

4. kvartalsregnskap 2023

KLP Banken konsern og KLP Banken AS

The KLP logo is rendered in a white, classic serif typeface. The letters are bold and well-proportioned, with a prominent vertical stroke in the 'l' and a distinct 'P'.

Innholdsfortegnelse

KLP Banken konsern

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

KLP Banken AS

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

KLP Banken konsern

4. kvartal 2023

KLP Banken konsern Kvartalsregnskap 4/2023

Hovedtrekk per fjerde kvartal:

- Fortsatt god resultatutvikling
- Lavere utlånsvekst
- Reduserte tap på finansielle instrumenter

KLP Banken konsernet finansierer boliglån og annen kreditt til personkunder samt lån til kommuner, fylkeskommuner og foretak som utfører offentlige oppgaver. I tillegg administrerer bankkonsernet utlån fra morselskapet Kommunal Landspensjonskasse. Konsernet forvalter utlån for 122 (119)¹ milliarder kroner. Utlånsvirksomheten er landsdekkende og inndelt i forretningsområdene personmarked og offentlig marked.

I personmarkedet tilbyr banken 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 konsernets driftsresultat før skatt var 285,4 (180,5) millioner kroner ved utløpet av fjerde kvartal. Endringen har i hovedsak sammenheng med økte netto renteinntekter i begge forretningsområdene samt lavere tap på finansielle instrumenter i regnskapsåret.

Områdefordelt resultat gir 199,4 (107,7) millioner kroner i personmarkedet og 86,0 (72,8) millioner kroner i offentlig marked. Etter skatt og estimatavvik ble konsernets totalresultat per fjerde kvartal 257,1 (174,3) millioner kroner.

Styret mener at bankens underliggende drift fortsatt har god utvikling og er tilfreds med at årsresultatet for 2023 ble det beste så langt i bankens historie.

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

Netto renteinntekter i KLP Banken konsern ved utløpet av fjerde kvartal ble 464,7 (368,7) millioner kroner. Endringen kommer i hovedsak av at økt rentenivå gir høyere avkastning på utlån finansiert med egenkapital samt av noe høyere marginer mellom utlån og finansiering.

Netto gebyr og provisjonsinntekter ble 27,9 (26,9) millioner kroner ved utløpet av kvartalet. Endringen har i hovedsak sammenheng med utlånsvekst og justering av gebyrsatser.

Bankkonsernet forvalter boliglån og offentlige utlån finansiert av morselskapet (KLP). Forvaltningshonorar for dette oppdraget utgjorde 61,3 (58,1) millioner ved kvartalsslutt.

Driftskostnader og avskrivninger utgjør 270,1 (246,7) millioner kroner ved kvartalsslutt. Endringen ut over normal kostnadsvekst har i hovedsak sammenheng med økte kostnader til IT drift og digitaliseringsprosjekter.

Ved utløpet av kvartalet inkluderer resultatregnskapet en netto gevinst på verdiendringer finansielle instrumenter med 2,5 (-26,3) millioner kroner. Denne resultateffekten er i hovedsak knyttet til endringer i markedsverdien på bankens likviditetsplasseringer og tilbakekjøp av egne innlånsutstedelser. Endringen fra i fjor er i hovedsak knyttet til at verdien av likviditetsporteføljen har vært mer stabil.

Tap og tapsavsetninger per fjerde kvartal utgjør 0,9 (0,3) millioner kroner i personmarkedet, som er en mindre reduksjon fra tredje kvartal. Renteoppgangen har så langt ikke medført vesentlig økning i tap på boliglån, men vedvarende høy inflasjon og rentenivå kan på sikt føre til redusert betjeningsevne hos lånekundene. Det er heller ikke i 2023 konstaterte tap knyttet til offentlige utlån.

Utlån og kreditt

KLP Banken konsern hadde per 31.desember 2023 utlån til kunder på 42,9 (42,4) milliarder kroner. Fordelingen mellom personmarkedet og offentlige lån var henholdsvis 23,9 (23,3) og 19,0 (19,1) milliarder kroner.

For året under ett ble veksten i utestående boliglån 0,6 (1,1) milliarder kroner. Nye utbetalinger av boliglån i 2023 utgjør 7,7 (8,7) milliarder kroner. KLP Banken erfarer at markedsveksten for boliglån har falt også i 2023. Redusert etterspørsel etter nye lån og refinansieringer er knyttet til at økt rentenivå og inflasjon har bidratt til en historisk lav kredittvekst. Bankens hovedmålgruppe for boliglån er medlemmer av pensjonsordningene i KLP.

Boliglån for 4,5 (4,5) milliarder kroner er solgt fra KLP Banken til kredittforetaket KLP Boligkreditt i 2023. Forvaltede boliglån for KLP er redusert med 0,2 (0,1) milliarder kroner som følge av ordinære avdrag og innfrielser.

Utestående trukket kreditt på kredittkort har økt omtrent 9 prosent gjennom 2023 og antallet aktive kredittkortkunder viser en jevn økning.

KLP Bankens utlånsvolum i offentlig marked er redusert med -0,2 (1,3) milliarder kroner siden forrige årsskifte. Lån til offentlige låntakere som forvaltes for KLP er i samme periode økt med 3,3 (1,7) milliarder kroner. Samlede utbetalinger til offentlige låntakere i 2023 ble 8,1 (8,6) milliarder kroner.

Likviditetsplasseringer

Ledig likviditet er plassert i andre banker og i rentebærende papirer. Plasseringer i kredittinstitusjoner var på 1,7 (1,4) milliarder kroner. Bokført verdi av rentebærende papirer vurdert til virkelig verdi var 4,3 (6,6) milliarder kroner i KLP Banken konsernet ved utløpet av kvartalet.

Markedsverdiendringer på rentebærende verdipapirer har per fjerde kvartal gitt en regnskapseffekt på 7,9 (-18,7) millioner kroner.

Innlån

KLP Banken konsernets fremmedfinansiering består av innskudd og obligasjoner. På rapporteringstidspunktet utgjorde innskudd fra personer og bedrifter 14,1 (13,8) milliarder kroner, og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 31,4 (33,5) milliarder kroner. Av verdipapirgjelden utgjorde obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av KLP Kommunekreditt AS 19,4 (19,8) milliarder kroner og av KLP Boligkreditt AS 11,1 (12,6) milliarder kroner. Alle OMF-utstedelser har oppnådd Aaa rating. Verdipapirgjelden i KLP Banken AS utgjør 0,9 (1,1) milliarder kroner.

Resultateffekten av realiserte og urealiserte verdiendringer ved tilbakekjøp av egne utstedelser per fjerde kvartal er -9,9 (-12,3) millioner 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.

Kredittrisikoen 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 tilfredsstillende gir krav til kredittkvalitet i tråd med styregodkjente kredittlinjer.

Ansvarlig kapital ihht. kapitaldekningsreglene ved utløpet av fjerde kvartal 2023 var 3 156 (2 944) millioner kroner. Ansvarlig kapital består kun av kjernekapital. Utlån er risikovektet etter kapitalkravsforordningen. KLP Banken konsernet har en kapitaldekning og kjernekapitaldekning på 21,7 (20,7) prosent på

rapporteringstidspunktet. Gjeldende kapitalkrav inkludert bufferkrav er 15,5 prosent kjernekapitaldekning og 19,0 prosent kapitaldekning. Uvektet kapitaldekning var 6,3 (5,7) prosent. Her er kravet 3,0 prosent.

Oslo 8. februar 2024

SVERRE THORNES
Leder

AAGE E. SCHAANNING
Nestleder

JANICKE E. FALKENBERG

ANNE BJERTNÆS

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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	593 770	398 051	2 038 683	1 079 475
	Andre renteinntekter	92 721	76 663	351 367	174 402
3	Sum renteinntekter	686 491	474 715	2 390 050	1 253 877
	Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-527 572	-338 581	-1 802 752	-818 588
	Andre rentekostnader	-33 889	-25 634	-122 557	-66 602
3	Sum rentekostnader	-561 461	-364 215	-1 925 309	-885 190
3	Netto renteinntekter	125 029	110 499	464 740	368 687
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 786	7 746	30 618	29 483
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-777	-652	-2 734	-2 566
	Netto gebyr- og provisjonsinntekter	7 009	7 094	27 884	26 917
	Andre honorarinntekter	15 313	15 172	61 288	58 105
16	Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	5 359	16 565	2 466	-26 252
	Sum andre driftsinntekter	20 672	31 737	63 754	31 853
	Lønn og administrasjonskostnader	-27 736	-25 510	-91 577	-87 701
	Avskrivninger	-854	-999	-3 742	-4 010
	Andre driftskostnader	-41 925	-39 424	-174 751	-154 945
14	Tap på utlån, garantier m.v.	151	-374	-871	-323
	Sum driftskostnader	-70 364	-66 306	-270 941	-246 979
	Driftsresultat før skatt	82 346	83 024	285 437	180 478
	Skatt på ordinært resultat	-19 616	-19 712	-18 622	-14 474
	Resultat	62 730	63 312	266 815	166 004
	Estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	-28 328	7 814	-13 013	11 094
	Skatt på estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	7 082	-1 954	3 253	-2 774
	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultat	-21 246	5 861	-9 760	8 321
	Verdiendringer på eiendeler ført til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	0	0
	Skatt på poster som kan bli omklassifisert til resultatet	0	0	0	0
	Poster som kan bli omklassifisert til resultat	0	0	0	0
	Sum utvidet resultat	-21 246	5 861	-9 760	8 321
	Periodens totalresultat	41 484	69 173	257 056	174 324

Balanse

KLP Banken konsern

NOTE	TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
5	Fordringer på sentralbanker	75 312	72 960
5	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 577 691	1 320 087
4,5	Utlån til og fordringer på kunder	42 856 271	42 375 461
5,6,13	Rentebærende verdipapirer	4 276 469	6 564 627
5,6	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 187
5,6,8	Finansielle derivater	108 370	139 153
	Immaterielle eiendeler	13 943	15 624
17	Bruksretteiendeler	14 495	16 365
	Varige driftsmidler	436	436
10	Andre eiendeler	3 221	4 816
	Sum eiendeler	48 928 107	50 510 716
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
5,7	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 408 338	33 484 932
5	Innskudd fra kunder	14 060 460	13 778 881
5,6,8	Finansielle derivater	23 233	25 939
	Utsatt skatt	55 706	40 343
17	Leieforpliktelser	15 131	16 761
11	Annen gjeld	127 394	143 180
11	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	63 913	54 215
	Sum gjeld	45 754 176	47 544 250
EGENKAPITAL			
	Aksjekapital	1 140 000	1 140 000
	Overkurs	1 050 000	1 050 000
	Annen egenkapital	983 931	776 466
	Sum egenkapital	3 173 931	2 966 466
	Sum gjeld og egenkapital	48 928 107	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
Årsresultat	0	0	266 815	266 815
Utvidet resultat	0	0	-9 760	-9 760
Årets totalresultat	0	0	257 056	257 056
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 31.12.2023	1 140 000	1 050 000	983 931	3 173 931

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	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
OPERASJONELLE AKTIVITETER		
Innbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer fra kunder	1 908 976	984 166
Utbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer til kunder	-443 505	-168 854
Utbetalinger ved utstedelse og kjøp av utlån til kunder	-13 278 857	-15 659 148
Innbetalinger knyttet til avdrag, innfrielse og salg av utlån til kunder	12 917 822	13 246 513
Innbetalinger av kundeinnskudd bank	281 568	877 993
Netto inn-/utbetaling til drift	-168 467	-153 688
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift mv.	-92 549	-80 949
Innbetaling av renter på fordringer til sentralbanker og kredittinstitusjoner	65 614	31 284
Andre netto inn-/utbetalinger	20 301	156 254
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1 210 903	-766 429
INVESTERINGSAKTIVITETER		
Innbetalinger ved salg verdipapirer	5 261 280	4 783 697
Utbetalinger ved kjøp verdipapirer	-2 966 767	-5 348 540
Innbetalinger av renter fra verdipapirer	216 770	101 691
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-191	-974
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	2 511 092	-464 127
FINANSIERINGSAKTIVITETER		
Opptak av verdipapirgjeld	7 200 000	7 150 000
Avdrag og innfrielse av verdipapirgjeld	-7 300 000	-5 808 000
Endring av verdipapirgjeld, egenbeholdning	-2 005 529	118 142
Utbetaling av renter på verdipapirgjeld	-1 321 854	-580 002
Nedbetaling av leieforpliktelse	-1 630	-1 563
Utbetaling avgitt konsernbidrag	-49 591	-28 640
Innbetaling ved utstedelse av egenkapital	0	300 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-3 478 604	1 149 938
Netto kontantstrøm i perioden	243 392	-80 618
Likviditetsbeholdning ved inngangen av perioden	1 340 377	1 420 995
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	1 583 769	1 340 377
Netto innbetaling/utbetaling	243 392	-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 er et heleid datterforetak av Kommunal Landspensjonskasse (KLP). KLP er et gjensidig forsikringselskap.

Note 2 **Regnskapsprinsipper**

Denne delårsrapporten viser regnskapet til KLP Banken konsern for perioden 01.01.2023 -31.12.2023, med spesifisering av resultatutviklingen i 4. 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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Renteinntekter på utlån til kunder	573 419	383 474	1 973 093	1 048 171
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	20 350	14 577	65 590	31 304
Sum renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	593 770	398 051	2 038 683	1 079 475
Renteinntekter på obligasjoner og sertifikater	56 908	49 860	219 358	120 291
Renteinntekter på derivater og andre finansielle instrumenter	35 813	26 803	132 009	54 110
Sum andre renteinntekter	92 721	76 663	351 367	174 402
Sum renteinntekter	686 491	474 715	2 390 050	1 253 877
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-128 810	-65 623	-426 988	-149 986
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-398 691	-272 879	-1 375 467	-668 276
Rentekostnader på leieforpliktelser	-72	-80	-297	-326
Sum rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-527 572	-338 581	-1 802 752	-818 588
Rentekostnader på derivater og andre finansielle instrumenter	-30 313	-21 382	-107 877	-49 595
Rentekostnader på innskudd (innskuddsgarantifondet)	-3 576	-4 252	-14 680	-17 007
Sum andre rentekostnader	-33 889	-25 634	-122 557	-66 602
Sum rentekostnader	-561 461	-364 215	-1 925 309	-885 190
Netto renteinntekter	125 029	110 499	464 740	368 687

Note 4 Utlån til kunder

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Hovedstol på utlån til kunder	42 665 975	42 287 934
Kredittkortportefølje	42 393	43 141
Overtrekk brukskonto	175	90
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-1 765	-1 771
Nedskrivninger trinn 3	-1 413	-933
Utlån og fordringer til kunder etter avsetninger og nedskrivninger	42 705 364	42 328 461
Påløpte renter	237 460	145 049
Virkelig verdi sikring	-86 554	-98 049
Sum utlån til og fordringer på kunder	42 856 271	42 375 461

Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	31.12.2023		31.12.2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
Rentebærende verdipapirer	4 276 469	4 276 469	6 564 627	6 564 627
Finansielle derivater	108 370	108 370	139 153	139 153
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 897	1 187	1 187
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	4 386 736	4 386 736	6 704 966	6 704 966
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI/SIKRINGSBOKFØRING				
Utlån og fordringer på kunder med fast rente	1 584 628	1 578 296	1 702 745	1 706 638
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi/sikringsbokføring	1 584 628	1 578 296	1 702 745	1 706 638
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST				
Fordringer på sentralbanker	75 312	75 312	72 960	72 960
Fordring på kredittinstitusjoner	1 577 691	1 577 691	1 320 087	1 320 087
Utlån og fordringer på kunder	41 271 643	41 271 643	40 672 715	40 672 715
Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	42 924 646	42 924 646	42 065 762	42 065 762
Sum finansielle eiendeler	48 896 010	48 889 678	50 473 474	50 477 367
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
Finansielle derivater	23 233	23 233	25 939	25 939
Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet	23 233	23 233	25 939	25 939
FINANSIELLE FORPLIKTELSER MED SIKRINGSBOKFØRING				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 713 024	1 722 804	1 728 703	1 745 090
Sum finansielle forpliktelser med sikringsbokføring	1 713 024	1 722 804	1 728 703	1 745 090
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL AMORTISERT KOST				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	29 695 315	29 718 083	31 756 229	31 711 938
Innskudd fra kunder	14 060 460	14 060 460	13 778 881	13 778 881
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	43 755 775	43 778 543	45 535 109	45 490 818
Sum finansielle forpliktelser	45 492 031	45 524 579	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.

Rentebærende verdipapirer – annet enn stat

Norske rentepapirer (denominert i NOK), prises som hovedregel basert på priser fra Nordic Bond Pricing. Papirer som ikke leveres av Nordic Bond Pricing, prises teoretisk. Teoretisk pris skal baseres på neddiskontert verdi av papirets fremtidige kontantstrøm. Diskontering gjøres ved å benytte en swapkurve justert for kredittspread og likviditetspread. Kredittspread skal så langt mulig baseres på en sammenlignbar obligasjon fra samme utsteder. Likviditetspread fastsettes skjønnsmessig.

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 verddivurdering ut i fra relevante aksjeindekser eller andre lignende papirer. Dersom dette heller ikke anses som tilfredsstillende, foretas en skjønnsmessig verdsettelse. Denne kan være basert på fundamentalanalyse, meglervurdering eller risiko- eller likviditetsmessige tilpasninger til prisen.

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 savsetning 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

31.12.2023 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	825 632	3 450 837	0	4 276 469
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 897	1 897
Finansielle derivater	0	108 370	0	108 370
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	825 632	3 559 207	1 897	4 386 736
FORPLIKTELSE REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Finansielle derivater gjeld	0	23 233	0	23 233
Sum forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi	0	23 233	0	23 233

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	31.12.2023	31.12.2022
ENDRINGER I NIVÅ 3 UNOTERTE AKSJER		
Inngående balanse	1 187	1 187
Tilgang/kjøp av aksjer	0	0
Netto verdiendring på aksjer	710	0
Utgående balanse	1 897	1 187
Realisert gevinst/tap	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 markedsdata. 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 markedsdata 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	31.12.2023	31.12.2022
Obligasjoner, nominell verdi	34 657 598	34 763 119
Verdijusteringer	-11 981	9 932
Påløpte renter	205 721	143 881
Egenbeholdning, nominell verdi	-3 443 000	-1 432 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 408 338	33 484 932
Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, på rapporteringstidspunktet:	5,08 %	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 31.12.2023
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					
Obligasjoner, nominell verdi	34 763 119	7 200 000	-7 300 000	-5 521	34 657 598
Verdijusteringer	9 932	0	0	-21 913	-11 981
Påløpte renter	143 881	0	0	61 840	205 721
Egenbeholdning, nominell verdi	-1 432 000	0	-2 011 000	0	-3 443 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33 484 932	7 200 000	-9 311 000	34 406	31 408 338

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

31.12.2023 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	108 370	0	108 370	-23 233	0	85 137
Sum	108 370	0	108 370	-23 233	0	85 137
GJELD						
Finansielle derivater	23 233	0	23 233	-23 233	0	0
Sum	23 233	0	23 233	-23 233	0	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. Notene viser derivatposisjoner i balansen.

Note 9 Transaksjoner med nærstående parter

TUSEN KRONER	01.01.2023	01.01.2022
	-31.12.2023	-31.12.2022
KLP, honorarinntekter låneforvaltning	61 251	57 951
KLP Skadeforsikring AS, honorar	38	155
KLP Kapitalforvaltning AS, honorar verdipapirforvaltning	-187	-180
KLP, husleie	-3 318	-2 755
KLP Skipsbygget AS, husleie	-2 171	-1 867
KLP Bassengtømt AS, leie parkering	-96	-90
KLP Eiendomsdrift AS, andel felleskostnader kontorbygg	-472	-532
KLP, pensjonspremie	-13 855	-14 485
KLP, stabstjenester (selvkost)	-77 627	-71 410
KLP diverse konsernforetak, subsidiert rente ansattlån	18 048	14 120
TUSEN KRONER		
	31.12.2023	31.12.2022
MELLOMVÆRENDE		
KLP, netto mellomværende	-5 433	-6
KLP, avregning utlån	-32 167	-28 988
KLP konsernforetak, netto øvrige mellomværende	1 421	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	31.12.2023	31.12.2022
Mellomværende med foretak i samme konsern	3 216	2 569
Diverse fordringer	3	2
Forskuddsbetalte kostnader	2	2 245
Sum andre eiendeler	3 221	4 816

Note 11 **Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader**

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Kreditorer	2 626	1 742
Mellomværende med foretak i samme konsern	39 395	30 311
Kortsiktig mellomværende til kredittinstitusjoner	80 000	108 100
Annen gjeld	5 373	3 026
Sum annen gjeld	127 394	143 180
Forskuddstrekk	3 024	2 886
Arbeidsgiveravgift	2 782	2 425
Finansskatt	902	869
Feriepenger	6 820	6 708
Pensjonsforpliktelser	43 999	32 092
Merverdiavgift	21	28
Avsetning for påløpte kostnader	6 364	9 206
Sum påløpte kostnader og forpliktelser	63 913	54 215

Note 12 Kapitaldekning

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital og overkurs	2 190 000	2 190 000
Annen egenkapital	983 931	776 466
Egenkapital	3 173 931	2 966 466
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-4 276	-6 565
Fradrag goodwill og andre immaterielle eiendeler	-13 943	-15 624
Ren kjernekapital	3 155 712	2 944 277
Tilleggskapital	0	0
Tilleggskapital	0	0
Sum tellende ansvarlig kapital	3 155 712	2 944 277
Kapitalkrav (risikovektet volum)	1 162 608	1 138 790
Overskudd av ansvarlig kapital	1 993 104	1 805 487
BEREGNINGSGRUNNLAG KREDITTRISIKO:		
Institusjoner	336 067	298 953
Massemarked	942 002	501 314
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3 846 618	3 963 118
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 184 585	8 168 815
Forfalte engasjementer	49 785	46 208
Obligasjoner med fortrinnsrett	325 440	502 740
Øvrige engasjementer	22 517	24 731
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	13 707 014	13 505 877
Kredittrisiko	1 096 561	1 080 470
Operasjonell risiko	65 852	58 035
Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart	194	284
Samlet kapitalkrav	1 162 608	1 138 790
Ren kjernekapitaldekning prosent	21,7 %	20,7 %
Tilleggskapital prosent	0,0 %	0,0 %
Kapitaldekning prosent	21,7 %	20,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning	6,3 %	5,7 %

KAPITALKRAV PER 31.12.2023	Kjernekapital	Tilleggskapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav uten buffer	4,5 %	3,5 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	0,0 %	4,5 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Pilar 2-tillegg	1,5 %	0,0 %	1,5 %
Gjeldende kapitalkrav inklusiv buffere	15,5 %	3,5 %	19,0 %
Kapitalkrav uvektet kjernekapital	3,0 %	0,0 %	3,0 %

Note 13 Rentebærende verdipapirer

TUSEN KRONER	31.12.2023		31.12.2022	
	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi
Sertifikater	0	0	693 949	697 059
Obligasjoner	4 269 911	4 276 469	5 865 698	5 867 567
Sum rentebærende verdipapirer	4 269 911	4 276 469	6 559 647	6 564 627

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

Note 14 Tap på utlån

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

Avsetninger for forventede tap er redusert siden forrige kvartal med en prosent for bankkonsernet. 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	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet 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	873	-657	-216	0
Overføring til trinn 2	-35	53	-18	0
Overføring til trinn 3	-2	-108	110	0
Netto endring	-2 166	-949	269	-2 847
Nye tap	333	119	227	678
Fraregnet tap	-196	-157	-185	-538
Endring i risikomodell/parametere	1 214	1 937	284	3 436
Avsetning 31.12.2023	2 411	2 328	1 468	6 207
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	20	238	471	729
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				3 029

Tap på utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Totalt trinn 1-3
Avsetning 01.01.2023	144	207	422	774
Overføring til trinn 1	7	-7	0	0
Overføring til trinn 2	-8	25	-18	0
Overføring til trinn 3	0	-34	34	0
Netto endring	-66	152	450	537
Nye tap	65	13	188	266
Fraregnet tap	-4	-36	-28	-68
Avsetning 31.12.2023	139	320	1 048	1 507
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	-5	113	626	734
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				4

Tap på utlån og fordringer på kunder - offentlig utlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet 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	-13	0	0	-13
Nye tap	27	0	0	27
Fraregnet tap	-19	0	0	-19
Avsetning 31.12.2023	180	0	0	180
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	-4	0	0	-4

Tap på utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet 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	866	-650	-216	0
Overføring til trinn 2	-28	28	0	0
Overføring til trinn 3	-2	-74	76	0
Netto endring	-2 259	-1 222	-381	-3 861
Nye tap	235	106	17	358
Endring i risikomodell/parametere	1 214	1 937	284	3 436
Avsetning 31.12.2023	2 067	2 008	297	4 372
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	27	125	-220	-67
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				3 025

Tap på utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet 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
Netto endring	-2	0	0	-2
Nye tap	5	0	0	5
Avsetning 31.12.2023	24	0	0	24
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	3	0	0	3

Tap på utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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
Netto endring	0	0	42	42
Nye tap	0	0	22	22
Avsetning 31.12.2023	0	0	124	124
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	0	0	64	64

Balansført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	41 943 196	489 280	43 654	42 476 129
Overføring til trinn 1	105 454	-104 738	-715	0
Overføring til trinn 2	-372 516	376 094	-3 578	0
Overføring til trinn 3	-807	-9 300	10 107	0
Netto endring	-1 669 521	-11 841	132	-1 681 230
Nye utlån	11 055 314	76 252	13 016	11 144 582
Fraregnet lån	-8 818 028	-155 374	-18 422	-8 991 824
Utlån 31.12.2023	42 243 091	660 373	44 193	42 947 657

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	20 906 667	485 896	41 976	21 434 538
Overføring til trinn 1	103 350	-103 350	0	0
Overføring til trinn 2	-371 208	374 786	-3 578	0
Overføring til trinn 3	-576	-9 086	9 663	0
Netto endring	-4 476 143	-81 535	-15 597	-4 573 275
Nye utlån	7 694 045	76 054	12 928	7 783 027
Fraregnet lån	-2 819 426	-85 308	-2 237	-2 906 971
Utlån 31.12.2023	21 036 709	657 456	43 154	21 737 319

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - offentlig utlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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	-1 109 055	0	0	-1 109 055
Nye utlån	2 947 008	0	0	2 947 008
Fraregnet lån	-1 965 325	0	0	-1 965 325
Utlån 31.12.2023	19 087 958	0	0	19 087 958

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	2 104	-1 389	-715	0
Overføring til trinn 2	-1 308	1 308	0	0
Overføring til trinn 3	-200	-214	414	0
Netto endring	-3 636	-372	-483	-4 491
Nye utlån	5 470	199	56	5 726
Utlån 31.12.2023	40 983	2 917	866	44 766

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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	-113 594	0	0	-113 594
Nye utlån	408 729	0	0	408 729
Utlån 31.12.2023	2 077 541	0	0	2 077 541

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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	-31	0	31	0
Netto endring	-368	0	27	-341
Nye utlån	61	0	31	92
Overtrekk 31.12.2023	-99	0	173	73

Eksponering -ubenyttet kreditt

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	231	1 394 938
Korrigert for lånetilsagn 31.12.2022	397 260	0	0	397 260
Overføring til trinn 1	10 509	-10 459	-50	0
Overføring til trinn 2	-13 130	13 130	0	0
Overføring til trinn 3	-177	-50	227	0
Netto endring	-16 990	270	-215	-16 934
Nye utlån	457 970	5 171	4	463 145
Fraregnet lån	-408 444	-5 845	0	-414 289
Utlån 31.12.2023	1 766 778	57 144	198	1 824 120

Resultatførte tap består av:

TUSEN KRONER	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-1 328	-276
Konstaterte tap	-7	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	464	768
Totale tap i resultatregnskapet	-871	-323

Note 15 Betingede forpliktelser

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Ubenyttede kredittrammer utlån	1 275 687	885 395
Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort	262 897	259 010
Lånetilsagn	885 271	1 170 419
Sum betingede forpliktelser	2 423 855	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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Netto gevinst/(tap) på rentebærende verdipapirer	4 775	15 932	7 882	-18 704
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og realisert amortisering knyttet til utlån	-155	-67	284	270
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og tilbakekjøp av egen gjeld	-300	-401	-9 933	-12 335
Netto periodisering av over/underkurser innlån og verdipapirer	1 380	1 380	5 521	5 521
Andre finansinntekter og kostnader	-342	-280	-1 288	-1 004
Sum netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	5 359	16 565	2 466	-26 252

Note 17 Leieavtaler

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
	Eiendom	
BRUKSRETTEIENDELER		
Inngående balanse 01.01.	16 365	18 236
Avskrivninger	-1 870	-1 870
Utgående balanse	14 495	16 365
LEIEFORPLIKTELSE		
Inngående balanse 01.01.	16 761	18 323
Avdrag	-1 630	-1 563
Utgående balanse	15 131	16 761

TUSEN KRONER	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	Eiendom			
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	72	80	297	326
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	72	80	297	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 AS.

Note 18 Pensjonsforpliktelser egne ansatte

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Balanseført netto forpliktelse 01.01	32 092	36 693
Resultatført pensjonskostnad	13 635	14 307
Resultatført finanskostnad	1 287	1 004
Aktuarielt gevinster og tap (estimatavvik)	13 013	-11 094
Innbetalt premie/ tilskudd	-16 029	-8 818
Balanseført netto forpliktelse	43 999	32 092

FORUTSETNINGER	31.12.2023	31.12.2022
Diskonteringsrente	3,10 %	3,00 %
Lønnsvekst	3,50 %	3,50 %
Folketrygdens grunnbeløp (G)	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,80 %	2,60 %
Arbeidsgiveravgiftssats	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %

Effekten av endringer i forutsetningene er en økning av forpliktelsen med 13 millioner kroner per 31.12.2023. Endringen er ført over utvidet resultat i resultatregnskapet.

Kvartalsvis resultatutvikling

MILLIONER KRONER	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023	2. kvartal 2023	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Renteinntekter og lignende inntekter	686,5	634,0	551,4	518,2	474,7
Rentekostnader og lignende kostnader	-561,5	-515,1	-440,7	-408,1	-364,2
Netto renteinntekter	125,0	118,9	110,6	110,1	110,5
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7,8	8,4	8,0	6,5	7,7
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,8	-0,7	-0,6	-0,7	-0,7
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	7,0	7,7	7,4	5,8	7,1
Andre honorarinntekter	15,3	15,3	15,3	15,3	15,2
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	5,4	6,4	-2,6	-6,7	16,6
Sum andre driftsinntekter	20,7	21,7	12,7	8,6	31,7
Lønn og administrasjonskostnader	-27,7	-20,6	-21,1	-22,1	-25,5
Avskrivninger	-0,9	-0,9	-1,0	-1,0	-1,0
Andre driftskostnader	-41,9	-44,6	-40,3	-47,9	-39,4
Tap på utlån, garantier m.v.	0,2	-0,6	-0,1	-0,3	-0,4
Sum driftskostnader	-70,4	-66,7	-62,5	-71,4	-66,3
Driftsresultat før skatt	82,3	81,6	68,3	53,1	83,0
Skatt	-19,6	-19,6	-16,4	37,0	-19,7
Resultat	62,7	62,0	51,9	90,1	63,3
Estimatavvik	-28,3	-2,0	15,9	1,4	7,8
Skatt estimatavvik	7,1	0,5	-4,0	-0,3	-2,0
Utvidet resultat etter skatt	-21,2	-1,5	12,0	1,0	5,9
Periodens totalresultat	41,5	60,5	63,9	91,2	69,2

Nøkkeltall – akkumulert

MILLIONER KRONER	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023	2. kvartal 2023	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Resultat før skatt	285,4	203,1	121,5	53,1	180,5
Netto renteinntekter	464,7	339,7	220,8	110,2	368,7
Øvrige driftsinntekter	89,2	66,9	43,9	21,1	85,0
Driftskostnader, avskrivninger og tapsavsetninger	-270,9	-200,6	-133,9	-71,4	-247,0
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	2,5	-2,9	-9,3	-6,7	-26,3
Innskudd	14 060,5	14 350,6	14 524,0	14 136,2	13 778,9
Utlån til kunder	23 855,0	23 753,6	23 481,3	23 332,8	23 258,4
Utlån med offentlig garanti	19 001,2	19 370,6	19 449,1	19 384,1	19 117,1
Misligholdte lån	44,2	52,1	42,6	45,6	43,7
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 408,3	31 616,0	31 660,8	31 998,9	33 484,9
Andre innlån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Forvaltningskapital	48 928,1	49 403,1	49 557,2	49 373,4	50 510,7
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	49 719,4	49 956,9	50 033,9	49 942,1	48 996,3
Egenkapital	3 173,9	3 132,4	3 071,9	3 008,0	2 966,5
Rentenetto	0,93 %	0,68 %	0,44 %	0,22 %	0,75 %
Resultat av ordinær drift før skatt i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,57 %	0,41 %	0,24 %	0,11 %	0,37 %
Egenkapitalavkastning før skatt	9,62 %	9,13 %	8,19 %	7,16 %	7,16 %
Kapitaldekning	21,7 %	20,2 %	20,3 %	20,5 %	20,7 %
Likviditetsindikator	520 %	404 %	513 %	435 %	567 %

KLP Banken AS

4. kvartal 2023

Resultatregnskap

KLP Banken AS

NOTE	TUSEN KRONER	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	193 908	122 763	664 967	335 779
	Andre renteinntekter	31 189	18 616	110 959	50 421
3	Sum renteinntekter	225 097	141 379	775 925	386 200
	Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-146 720	-78 743	-490 787	-181 986
	Andre rentekostnader	-3 608	-4 286	-14 811	-17 151
3	Sum rentekostnader	-150 328	-83 029	-505 598	-199 137
3	Netto renteinntekter	74 769	58 349	270 328	187 063
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7 786	7 746	30 618	29 483
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-777	-652	-2 734	-2 566
	Netto gebyr- og provisjonsinntekter	7 009	7 094	27 884	26 917
	Andre honorarinntekter	15 313	15 172	61 288	58 105
16	Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	1 984	6 335	2 982	-10 511
	Sum andre driftsinntekter	17 296	21 507	64 270	47 595
	Lønn og administrasjonskostnader	-27 736	-25 510	-91 577	-87 701
	Avskrivninger	-854	-999	-3 742	-4 010
	Andre driftskostnader	-20 665	-20 188	-89 872	-68 408
14	Tap på utlån, garantier m.v.	163	-342	-879	-275
	Sum driftskostnader	-49 092	-47 039	-186 070	-160 394
	Driftsresultat før skatt	49 982	39 911	176 412	101 180
	Skatt på ordinært resultat	-12 459	-10 188	-14 198	-3 046
	Resultat	37 523	29 723	162 214	98 133
	Estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	-28 328	7 814	-13 013	11 094
	Skatt på estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler	7 087	-1 951	3 253	-2 774
	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultat	-21 241	5 864	-9 760	8 321
	Verdiendringer på eiendeler ført til virkelig verdi over utvidet resultat	-22	-2	-19	-11
	Skatt på poster som kan bli omklassifisert til resultat	6	1	5	3
	Poster som kan bli omklassifisert til resultat	-17	-2	-14	-8
	Sum utvidet resultat	-21 258	5 862	-9 774	8 313
	Periodens totalresultat	16 265	35 585	152 440	106 446

Balanse

KLP Banken AS

NOTE	TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
5	Fordringer på sentralbanker	75 312	72 960
5	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 355 107	3 050 512
4,5	Utlån til og fordringer på kunder	11 109 688	10 975 964
5,6,13	Rentebærende verdipapirer	2 260 013	2 416 478
5,6	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 187
5,6,8	Finansielle derivater	232	255
	Eierinteresser i konsernforetak	1 615 470	1 615 470
	Immaterielle eiendeler	13 943	15 624
17	Bruksretteieendeler	14 495	16 365
	Varige driftsmidler	436	436
10	Andre eiendeler	7 647	8 761
	Sum eiendeler	18 454 241	18 174 014
GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
5,7	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	904 808	1 054 694
5	Innskudd fra kunder	14 488 213	14 189 341
	Utsatt skatt	28 447	17 507
17	Leieforpliktelser	15 131	16 761
11	Annen gjeld	59 493	69 844
11	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	63 892	54 187
	Sum gjeld	15 559 984	15 402 333
EGENKAPITAL			
	Aksjekapital	1 140 000	1 140 000
	Overkurs	1 050 000	1 050 000
	Annen egenkapital	704 257	581 681
	Sum egenkapital	2 894 257	2 771 681
	Sum gjeld og egenkapital	18 454 241	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
Årsresultat	0	0	162 214	162 214
Utvidet resultat	0	0	-9 774	-9 774
Årets totalresultat	0	0	152 440	152 440
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 31.12.2023	1 140 000	1 050 000	704 257	2 894 257

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	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
OPERASJONELLE AKTIVITETER		
Innbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer fra kunder	655 105	338 828
Utbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer til kunder	-460 797	-177 208
Utbetalinger ved utstedelse og kjøp av utlån til kunder	-7 670 475	-8 692 857
Innbetalinger knyttet til avdrag, innfrielse og salg av utlån til kunder	7 541 490	7 482 887
Netto endring interne lån (lån til datterforetak)	-154 290	-379 728
Innbetalinger av kundeinnskudd bank	298 861	886 347
Netto inn-/utbetalinger til drift	-84 445	-63 373
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift mv.	-92 549	-80 949
Innbetaling av renter på fordringer til sentralbanker og kredittinstitusjoner	32 662	14 474
Andre netto inn-/utbetalinger	35 170	112 119
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	100 731	-559 458
INVESTERINGSAKTIVITETER		
Utbetalinger ved kjøp av verdipapirer	-2 304 458	-2 580 357
Innbetalinger ved salg av verdipapirer	2 469 244	2 790 901
Innbetalinger av renter fra verdipapirer	105 920	43 757
Utbetaling ved kjøp av driftsmidler	-191	-974
Utbetaling av kapital til datterforetak	0	-230 000
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	270 516	23 327
FINANSIERINGSAKTIVITETER		
Opptak av verdipapirgjeld	200 000	450 000
Avdrag og innfrielse av verdipapirgjeld	-300 000	-300 000
Endring av verdipapirgjeld, egenbeholdning	-50 118	-371
Utbetaling av renter på verdipapirgjeld	-45 978	-20 845
Nedbetaling av leieforpliktelse	-1 630	-1 867
Utbetaling avgitt konsernbidrag	-29 864	-22 456
Innbetaling av mottatt egenkapital	0	300 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-227 589	404 460
Netto kontantstrøm i perioden	143 658	-131 672
Likviditetsbeholdning ved inngangen av perioden	875 934	1 007 606
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	1 019 592	875 934
Netto innbetaling/utbetaling	143 658	-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 forsikringselskap.

Note 2 **Regnskapsprinsipper**

Denne delårsrapporten viser selskapsregnskapet til KLP Banken AS for perioden 01.01.2023 -31.12.2023, med spesifisering av resultatutviklingen i 4. 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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Renteinntekter på utlån til kunder	183 941	116 766	632 329	321 285
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	9 967	5 997	32 638	14 494
Sum renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	193 908	122 763	664 967	335 779
Renteinntekter på obligasjoner og sertifikater	31 101	18 559	110 657	50 284
Renteinntekter på derivater og andre finansielle instrumenter	88	56	301	138
Sum andre renteinntekter	31 189	18 616	110 959	50 421
Sum renteinntekter	225 097	141 379	775 925	386 200
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-133 925	-68 998	-444 281	-158 340
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-12 723	-9 666	-46 209	-23 320
Rentekostnader på leieforpliktelser	-72	-80	-297	-326
Sum rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-146 720	-78 743	-490 787	-181 986
Rentekostnader på derivater og andre finansielle instrumenter	-32	-34	-131	-144
Rentekostnader på innskudd (innskuddsgarantifondet)	-3 576	-4 252	-14 680	-17 007
Sum andre rentekostnader	-3 608	-4 286	-14 811	-17 151
Sum rentekostnader	-150 328	-83 029	-505 598	-199 137
Netto renteinntekter	74 769	58 349	270 328	187 063

Note 4 Utlån til kunder

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Hovedstol på utlån til kunder	11 053 771	10 922 826
Kredittkortportefølje	42 393	43 141
Overtrekk brukskonto	175	90
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-1 524	-1 522
Nedskrivninger trinn 3	-1 413	-933
Utlån og fordringer til kunder etter avsetninger og nedskrivninger	11 093 402	10 963 602
Påløpte renter	16 287	12 362
Sum utlån til og fordringer på kunder	11 109 688	10 975 964

Note 5 Kategorier av finansielle instrumenter

TUSEN KRONER	31.12.2023		31.12.2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
Rentebærende verdipapirer	2 260 013	2 260 013	2 416 478	2 416 478
Finansielle derivater	232	232	255	255
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 897	1 187	1 187
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	2 262 142	2 262 142	2 417 920	2 417 920
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST				
Fordringer på sentralbanker	75 312	75 312	72 960	72 960
Fordring på kredittinstitusjoner	967 221	967 221	818 512	818 512
Fordring på konsernforetak	2 387 886	2 387 886	2 232 000	2 232 000
Utlån og fordringer på kunder (kredittkort)	42 393	42 393	43 141	43 141
Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	3 472 812	3 472 812	3 166 613	3 166 613
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT				
Utlån og fordring på kunder	11 067 295	11 067 295	10 932 823	10 932 823
Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat	11 067 295	11 067 295	10 932 823	10 932 823
Sum finansielle eiendeler	16 802 250	16 802 250	16 517 357	16 517 357
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL AMORTISERT KOST				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	904 808	907 646	1 054 694	1 052 413
Innskudd fra kunder	14 488 213	14 488 213	14 189 341	14 189 341
Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	15 393 020	15 395 859	15 244 035	15 241 753
Sum finansielle forpliktelser	15 393 020	15 395 859	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.

Rentebærende verdipapirer – annet enn stat

Norske rentepapirer (denominert i NOK), prises som hovedregel basert på priser fra Nordic Bond Pricing.

Papirer som ikke leveres av Nordic Bond Pricing, prises teoretisk. Teoretisk pris skal baseres på

neddiskontert verdi av papirets fremtidige kontantstrøm. Diskontering gjøres ved å benytte en swapkurve justert for kredittspread og likviditetspread. Kredittspread skal så langt mulig baseres på en sammenlignbar obligasjon fra samme utsteder. Likviditetspread fastsettes skjønsmessig.

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 verddivurdering ut i fra relevante aksjeindekser eller andre lignende papirer. Dersom dette heller ikke anses som tilfredsstillende, foretas en skjønsmessig verdsettelse. Denne kan være basert på fundamentalanalyse, meglervurdering eller risiko- eller likviditetsmessige tilpasninger til prisen.

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

31.12.2023 TUSEN KRONER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer	706 744	1 553 269	0	2 260 013
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	0	0	1 897	1 897
Finansielle derivater	0	232	0	232
Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	706 744	1 553 501	1 897	2 262 142
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT				
Utlån og fordring på kunder	0	0	11 067 295	11 067 295
Sum boliglån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	11 067 295	11 067 295

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		31.12.2023	31.12.2022
ENDRINGER I NIVÅ 3 UNORTERTE AKSJER			
Inngående balanse 01.01.		1 187	1 187
Tilgang/kjøp av aksjer		0	0
Netto verdiendring på aksjer		710	0
Utgående balanse		1 897	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
Tilgang/avgang utlån til og fordringer på kunder		3 102 614	4 155 161
Forfalte/innløste utlån til og fordringer på kunder		-2 967 362	-2 933 018
Netto andre endringer		-779	27 383
Utgående balanse		11 067 295	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 børnoterte papirer.

NIVÅ 2:

Instrumenter i dette nivået henter virkelig verdi fra observerbare markedsdata. 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 markedsdata 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	31.12.2023	31.12.2022
Obligasjoner, nominell verdi	950 000	1 050 000
Verdjusteringer	-104	429
Påløpte renter	4 912	4 265
Egenbeholdning, nominell verdi	-50 000	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	904 808	1 054 694
Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, på rapporteringstidspunktet.	5,43 %	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 31.12.2023
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					
Obligasjoner, nominell verdi	1 050 000	200 000	-300 000	0	950 000
Verdjusteringer	429	0	0	-533	-104
Påløpte renter	4 265	0	0	647	4 912
Egenbeholdning, nominell verdi	0	0	-50 000	0	-50 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 694	200 000	-350 000	113	904 808

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

31.12.2023 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balansført verdi	Finansielle instrumen- ter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	232	0	232	0	0	232
Sum	232	0	232	0	0	232
GJELD						
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0
Sum	0	0	0	0	0	0

31.12.2022 TUSEN KRONER				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld	Brutto finansielle eiendeler/ gjeld netto	Balansført verdi	Finansielle instrumen- ter	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	-1 724	0
Sum	0	0	0	0	-1 724	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	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
KLP, honorarer låneforvaltning	61 251	57 951
KLP Skadeforsikring AS, honorar	38	155
KLP Kommunekreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	13 966	13 116
KLP Boligkreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	56 169	60 693
KLP Kommunekreditt AS, renter på utlån	66 549	17 264
KLP Boligkreditt AS, renter på utlån	26 129	7 039
KLP Kommunekreditt AS, renter på innskudd	-8 646	-4 177
KLP Boligkreditt AS, renter på innskudd	-8 646	-4 177
KLP Kapitalforvaltning AS, honorar verdipapirforvaltning	-90	-87
KLP, husleie	-3 318	-2 755
KLP Skipsbygget AS, husleie	-2 171	-1 867
KLP Bassengtømt AS, leie parkering	-96	-90
KLP Eiendomsdrift AS, andel felleskostnader kontorbygg	-472	-532
KLP, pensjonspremie	-13 855	-14 485
KLP, stabstjenester (selvkost)	-77 627	-71 410
KLP konsernforetak, subsidiert rente ansattlån	8 060	5 712
KLP Boligkreditt AS, salg av utlån	4 538 968	4 485 153

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
MELLOMVÆRENDE		
KLP, netto mellomværende	-7 041	-1 324
KLP, avregning lån	-32 167	-28 988
KLP Kommunekreditt AS, utlån konsern kortsiktig	701 570	1 707 544
KLP Kommunekreditt AS, innskudd	-213 878	-205 231
KLP Kommunekreditt AS, netto mellomværende	1 627	1 402
KLP Kommunekreditt AS, avregning lån	-10 618	-20 092
KLP Boligkreditt AS, utlån konsern kortsiktig	1 686 316	524 456
KLP Boligkreditt AS, innskudd	-213 875	-205 229
KLP Boligkreditt AS, netto mellomværende	5 316	4 569
KLP Boligkreditt AS, avregning lån	-1 778	-14 697
KLP konsernforetak, netto øvrige mellomværende	608	544

Utlån til KLP Kommunekreditt AS på 700,0 millioner kroner eks. påløpte markedsrenter har fast rente med forfall 15.12.2025. Utlån til KLP Boligkreditt AS på 1 683,3 millioner kroner eks. påløpte markedsrenter har fast rente med forfall 15.12.2025. 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	31.12.2023	31.12.2022
Mellomværende med foretak i samme konsern	7 642	6 514
Diverse fordringer	3	2
Forskuddsbetalte kostnader	2	2 245
Sum andre eiendeler	7 647	8 761

Note 11 Annen gjeld og avsetning for påløpte kostnader

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Kreditorer	2 426	1 717
Mellomværende med foretak i samme konsern	51 694	65 101
Annen gjeld	5 373	3 026
Sum annen gjeld	59 493	69 844
Forskuddstrekk	3 024	2 876
Påleggstrekk	0	9
Arbeidsgiveravgift	2 782	2 425
Finansskatt	902	869
Feriepenger	6 820	6 708
Pensjonsforpliktelser	43 999	32 092
Avsetning for påløpte kostnader	6 364	9 206
Sum påløpte kostnader og forpliktelser	63 892	54 187

Note 12 Kapitaldekning

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital og overkurs	2 190 000	2 190 000
Annen egenkapital	704 257	581 681
Egenkapital	2 894 257	2 771 681
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-2 260	-2 416
Fradrag goodwill og andre immaterielle eiendeler	-13 943	-15 624
Ren kjernekapital	2 878 054	2 753 640
Tilleggskapital	0	0
Tilleggskapital	0	0
Sum tellende ansvarlig kapital	2 878 054	2 753 640
Kapitalkrav (risikovektet volum)	860 277	841 539
Overskudd av ansvarlig kapital	2 017 777	1 912 101
BEREGNINGSGRUNNLAG KREDITTRISIKO:		
Institusjoner	3 940 022	3 836 958
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 911 140	3 869 975
Massemarked	540 366	501 314
Forfalte engasjementer	49 785	46 208
Obligasjoner med fortrinnsrett	155 327	166 937
Øvrige engasjementer	1 637 076	1 639 493
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	10 233 716	10 060 885
Kredittrisiko	818 697	804 871
Operasjonell risiko	41 577	36 664
Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart	3	4
Samlet kapitalkrav	860 277	841 539
Ren kjernekapitaldekning prosent	26,8 %	26,2 %
Tilleggskapital prosent	0,0 %	0,0 %
Kapitaldekning prosent	26,8 %	26,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	5,5 %	5,4 %

KAPITALKRAV PER 31.12.2023	Kjernekapital	Tilleggskapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav uten buffer	4,5 %	3,5 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	0,0 %	4,5 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	0,0 %	2,5 %
Pilar 2-tillegg	1,5 %	0,0 %	1,5 %
Gjeldende kapitalkrav inklusiv buffere	15,5 %	3,5 %	19,0 %
Kapitalkrav uvektet kjernekapital	3,0 %	0,0 %	3,0 %

Note 13 Rentebærende verdipapirer

TUSEN KRONER	31.12.2023		31.12.2022	
	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi
Sertifikater	0	0	291 343	291 343
Obligasjoner	2 258 748	2 260 013	2 125 591	2 125 135
Sum rentebærende verdipapirer	2 258 748	2 260 013	2 416 934	2 416 478

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

Note 14 Tap på utlån

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

Avsetninger for forventede tap er redusert siden forrige kvartal med en 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	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Avsetning 01.01.2023	2 182	2 049	998	5 229
Overføring til trinn 1	871	-655	-216	0
Overføring til trinn 2	-34	51	-18	0
Overføring til trinn 3	-2	-108	110	0
Netto endring	-2 162	-963	269	-2 857
Nye tap	293	117	227	636
Fraregnet tap	-173	-121	-185	-479
Endring i risikomodell/parametere	1 214	1 937	284	3 436
Avsetning 31.12.2023	2 190	2 307	1 468	5 966
Endring (01.01.2023-31.12.2023)	8	258	471	737
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				3 029

Tap på utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Avsetning 01.01.2023	121	166	421	708
Overføring til trinn 1	5	-5	0	0
Overføring til trinn 2	-6	24	-18	0
Overføring til trinn 3	0	-34	34	0
Netto endring	-74	138	450	514
Nye tap	53	11	188	251
Fraregnet tap	0	0	-28	-28
Avsetning 31.12.2023	99	299	1 048	1 446
Endring (01.01.2023-31.12.2023)	-22	133	626	737
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				4

Tap på utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Avsetning 01.01.2023	2 040	1 883	516	4 440
Overføring til trinn 1	866	-650	-216	0
Overføring til trinn 2	-28	28	0	0
Overføring til trinn 3	-2	-74	76	0
Netto endring	-2 259	-1 222	-381	-3 861
Nye tap	235	106	17	358
Endring i risikomodell/parametere	1 214	1 937	284	3 436
Avsetning 31.12.2023	2 067	2 008	297	4 372
Endring (01.01.2023-31.12.2023)	27	125	-220	-67
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				3 025

Tap på utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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
Netto endring	-2	0	0	-2
Nye tap	5	0	0	5
Avsetning 31.12.2023	25	0	0	25
Endring (01.01.2023-31.12.2023)	3	0	0	3
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på seniorlån				

Tap på utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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
Netto endring	0	0	42	42
Nye tap	0	0	22	22
Avsetning 31.12.2023	0	0	124	124
Endring (01.01.2023-31.12.2023)	0	0	64	64

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	10 694 461	240 116	43 654	10 978 230
Overføring til trinn 1	51 477	-50 762	-715	0
Overføring til trinn 2	-194 406	197 984	-3 578	0
Overføring til trinn 3	-807	-9 300	10 107	0
Netto endring	-136 952	-4 128	132	-140 947
Nye utlån	4 343 522	45 864	13 016	4 402 402
Fraregnet utlån	-4 036 864	-70 210	-18 422	-4 125 497
Utlån 31.12.2023	10 720 432	349 564	44 193	11 114 189

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – boliglån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	8 873 262	236 732	41 976	9 151 970
Overføring til trinn 1	49 373	-49 373	0	0
Overføring til trinn 2	-193 097	196 675	-3 578	0
Overføring til trinn 3	-576	-9 086	9 663	0
Netto endring	-4 052 629	-73 822	-15 597	-4 142 048
Nye utlån	3 929 262	45 665	12 928	3 987 856
Fraregnet utlån	-3 588	-145	-2 237	-5 970
Utlån 31.12.2023	8 602 007	346 647	43 154	8 991 808

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – kredittkort

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	2 104	-1 389	-715	0
Overføring til trinn 2	-1 308	1 308	0	0
Overføring til trinn 3	-200	-214	414	0
Netto endring	-3 636	-372	-483	-4 491
Nye utlån	5 470	199	56	5 726
Utlån 31.12.2023	40 983	2 917	866	44 766

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – seniorlån

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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	-113 594	0	0	-113 594
Nye utlån	408 729	0	0	408 729
Utlån 31.12.2023	2 077 541	0	0	2 077 541

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 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	-31	0	31	0
Netto endring	-368	0	27	-341
Nye utlån	61	0	31	92
Overtrekk 31.12.2023	-99	0	173	73

Eksponering -ubenyttet kreditt

TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Totalt trinn 1-3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	231	1 394 938
Korrigert for lånetilsagn 31.12.2022	397 260	0	0	397 260
Overføring til trinn 1	10 509	-10 459	-50	0
Overføring til trinn 2	-13 130	13 130	0	0
Overføring til trinn 3	-177	-50	227	0
Netto endring	-16 990	270	-215	-16 934
Nye utlån	457 970	5 171	4	463 145
Fraregnet utlån	-408 444	-5 845	0	-414 289
Utlån 31.12.2023	1 766 778	57 144	198	1 824 120

Resultatførte tap består av:

TUSEN KRONER	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-1 336	-228
Konstaterte tap	-7	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	464	768
Totale tap i resultatregnskapet	-879	-275

Note 15 Betingede forpliktelser

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
Ubenyttede kredittrammer utlån	1 275 687	885 395
Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort	262 897	259 010
Lånetilsagn	814 421	1 135 928
Trekkefasilitet KLP Kommunekreditt AS	19 253 000	19 668 000
Trekkefasilitet KLP Boligkreditt AS	11 054 000	12 600 000
Sum betingede forpliktelser	32 660 005	34 548 332

Ubenyttede kredittrammer utlån: Produktet Flexilån 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.

Trekkefasilitet 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	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
Netto gevinst/(tap) på rentebærende verdipapirer	2 433	6 682	3 939	-9 771
Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og realisert amortisering knyttet til utlån	-109	-67	330	265
Andre finansinntekter og kostnader	-341	-279	-1 287	-1 004
Sum netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	1 984	6 335	2 982	-10 511

Note 17 Leieavtaler

TUSEN KRONER	31.12.2023	31.12.2022
	Eiendom	
BRUKSRETTEIENDELER		
Inngående balanse 01.01.	16 365	18 236
Avskrivninger	-1 870	-1 870
Utgående balanse	14 495	16 365
LEIEFORPLIKTELSER		
Inngående balanse 01.01.	16 761	18 323
Avdrag	-1 630	-1 563
Utgående balanse	15 131	16 761

TUSEN KRONER	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	Eiendom			
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	72	80	297	326
Resultatførte rentekostnader leieforpliktelser	72	80	297	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	31.12.2023	31.12.2022
Balanseført netto forpliktelse 01.01	32 092	36 693
Resultatført pensjonskostnad	13 635	14 307
Resultatført finanskostnad	1 287	1 004
Aktuarielt gevinster og tap (estimatavvik)	13 013	-11 094
Innbetalt premie/ tilskudd	-16 029	-8 818
Balanseført netto forpliktelse	43 999	32 092

FORUTSETNINGER	31.12.2023	31.12.2022
Diskonteringsrente	3,10 %	3,00 %
Lønnsvekst	3,50 %	3,50 %
Folketrygdens grunnbeløp (G)	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,80 %	2,60 %
Arbeidsgiveravgiftssats	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %

Effekten av endringer i forutsetningene er en økning av forpliktelsen med 13 millioner per 31.12.2023. Endringen er ført over utvidet resultat i resultatregnskapet.

Kvartalsvis resultatutvikling

MILLIONER KRONER	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023	2. kvartal 2023	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Renteinntekter og lignende inntekter	225,1	207,2	179,9	163,7	141,4
Rentekostnader og lignende kostnader	-150,3	-136,7	-115,6	-103,0	-83,0
Netto renteinntekter	74,8	70,4	64,4	60,7	58,3
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7,8	8,4	8,0	6,5	7,7
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-0,8	-0,7	-0,6	-0,7	-0,7
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	7,0	7,7	7,4	5,8	7,1
Andre honorarinntekter	15,3	15,3	15,3	15,3	15,2
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	2,0	4,3	-0,4	-3,0	6,3
Sum andre driftsinntekter	17,3	19,7	15,0	12,3	21,5
Lønn og administrasjonskostnader	-27,7	-20,6	-21,1	-22,1	-25,5
Avskrivninger	-0,9	-0,9	-1,0	-1,0	-1,0
Andre driftskostnader	-20,7	-22,2	-20,2	-26,8	-20,2
Tap på utlån, garantier m.v.	0,2	-0,6	-0,1	-0,4	-0,3
Sum driftskostnader	-49,1	-44,3	-42,4	-50,3	-47,0
Driftsresultat før skatt	50,0	53,5	44,4	28,6	39,9
Skatt	-12,5	-13,4	-11,1	22,7	-10,2
Resultat	37,5	40,1	33,3	51,3	29,7
Utvidet resultat før skatt	-28,3	-2,0	15,9	1,4	7,8
Skatt på utvidet resultat	7,1	0,5	-4,0	-0,4	-2,0
Utvidet resultat etter skatt	-21,3	-1,5	11,9	1,1	5,9
Periodens totalresultat	16,3	38,6	45,2	52,4	35,6

Nøkkeltall – akkumulert

MILLIONER KRONER	4. kvartal 2023	3. kvartal 2023	2. kvartal 2023	1. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Resultat før skatt	176,4	126,4	73,0	28,6	101,2
Netto renteinntekter	270,3	195,6	125,1	60,7	187,1
Øvrige driftsinntekter	89,2	66,9	43,9	21,1	85,0
Driftskostnader, avskrivninger og tapsføringer	-186,1	-137,0	-92,7	-50,3	-160,4
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	3,0	1,0	-3,3	-3,0	-10,5
Innskudd	14 488,2	14 773,2	14 941,8	14 550,1	14 189,3
Utlån til kunder	11 109,7	11 125,8	10 883,9	10 522,4	10 976,0
Misligholdte lån	44,2	52,1	42,6	43,4	43,7
Innlån ved utstedelse av verdipapirer	904,8	955,1	1 054,9	1 054,2	1 054,7
Andre innlån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Forvaltningskapital	18 454,2	18 761,7	19 012,8	18 493,8	18 174,0
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	18 314,1	18 467,8	18 593,4	18 333,9	17 433,2
Egenkapital	2 894,3	2 878,0	2 839,4	2 794,2	2 771,7
Rentenetto	1,48 %	1,06 %	0,67 %	0,33 %	1,07 %
Resultat av ordinær drift før skatt i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,96 %	0,68 %	0,39 %	0,16 %	0,58 %
Egenkapitalavkastning før skatt	6,36 %	6,08 %	5,26 %	4,12 %	4,24 %
Kapitaldekning	26,8 %	25,7 %	25,8 %	26,3 %	26,2 %
Likviditetsindikator	219 %	175 %	154 %	187 %	203 %

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