3M Nib+1,17 %	260.000	260.000	260.000
NO0012899980	27.04.23 - 27.04.28	NOK	SPSK21 PRO	3M Nib+1,26 %	300.000	410.000	300.000
NO0013078303	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO	3M Nib+1,04 %	410.000	300.000	410.000
NO0012929472	30.11.23 - 30.03.27	NOK	SPSK23 PRO	3M Nib+1,04 %	250.000	0	200.000
NO0013218347	25.04.24 - 25.10.27	NOK	SPSK24 PRO	3M Nib+0,70 %	300.000	0	0
NO0013319418	23.08.24 - 23.08.29	NOK	SPSK25 PRO	3M Nib+0,84 %	300.000	0	0
Obligasjonslån, nominell verdi					2.583.000	2.241.000	2.383.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi					0	0	-50.000
Påløpte renter					17.088	14.088	13.462
Amortisert over-/underkurs					461	214	214
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					2.600.549	2.255.302	2.346.676

Endringer i obligasjonsgjeld	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	2.346.676	2.046.753	2.046.753
Opptak nye lån i perioden	650.000	710.000	910.000
Forfalt/innløst i perioden	-450.000	-567.000	-625.000
Innbetaling pålydende egne	50.000	60.000	258.000
Tilbakekjøp pålydende egne	0	0	-248.000
Effekt av kursendringer	247	571	571
Endring påløpte renter	3.626	4.978	4.352
Sum obligasjonsgjeld	2.600.549	2.255.302	2.346.676

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt

5,45 %

5,50 %

Banken emitterer verdipapirer for å finansiere bankens virksomhet.

Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM. Lånene har flytende rente som blir regulert hver 3. måned.

Note 8 Kapitaldekning og andre nøkkeltall

<u>Eierandeler som skal konsolideres i kapitaldekningen:</u>				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS				8,5 %	10,0 %	9,5 %
Brage Finans AS				2,2 %	2,2 %	2,2 %
Kapitaldekning banken				Kapitaldekning konsolidert		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Ansvarlig kapital:	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
1.364.394	1.365.797	1.467.998	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater			
116.442	0	0	Revidert årsresultat etter skatt og gaver			
89.186	89.186	100.099	Fond for urealiserte gevinster			
1.570.022	1.454.983	1.568.097	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.561.055	1.449.158	1.569.128
-183.117	-185.396	-227.654	Fradrag for ansvarlig kapital i finansielle selskap	-21.262	-19.062	-21.262
-9.710	-9.391	-10.454	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendel	-10.899	-9.557	-9.989
-247	-288	-1.281	Immaterielle eiendeler	-2.368	-1.504	-1.444
-193.074	-195.075	-239.389	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-34.529	-30.123	-32.695
1.376.948	1.259.908	1.328.708	Ren kjernekapital	1.526.526	1.419.035	1.536.433
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	26.904	18.158	17.608
1.376.948	1.259.908	1.328.708	Kjernekapital	1.553.430	1.437.193	1.554.041
0	0	0	Tilleggskapital	32.754	24.285	23.480
1.376.948	1.259.908	1.328.708	Ansvarlig kapital	1.586.184	1.461.478	1.577.521
Vektet beregningsgrunnlag:						
0	0	0	Stater og sentralbanker	0	0	0
22.099	22.479	31.253	Lokal og regional myndighet	38.308	22.595	29.811
0	0	0	Offentlig sektor	13	0	0
155.234	141.815	68.149	Institusjoner	34.405	145.929	170.720
149.059	147.606	118.738	Foretak	318.455	329.255	339.003
424.874	416.145	437.847	Massemarked	626.265	592.769	601.656
3.598.518	3.510.129	4.005.226	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	4.848.062	4.286.616	4.382.898
87.692	71.084	102.770	Forfalte engasjement	109.934	76.104	93.446
120.217	120.342	98.525	Høyrisiko-engasjement	98.525	120.342	120.218
61.913	61.868	55.376	Obligasjoner med fortrinnsrett	73.665	76.827	84.139
105.798	153.597	156.715	Andeler i verdipapirfond	156.884	153.720	105.921
175.807	160.578	171.150	Egenkapitalposisjoner	156.114	128.718	125.367
38.264	41.449	49.756	Øvrige engasjement	55.338	44.951	41.710
4.939.475	4.847.092	5.295.505	Sum kredittrisiko etter standardmetode	6.515.968	5.977.826	6.094.889
437.557	376.979	437.557	Operasjonell risiko etter basismetode	461.056	396.044	461.056
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	10.281	14.467	11.431
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5.377.032	5.224.071	5.733.062	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	6.987.305	6.388.337	6.567.376
25,6 %	24,1 %	23,2 %	Ren kjernekapitaldekning	21,8 %	22,2 %	23,4 %
25,6 %	24,1 %	23,2 %	Kjernekapitaldekning	22,2 %	22,5 %	23,7 %
25,6 %	24,1 %	23,2 %	Kapitaldekning	22,7 %	22,9 %	24,0 %

Kapitalkrav

Kapitalkrav konsolidert

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	4,5 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	12,5 %	12,5 %	14,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Sum krav til ren kjernekapital	13,9 %	13,9 %	15,4 %
Konsolidert ren kjernekapital	21,8 %	22,2 %	23,4 %
Overskudd av ren kjernekapital	7,9 %	8,3 %	8,0 %
*) Bankens samlede Pilar 2-krav	2,5 %	2,5 %	2,5 %
hvorav ren kjernekapital	1,4 %	1,4 %	1,4 %
hvorav kjernekapital	1,9 %	1,9 %	1,9 %

Uvektet kjernekapital

Uvektet kjernekapital banken			Uvektet kjernekapital konsolidert		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
1.376.948	1.259.908	1.328.661	1.553.430	1.437.193	1.554.041
11.775.666	11.554.400	12.557.161	15.566.565	14.440.880	14.831.265
11,7 %	10,9 %	10,6 %	10,0 %	10,0 %	10,5 %
3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %

Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter	5,48	4,44	4,67
Rentekostnader og lignende kostnader	3,50	2,48	2,67
Netto renteinntekter	1,98	1,96	2,00
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,29	0,30	0,29
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,09	0,16	0,13
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,21	0,11	0,14
Andre driftsinntekter	0,00	0,00	0,00
Sum andre inntekter	0,55	0,53	0,52
Lønn og personalkostnader	0,55	0,50	0,54
Andre driftskostnader	0,51	0,57	0,54
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,02	0,02
Sum driftskostnader	1,08	1,09	1,10
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,48	1,40	1,42
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,01	0,10	0,09
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,47	1,30	1,33
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,32	0,28	0,29
Resultat før andre inntekter og kostnader	1,15	1,02	1,04
Andre inntekter og kostnader	0,00	0,01	0,00
Totalresultat for regnskapsperioden	1,15	1,03	1,04

Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000

12.001.556 11.175.383 11.271.515

Likviditet

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Likviditetsreserve (LCR)	168,4 %	188,1 %	164,0 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	141,7 %	142,1 %	147,0 %



Spareskillingsbanken

Postboks 216

4662 Kristiansand

Tlf 38 17 26 00

E-post post@spareskillingsbanken.no

Besøksadresse Festningsgaten 11

4611 Kristiansand

www.spareskillingsbanken.no