



KVARTALSRAPPORT

Q1-2025

Nøkkeltall (I parentes tall for tilsvarende periode i 2024)

- Resultat før skatt: 32,9 millioner (36,4)
- Rentenetto: 58,6 millioner (58,1) – tilsvarende 1,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (2,0 %)
- Provisjonsinntekter: 9,1 millioner (7,4)
- Netto verdiendring på finansielle investeringer: 6,0 millioner (-0,4)
- Driftskostnader: 39,8 millioner (34,2)
- Kostnadsprosent, eks. verdipapirer: 56,2 % (49,2 %)
- Tap og nedskrivninger på utlån: 4,1 millioner (-1,6)
- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 12,5 % (6,8 %) inkl. overføringer til kredittforetak
- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 9,1 % (4,9 %)
- Innskuddsdekning: 78,6 % (80,1 %)
- Kapitaldekning, ren kjernekapital: 24,3 % (25,9 %)

Regnskapsprinsipp

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

Driftsresultatet

Banken har i 1. kvartal 2025 oppnådd en rentenetto på 58,6 mill.kr (1,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 58,1 mill.kr (2,0 %) i samme periode året før.

Andre inntekter utgjør 18,2 mill.kr (0,57 %) mot 10,9 mill.kr (0,38 %) på samme tidspunkt året før. Endringen skyldes i hovedsak høyere provisjonsinntekter fra Verd Boligkreditt samt økte verdiendringer på bankens finansielle investeringer i forhold til samme tidspunkt i 2024.

Driftskostnader utgjør 39,8 mill.kr (1,26 %) mot 34,2 mill.kr (1,18 %) i samme periode i fjor. Driftskostnader i % av driftsinntekter (eks. verdipapirer) utgjør 56,2 % mot 49,2 % i samme periode i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økt bemanning, oppgraderinger av bankens lokaler samt kostnader som følge av etablering av nytt salgskontor.

Kredittap på utlån og garantier i regnskapet er kostnadsført med 4,1 mill.kr mot en inntektsføring av 1,6 mill.kr på samme tidspunkt i fjor. Endringen skyldes økte modellbaserte avsetninger på bankens utlånsportefølje.

Resultat av ordinær drift før skatt er ved utgangen av 1. kvartal 32,9 mill.kr mot 36,4 mill.kr på samme tid i fjor. Resultatet før skatt utgjør 1,03 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,25 % på samme tidspunkt året før.

Balansen

Ved utgangen av 1. kvartal var forvaltningskapitalen 13 035,6 mill.kr mot 11 806,6 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 1 229,0 mill.kr, eller 10,4 %.

Kundeinnskudd utgjorde 8 510,4 mill.kr mot 7 802,9 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på 707,5 mill.kr, eller 9,1 %.

Ved utgangen av 1. kvartal utgjorde utlån til kunder 10 795,5 mill.kr mot 9 715,8 mill.kr på samme tid i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 1 079,7 mill.kr, eller 11,1 %. Inklusive økte utlån med

405,9 mill.kr. som er overført til Verd Boligkreditt i perioden, utgjør samlet vekst siste 12 måneder 12,5 %.

Banken har en bokført beholdning av rentebærende verdipapirer på 1 147,5 mill.kr mot 1 207,2 mill.kr på samme tid i fjor. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 392,3 mill.kr mot 344,7 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 78,6 %. LCR utgjør 138 %. Bankens likviditetssituasjon pr 31.3.25 er tilfredsstillende.

Tap, tapsavsetninger og mislighold

Nedskrivninger og kredittap på utlån og garantier er kostnadsført med 4,1 mill. kr. Tilsvarende periode i fjor ble denne posten inntektsført med 1,6 mill.kr.

Pr. 31.3.25 utgjør sum netto misligholdte engasjement 71,4 mill.kr mot 47,5 mill.kr på samme tid i fjor. De underliggende sikkerheter knyttet til misligholdte engasjement utover foretatte nedskrivninger vurderes å være tilfredsstillende.

Kapitaldekning

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

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

Framtidsutsikter

Selv om prisveksten har kommet noe ned fra høyere nivåer, har Norges Bank opprettholdt styringsrenten for ytterligere å dempe prisveksten. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Et høyt lønnsoppgjør har bidratt 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, økte tariffnivåer samt økte priser og renter i samfunnet. Norges Bank har signalisert at rente skal ned, men i et lavere tempo enn tidligere prognoser

Resultatet av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger per 1. kvartal. Det er normalt betydelig usikkerhet knyttet til fremtidige forhold. Bankens misligholds- og tapsutvikling vil kunne bli påvirket av konjunkturutviklingen, uten at styret forventer tapsføringer av vesentlig størrelse.

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

Kristiansand, 13. mai 2025

Styret i Spareskillingsbanken

Hans Erdvik
Leder

Øystein Andreas Kvåse
Nestleder

Gøril Hannås

Marianne Føreland

Nina Torjesen

Lars Ormestad

Eirin B. Vinvand

Resultatregnskap

(NOK 1 000)

	Noter	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Renteinntekter og lignende inntekter		174.629	157.931	666.954
Rentekostnader og lignende kostnader		116.030	99.819	427.565
Netto renteinntekter		58.599	58.112	239.389
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.121	7.443	34.682
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.192	1.131	4.292
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.114	4.918	9.910
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle instr.		6.016	-416	31.629
Andre driftsinntekter		153	113	909
Sum andre driftsinntekter		18.212	10.927	72.838
Lønn og andre personalkostnader		20.204	17.698	72.743
Andre driftskostnader		18.990	15.821	62.423
Av-/nedskr., verdiendr. og gevinst/tap på ikke-fin. eiendeler		594	675	2.461
Sum driftskostnader		39.788	34.194	137.627
Kredittap på utlån, garantier og renteb. verdipapirer	3	4.148	-1.568	891
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		32.875	36.413	173.709
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		5.100	8.660	35.730
Resultat før andre inntekter og kostnader		27.775	27.753	137.979
Andre inntekter og kostnader		132	-276	199
Totalresultat for regnskapsperioden		27.907	27.477	138.178

Balanse

(NOK 1 000)

EIENDELER

	Noter	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Kontanter og kontantekvivalenter		91.609	83.541	90.174
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		531.396	396.865	596.946
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,4	10.795.532	9.715.800	10.563.082
Rentebærende verdipapirer	5,6	1.147.500	1.207.157	1.071.223
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5,6	392.332	344.710	382.609
Eierinteresser i konsernselskap		6.497	0	500
Immaterielle eiendeler		1.095	205	1.184
Investerings eiendom		7.518	7.677	7.558
Varige driftsmidler		35.703	37.455	35.669
Andre eiendeler		26.425	13.170	13.270

SUM EIENDELER		13.035.607	11.806.580	12.762.215
---------------	--	------------	------------	------------

GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6	6.826	2.168	2.978
Innskudd og andre innlån fra kunder	6	8.510.412	7.802.944	8.434.415
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	2.726.470	2.346.665	2.550.710
Annen gjeld		59.692	30.274	37.742
Avsetninger		8.694	28.555	39.391

SUM GJELD		11.312.094	10.210.606	11.065.236
-----------	--	------------	------------	------------

EGENKAPITAL

Opptjent egenkapital

Fond for urealiserte gevinster		120.671	100.099	120.671
Sparebankens fond		1.552.288	1.448.483	1.552.288
Gavefond		22.647	19.915	24.020
Udisponert overskudd		27.907	27.477	0

Sum opptjent egenkapital		1.723.513	1.595.974	1.696.979
--------------------------	--	-----------	-----------	-----------

SUM EGENKAPITAL	8	1.723.513	1.595.974	1.696.979
-----------------	---	-----------	-----------	-----------

SUM GJELD OG EGENKAPITAL		13.035.607	11.806.580	12.762.215
--------------------------	--	------------	------------	------------

Endring i egenkapital

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Bankens fond	Gavefond	Sum egen- kapital
Egenkapital pr. 31.12.2023	0	100.099	1.448.483	21.440	1.570.022
Resultat før andre inntekter og kostnader	0	20.572	117.406		137.978
Andre inntekter og kostnader	0		199		199
Avsetning til gaver	0		-13.800	6.300	-7.500
Gaveutdeling	0			-3.720	-3.720
Egenkapital pr. 31.12.2024	0	120.671	1.552.288	24.020	1.696.979
Resultat før andre inntekter og kostnader	27.775	0	0	0	27.775
Andre inntekter og kostnader	132	0	0	0	132
Avsetning til gaver	0	0	0	0	0
Gaveutdeling	0	0	0	-1.373	-1.373
Egenkapital pr.31.03.25	27.907	120.671	1.552.288	22.647	1.723.513

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper og viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.03.2025. 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 2024.

Regnskapsprinsippene er beskrevet i bankens årsregnskap for 2024.

Banken unnlater å gi følgende notekrav etter IFRS:

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

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2024 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. 01.01.2025	9.296.227	1.199.558	96.363	10.592.148
Overført til trinn 1	125.042	-123.525	-1.517	0
Overført til trinn 2	-581.105	581.105	0	0
Overført til trinn 3	-3.911	-5.502	9.413	0
Netto endring	88.637	-2.197	-2.082	84.358
Nye lån	856.100	9.925	301	866.326
Fraregnede lån	-610.482	-80.042	-24.472	-714.996
Utgående balanse 31.03.2025	9.170.508	1.579.322	78.006	10.827.836
Herav kunder med betalingslettelser, hvorav	0	98.099	39.351	137.450
Bedriftskunder	0	32.406	21.201	53.607
Personkunder	0	65.693	18.150	83.843
Utlån til kunder fordelt på næring	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Jordbruk og tilknyttede tjenester	8.081	7.116	8.164	
Skogbruk og tilknyttede tjenester	37.076	33.434	36.083	
Fiske og fangst	30.466	33.862	30.813	
Industri	11.652	13.198	11.738	
Bygging av skip og båter	2.232	2.381	2.333	
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	222	1.372	353	
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0	0	
Utvikling av byggeprosjekter	227.776	183.090	218.967	
Bygge- og anleggsvirksomhet	137.693	146.933	131.791	
Varehandel, reparasjon av motorvogner	55.091	55.199	55.083	
Transport ellers og lagring	34.003	28.102	33.186	
Overnattings - og serveringsvirksomhet	49.207	50.053	49.166	
Informasjon og kommunikasjon	10.157	15.883	15.717	
Omsetning og drift av fast eiendom	1.479.752	1.144.726	1.314.408	
Faglig og finansiell tjenesteyting	71.009	67.106	65.921	
Forretningsmessig tjenesteyting	29.581	37.892	26.675	
Tjenesteytende næringer ellers	230.038	164.860	180.628	
Sum næring	2.414.035	1.985.207	2.181.027	
Personkunder	8.413.801	7.758.349	8.411.121	
Brutto utlån til kunder	10.827.836	9.743.556	10.592.148	
Tapsavsetning utlån trinn 1	-7.285	-6.067	-6.280	
Tapsavsetning utlån trinn 2	-18.385	-15.414	-15.389	
Tapsavsetning utlån trinn 3	-6.634	-6.275	-7.397	
Netto utlån til kunder på egen balanse	10.795.532	9.715.800	10.563.082	
Utlån overført Verd Boligkreditt AS	2.553.227	2.147.344	2.545.298	
Netto utlån til kunder inkl. porteføljen i Verd	13.348.759	11.863.144	13.108.380	

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. 01.01.2025	9.804	16.018	7.400	33.222
Overført til trinn 1	1.001	-949	-52	0
Overført til trinn 2	-691	691	0	0
Overført til trinn 3	-1	-3	4	0
Netto endring	17	3.668	82	3.767
Nye tap	1.531	249	1	1.781
Fraregnede tap	-447	-1.100	-799	-2.346
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Beregnede tap pr 31.03.2025	11.214	18.574	6.636	36.424
Verdijustert over Andre inntekter og kostnader	-3.318	0	0	-3.318
Tapsavsetninger pr. 31.03.2024	7.896	18.574	6.636	33.106
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	7.287	18.385	6.634	32.306
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	610	188	2	800

Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapirer

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i nedskrivninger og tapsavsetninger på utlån	3.086	-4.916	2.474
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0	1.329	1.676
Tilbakeførte ikke inntektsførte renter	0	0	-382
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	2.040	2.502
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-28	-144	-498
Tilbakeført ved konstatert tap	0	0	-5.386
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	1.205	235	11
Sum kredittap på utlån målt til AK eller FVOCI	4.263	-1.456	397
Sum kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	-115	-112	494
Sum kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi over resultat		0	0
Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4.148	-1.568	891

Note 4 Kredittforringede engasjement

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

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement > 90 dager	49.444	17.639	70.652
Brutto øvrig kredittforringede engasjement	28.562	36.199	25.359
Sum misligholdte engasjement (trinn 3)	78.006	53.838	96.011
Trinn 3 tapsavsetninger	-6.636	-6.300	-7.400
Netto misligholdte engasjement	71.370	47.538	88.611
Avsetningsgrad misligholdte engasjement	8,5 %	11,7 %	7,7 %

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).

31.03.2025

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultat				
Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond	35.198	0	357.134	392.332
Sertifikater og obligasjoner	0	995.176	0	995.176
Pengemarkedsfond	152.324	0	0	152.324
Utlån til kunder med verdiendring over andre inntekter og kostnader	0	0	8.675.319	8.675.319
Sum	187.522	995.176	9.032.453	10.215.151

31.03.2024

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

Note 6 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	31.03.2025		31.03.2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	91.609	91.609	83.541	83.541
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	531.396	531.396	396.865	396.865
Utlån til og fordringer på kunder	10.795.532	10.795.532	9.715.800	9.715.800
Rentebærende verdipapirer	1.147.500	1.147.500	1.207.157	1.207.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	392.332	392.332	344.710	344.710
Sum finansielle eiendeler	12.958.369	12.958.369	11.748.073	11.748.073
Finansielle forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6.826	6.826	2.168	2.168
Innskudd fra kunder	8.510.412	8.510.412	7.802.944	7.802.944
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.726.470		2.346.998	2.362.633
Sum finansielle forpliktelser	11.243.708	8.517.238	10.152.110	10.167.745

Note 7 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN-nr	Løpetid	Valuta	Kortnavn	Rente	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2024
NO0010873060	15.01.20 - 15.04.25	NOK	SPSK15 PRO	3 mnd NIBOR + 0,63 %	50.000	393.000	224.000
NO0010911076	04.12.20 - 04.12.25	NOK	SPSK16 PRO	3 mnd NIBOR + 0,63 %	370.000	370.000	370.000
NO0012780073	09.12.22 - 09.03.26	NOK	SPSK20 PRO	3 mnd NIBOR + 1,17 %	260.000	260.000	260.000
NO0012899980	27.04.23 - 27.04.28	NOK	SPSK21 PRO	3 mnd NIBOR + 1,26 %	300.000	300.000	300.000
NO0013078303	30.05.23 - 01.09.26	NOK	SPSK22 PRO	3 mnd NIBOR + 1,04 %	410.000	410.000	410.000
NO0012929472	30.11.23 - 30.03.27	NOK	SPSK23 PRO	3 mnd NIBOR + 0,90 %	300.000	200.000	300.000
NO0013218347	25.04.24 - 25.10.27	NOK	SPSK24 PRO	3 mnd NIBOR + 0,70 %	370.000	0	370.000
NO0013319418	23.08.24 - 23.08.29	NOK	SPSK25 PRO ESG	3 mnd NIBOR + 0,84 %	350.000		300.000
NO0013470021	21.01.25 - 21.01.30	NOK	SPSK26 PRO	3 mnd NIBOR + 0,78 %	300.000		300.000

Obligasjonslån, nominell verdi	2.710.000	1.933.000	2.834.000
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi	0	-85.000	0
Påløpte renter	15.934	8.965	15.823
Amortisert over-/underkurs	536	-277	887
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.726.470	1.856.688	2.850.710

Endringer i obligasjonsgjeld

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Bokført obligasjonsgjeld 01.01	2.550.710	2.346.676	2.346.676
Opptak nye lån i perioden	350.000	0	770.000
Forfalt/innløst i perioden	-174.000	-50.000	-619.000
Innbetaling pålydende egne	0	50.000	50.000
Tilbakekjøp pålydende egne	0	0	0
Effekt av kursendringer	-350	46	672
Endring påløpte renter	110	-57	2.362
Sum obligasjonsgjeld	2.726.470	2.346.665	2.550.710

Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,44 %	5,51 %	5,60 %
--	--------	--------	--------

Banken emitterer verdipapirer for å finansiere bankens virksomhet.

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

Note 8 Kapitaldekning og andre nøkkeltall

Eierandeler som skal konsolideres i kapitaldekningen:

Verd Boligkreditt AS
Brage Finans AS

31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
7,8 %	9,5 %	8,5 %
2,2 %	2,2 %	2,1 %

Kapitaldekning banken			Ansvarlig kapital:	Kapitaldekning konsolidert		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
1.467.950	1.468.398	1.574.932	Opptj. EK i form av tidligere års tilbakeh. resultater	1.575.930	1.467.136	1.449.963
128.730	0		Revidert årsresultat etter skatt og gaver			136.064
100.099	100.099	120.671	Fond for urealiserte gevinster	120.671	100.099	100.099
1.696.779	1.568.497	1.695.603	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.696.601	1.567.235	1.686.126
-205.246	-187.916	-215.725	Fradrag for ansvarlig kapital i finansielle selskap	-21.262	-21.262	-21.262
-10.353	-9.812	-10.519	Fradr. for forsv.verds. ved bruk av virk.verdi på eiendeler	-10.850	-10.036	-10.593
-1.184	-205	-1.095	Immaterielle eiendeler	-2.503	-1.385	-2.210
-216.783	-197.933	-227.339	Regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-34.615	-32.683	-34.065
1.479.996	1.370.564	1.468.264	Ren kjernekapital	1.661.986	1.534.552	1.652.061
0	0	0	Annen godkjent kjernekapital	26.614	30.277	26.614
1.479.996	1.370.564	1.468.264	Kjernekapital	1.688.600	1.564.829	1.678.675
0	0	0	Tilleggskapital	32.452	37.655	32.455
1.479.996	1.370.564	1.468.264	Ansvarlig kapital	1.721.052	1.602.484	1.711.130

Vektet beregningsgrunnlag:

0	0	0	Stater og sentralbanker	88	31	0
31.784	23.127	44.231	Lokal og regional myndighet	57.335	30.857	35.636
120.378	138.161	113.467	Institusjoner	78.204	136.193	74.930
143.629	128.833	130.786	Foretak	352.266	326.286	347.783
416.770	475.720	410.741	Massemarked	596.488	652.760	600.951
4.069.904	3.655.071	4.234.080	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	5.152.136	4.474.416	4.963.712
105.312	61.778	74.068	Forfalte engasjement	84.654	67.789	117.684
93.298	98.581	108.350	Høyrisiko-engasjement	108.350	98.581	93.298
55.269	60.493	49.018	Obligasjoner med fortrinnsrett	71.363	81.974	73.082
106.366	56.346	158.193	Andeler i verdipapirfond	158.362	56.472	106.533
180.487	175.866	185.487	Egenkapitalposisjoner	143.749	130.054	134.458
46.725	50.286	48.565	Øvrige engasjement	52.839	54.085	50.896
5.369.922	4.924.262	5.556.986	Sum kredittrisiko etter standardmetode	6.855.834	6.109.498	6.598.963
497.116	376.979	497.116	Operasjonell risiko etter basismetode	524.699	461.056	524.699
0	0	0	Operasjonell risiko etter standardmetode	7.860	11.431	7.860
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
0	0	0	Verdipapirisering	0	0	0
5.867.038	5.301.241	6.054.102	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	7.388.393	6.581.985	7.131.522

25,2 %	25,9 %	24,3 %	Ren kjernekapitaldekning	22,5 %	23,3 %	23,2 %
25,2 %	25,9 %	24,3 %	Kjernekapitaldekning	22,9 %	23,8 %	23,5 %
25,2 %	25,9 %	24,3 %	Kapitaldekning	23,3 %	24,3 %	24,0 %

Kapitalkrav

	Kapitalkrav konsolidert		
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Pilar 1 krav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	14,0 %	14,0 %	14,0 %
Bankens Pilar 2-krav som skal utgjøres av ren kjernekapital *)	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Sum krav til ren kjernekapital	15,4 %	15,4 %	15,4 %
Konsolidert ren kjernekapital	22,5 %	23,3 %	23,2 %
Overskudd av ren kjernekapital	7,1 %	7,9 %	7,8 %
*) 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		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
1.479.996	1.370.564	1.468.264	Kjernekapital	1.688.600	1.564.829	1.678.675
12.898.609	11.952.041	13.159.722	Samlet eksponeringsmål uten risikovekting	16.426.761	15.026.660	15.941.920
11,5 %	11,5 %	11,2 %	Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	10,3 %	10,4 %	10,5 %
3,0 %	3,0 %	3,0 %	Minstekrav	3,0 %	3,0 %	3,0 %

Resultatanalyse

i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter og lignende inntekter	5,49	5,43	5,49
Rentekostnader og lignende kostnader	3,65	3,43	3,52
Netto renteinntekter	1,84	2,00	1,97
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,29	0,26	0,29
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,04
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0,13	0,17	0,08
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin.instr.	0,19	-0,01	0,26
Andre driftsinntekter	0,00	0,00	0,01
Sum andre inntekter	0,57	0,38	0,60
Lønn og personalkostnader	0,64	0,61	0,60
Andre driftskostnader	0,60	0,55	0,51
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	0,02	0,02	0,02
Sum driftskostnader	1,26	1,18	1,13
Resultat fra videreført virksomhet før tap	1,15	1,20	1,44
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	0,12	-0,05	0,01
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	1,03	1,25	1,43
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	0,16	0,30	0,29
Resultat før andre inntekter og kostnader	0,87	0,95	1,14
Andre inntekter og kostnader	0,01	-0,01	0,00
Totalresultat for regnskapsperioden	0,88	0,94	1,14
Gjennomsnittlig forvaltningskapital NOK 1.000	12.890.855	11.700.083	12.155.625

Likviditet

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Likviditetsreserve (LCR)	138,7 %	212,9 %	162,0 %
Langsiktig, stabil finansiering (NSFR)	137,1 %	144,1 %	138,0 %



Spareskillingsbanken

Postboks 216
4662 Kristiansand

Tlf 38 17 26 00
E-post post@spareskillingsbanken.no

Besøksadresse
Festningsgaten 11
4611 Kristiansand

www.spareskillingsbanken.no



spareskillings**banken**