

Årsrapport 2023

KLP Banken AS og KLP Banken konsern

The KLP logo is rendered in a large, white, serif typeface. The letter 'K' is tall and narrow, with a distinctive loop at the top. The 'L' is shorter and wider, and the 'P' is also shorter and wider, with a small loop at the top. The logo is centered horizontally and positioned in the upper half of the page.

KLP

Innholdsfortegnelse

KLP Banken AS og KLP Banken konsern

3	Årsberetning 2023	71	Note 16 Virkelig verdi-hierarki
18	Erklæring iht. verdipapirloven § 5-5	72	Note 17 Rentebærende verdipapirer
19	Resultatregnskap	73	Note 18 Finansielle derivater
20	Balanse	74	Note 19 Aksjer og andeler
22	Egenkapitaloppstilling	75	Note 20 Finansielle eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør
24	Kontantstrømoppstilling	76	Note 21 Eierinteresser i konsernforetak
25	Noter til regnskapet	76	Note 22 Immaterielle eiendeler
25	Note 1 Generell informasjon	77	Note 23 Leieavtaler
25	Note 2 Vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper	77	Note 24 Driftsmidler
33	Note 3 Viktige regnskapsestimater og vurderinger	77	Note 25 Andre eiendeler
35	Note 4 Informasjon om virksomhetssegmenter	78	Note 26 Innskudd fra kunder
35	Note 5 Netto renteinntekter	78	Note 27 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
36	Note 6 Netto provisjonsinntekter	79	Note 28 Annen gjeld og avsetninger for påløpte kostnader
36	Note 7 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	80	Note 29 Kapitaldekning
36	Note 8 Lønn og administrasjonskostnader	81	Note 30 Finansiell risikostyring
36	Note 9 Honorar til revisor	81	Note 31 Kredittrisiko
37	Note 10 Tap på utlån	87	Note 32 Markedsrisiko
60	Note 11 Skatt	90	Note 33 Likviditetsrisiko
61	Note 12 Pensjonsansvar egne ansatte	93	Note 34 Sikringsbokføring
65	Note 13 Kontanter og kontantekvivalenter og øvrige utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	93	Note 35 Nedskrevne eiendeler
66	Note 14 Utlån og fordringer	95	Note 36 Transaksjoner med nærstående parter
67	Note 15 Kategorier av finansielle instrumenter	96	Note 37 Lønn og forpliktelser for ledende personer
		99	Note 38 Antall ansatte
		99	Note 39 Betingede forpliktelser
		100	Uavhengig revisors beretning
		103	Kontaktinformasjon

KLP Banken AS og KLP Banken konsern

Årsberetning 2023

Året 2023 ble et svært godt år for KLP Banken konsernet med et resultat før skatt på 285 millioner kroner. Utlånsveksten er imidlertid betydelig redusert som følge av markedsforholdene, men resultatet reflekterer samlet sett en ønsket langsiktig utvikling.

OM KLP BANKEN

KLP Banken AS er heleid av Kommunal Landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap (KLP), og har sitt hovedkontor i Trondheim. KLP Banken AS har to datterforetak, KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS, som sammen utgjør KLP Banken konsernet. Virksomheten i KLP Banken konsernet er inndelt i forretningsområdene personmarked og offentlig marked, som begge er landsdekkende.

KLP Banken konsernet tilbyr enkle og konkurransedyktige bankprodukter og -tjenester med tilhørende gode digitale løsninger for å etablere og administrere dem. Gjennom dette skal banken også bidra til at virksomheter som har valgt KLP som pensjonsleverandør oppleves som attraktive arbeidsgivere. Ansatte i disse virksomhetene og pensjonister utgjør nærmere 70 prosent av KLP Banken konsernets personkunder.

KLP Banken konsernets tilstedeværelse i markedet for lån til offentlige virksomheter bidrar til konkurranse som kommer målgruppen kommuner, fylkeskommuner og bedrifter med offentlig garanti til gode gjennom tilgang til gunstig langsiktig finansiering. Videre bidrar banken med veiledning overfor kundene innen finansiering og kommunal økonomi.

KLP Banken konsernet skal være en betydningsfull långiver og finansiell sparringspartner for KLPs eiere, samt styrke KLP konsernets medlemssatsning ved å tilby bankprodukter og -tjenester til konkurransedyktige betingelser.

Økonomisk utvikling 2023 - KLP Banken konsernet

Resultat (millioner kroner)	2023	2022	Endring
Resultat før skatt	285,4	180,5	105,0
Årets totalresultat etter skatt	257,1	174,3	82,7
Netto renteinntekter	464,7	368,7	96,1

Balanse (milliarder kroner)	2023	2022	Endring
Årets utlånsutbetalinger inklusive forvaltede lån	15,8	17,3	-1,5
Utlån på bankkonsernets balanse	42,9	42,4	0,5
Utlån som forvaltes for KLP	82,1	78,5	3,5

RESULTATREGNSKAP

Resultatbidraget fra de to forretningsområdene er henholdsvis 199,4 (107,7)¹ millioner kroner fra personmarkedet og 86,0 (72,8) millioner kroner fra offentlig marked.

KLP Banken konsernets egenkapitalavkastning var 9,6 (7,0) prosent før skatt og 8,7 (6,7) prosent etter skatt.

Utlånsbalansen i KLP Banken konsernet økte med 0,4 (2,4) milliarder kroner i 2023. Tallet omfatter vekst i boliglån med 0,6 (1,1) milliarder kroner og offentlige lån med -0,2 (1,3) milliarder kroner. Forvaltede lån for KLP økte i 2023 med 3,5 (-1,6) milliarder kroner.

Pengemarkedsrentene, og dermed det generelle rentenivået, fortsatte å øke i 2023. KLP Banken konsernet har økt utlånsrentene i tråd med markedsutviklingen for å kompensere for økende innlånskostnader. I gjennomsnitt har banken imidlertid økt utlånsrentene betydelig mindre enn Norges Banks signalrente i 2023. Det generelt økte rentenivået er en viktig forklaring på høyere netto renteinntekter ved at utlån finansiert med egenkapital har gitt høyere avkastning sammenlignet med fjoråret.

I bankens utlån til offentlig marked har marginene kommet ned sammenlignet med fjoråret og har i gjennomsnitt vært omtrent som i et normalår. I personmarkedet er utlånsmarginene lite endret. Samlede netto renteinntekter økte med 26 (19) prosent sammenlignet med året før, og 76 (71) prosent av KLP Banken konsernets netto renteinntekter i 2023 kom fra personmarkedet.

Resultateffekter av verdiendringer på finansielle instrumenter snudde fra negativt til positivt i 2023. Den viktigste årsaken til dette er at verdien av bankens likviditetsplasseringer har hatt en positiv utvikling. Regnskapseffekter ved tilbakekjøp av egne innlånsutstedelser er på omtrent samme nivå som året før.

Regnskapslinjen netto gevinst/tap på finansielle instrumenter inneholder, i tillegg til effekter av verdiendringer på verdipapirer og tilbakekjøp av innlån, også effekter av endrede pensjonsestimater og verdiendringer på utlån. I sum bidro finansielle instrumenter med en samlet inntekt på 2,5 (-26,3) millioner kroner i regnskapsåret.

KLP Banken konsernet gebyrlegger i begrenset omfang sine banktjenester. Bankens inntjening fra gebyrer følger i hovedsak endringer i volumet av utestående kreditt i personmarkedet. Noe høyere utlånsvolum, justering av årsgebyr på debetkort samt økte inntekter fra kredittkortbruk medførte at netto gebyr og provisjonsinntekter økte til 27,9 (26,9) millioner kroner i 2023.

Samlede driftskostnader og avskrivninger ble 270,1 (246,7) millioner kroner i 2023. Det gir en kostnadsvekst på 10 (4) prosent. Endringen ut over normal kostnadsvekst har i hovedsak sammenheng med økte kostnader til IT drift og digitaliseringsprosjekter.

Det er beregnet tapsavsetninger på engasjementer i begge forretningsområder, se note 10.

Individuelle tap og tapsavsetninger på utlån og annen kreditt er i sin helhet knyttet til engasjementer i personmarkedet. Offentlig marked har heller ikke i 2023 hatt individuelle tap på utlån.

Resultatførte tap og tapsavsetninger ble 0,9 (0,3) millioner kroner i regnskapsåret. Balanseførte tapsavsetninger var 6,2 (5,5) millioner kroner. Av dette utgjorde trinn 3 nedskrivninger 1,5 (1,0) millioner kroner og trinn 1 og 2 samlet 4,7 (4,5) millioner kroner. Bankens tap er på et meget lavt nivå og styret mener at tapsavsetningene er tilstrekkelige.

UTLÅNSFORVALTNINGEN TOTALT

KLP Banken konsernet forvalter for KLP og på egen balanse en samlet utlånsportefølje på 122,4 (118,6) milliarder kroner. Utestående lån (hovedstol) per foretak i KLP Banken konsernet per 31.12.23:

Foretak \ Mrd NOK	Boliglån	Offentlig/bedrift	Sum utlån
KLP Banken AS (mor)	11,1	-	11,1
KLP Boligkreditt AS	12,7	-	12,7
KLP Kommunekreditt AS	-	18,9	18,9
KLP (Forvaltningsavtale)	2,8	77,0	79,8
Sum	26,6	95,9	122,4

I personmarkedet kommer i tillegg til boliglån trukket kreditt på kredittkort.

En del av forvaltede lån til offentlig marked er rene forvalteroppdrag for KLP, der oppdragsgiver selv står for inngåelse av låneavtaler, dokumentasjon og oppfølging. I den øvrige forvaltning for KLP har KLP Banken konsernet også et ansvar for tilbud, avtaleinngåelse og lånedokumentasjon etter mandat.

PERSONMARKEDET

Kunder

KLP Banken konsernet har til sammen nærmere 52 500 (48 800) aktive personkunder. Tabellen nedenfor viser fordeling på antall kunder som benytter bankens produkter aktivt (en kunde kan benytte ett eller flere produkter).

	Antall 2023	Medlemsandel 2023	Antall 2022	Medlemsandel 2022
Innskudd	51 268	67 %	47 434	69 %
Utlån	14 923	79 %	14 965	80 %
Kredittkort	5 622	85 %	5 061	86 %
Antall kunder	52 488	67 %	48 804	69 %
Antall medlemmer	35 390		33 515	
Antall ikke-medlemmer	17 098		15 289	

1 Tall i parentes er referanse til fjoråret

Samlet kundevekst i 2023 tilsvarer 7,5 prosent.

Produkter

KLP Banken konsernet tilbyr et fullverdig tilbud av standard bankprodukter og -tjenester i personmarkedet, hvorav boliglån og innskudd står for hovedinntjeningen. Boliglånsprodukter omfatter ordinære boliglån, fleksilån, boliglån ung, mellomfinansiering ved boligkjøp, lån til fritidsbolig og seniorlån.

Innskuddsproduktene i personmarkedet er brukskonto og sparekontoer til ulike formål og betingelser herunder boligsparing for ungdom (BSU). I tillegg har banken innskudd på aksjesparekonto for personkunder som sparer i KLP-fond. Utover dette tilbyr banken debet- og kredittkort samt andre betalingsløsninger. Personkundene er i stor grad selvbetjent gjennom mobilbank og nettbank, men kan også kontakte banken gjennom ulike kanaler når de har behov for det.

KLP Banken konsernet ønsker å bidra til at kundene tar bærekraftige valg. Derfor tilbyr banken også grønt boliglån til medlemmer i KLP som har en energivennlig bolig, eller som velger å gjøre tiltak som forbedrer boligens energieffektivitet. Ved utgangen av 2023 utgjorde grønne lån 1,6 milliarder kroner, tilsvarende 6 prosent av bankens totale utlånsportefølje innen personmarked.

Utlån

KLP-konsernets boliglånsporteføljer samlet har i 2023 økt fra 26,1 til 26,6 milliarder kroner. Det innebærer en netto vekst på 1,7 (4,3) prosent. Brutto nye utbetalinger ble samlet 7,7 (8,7) milliarder kroner. Boliglån er pantesikret innenfor forsiktige verdivurderinger, der alle låntakere vurderes med hensyn til betalingsevne og betalingsvilje før lån innvilges. Utlån med fast rente utgjorde 7 (8) prosent av utestående lån ved årsskiftet. Øvrige utlån var til flytende rente.

KLP Banken konsernets utestående boliglån i personmarkedet var 23,7 (23,2) milliarder kroner ved utløpet av 2023.

Boliglånsporteføljene i KLP Banken konsernet hadde ved utløpet av året 2023 en gjennomsnittlig belåningsgrad, målt som gjeld i prosent av estimert boligverdi (LTV), på 57 (54) prosent.

Utestående trukket kreditt på bankens utstedte kredittkort var ved årsslutt 44,4 (43,0) millioner kroner. Selv om kredittkortbruken har tatt seg opp de siste årene, har benyttet kreditt holdt seg relativt stabilt.

Engasjementer med mislighold over 90 dager utgjorde 28,2 (25,5) millioner kroner ved utløpet av året. Det tilsvarer 0,12 (0,11) prosent av KLP Banken konsernets samlede utlån i personmarkedet. Både mislighold og tap er dermed på et stabilt lavt nivå sammenlignet med de fleste andre banker.

KLPs egen kundetilfredshetsundersøkelse viser en solid score på 76 for bankens personkunder i 2023, noe som er høyt i bransjesammenheng.

OFFENTLIG MARKED

Utlån

Utlån til offentlig sektor ytes av foretakene KLP og KLP Kommunekreditt AS, og forvaltes av KLP Banken konsernet.

KLP Kommunekreditt AS har sammen med KLP en god posisjon i markedet for langsiktig finansiering av kommuner, fylkeskommuner og bedrifter med offentlig tilknytning. Banken har også en viktig rolle som sparringspartner for kundene, om blant annet finansielle problemstillinger. Kundene setter stor pris på dette, noe som vises gjennom at kundene sier seg stadig mer fornøyd med banken. På Ennovas kundetilfredshetsindikator ble Offentlig Marked målt til 74 i 2023.

Samlede utlån fra KLP og KLP Kommunekreditt AS til offentlige låntakere og bedrifter var 90,3 (87,1) milliarder kroner ved utløpet av 2023, en økning på 3,1 milliarder kroner, eller 4 prosent. For kommunesektoren totalt sett er anslått gjeldsvekst på drøye 7 prosent i 2023.

Av samlede utlån utgjør lån med fast rente 27 (35) prosent ved utløpet av året.

Det ble i løpet av 2023 utbetalt nye lån til offentlig sektor på til sammen 7,1 (8,6) milliarder kroner fra foretakene i KLP konsernet.

Kredittrisikoen forbundet med utlån til kommuner og fylkeskommuner i Norge er begrenset til betalingsutsettelse og ikke til at betalingsforpliktelser faller bort. Dette følger av norsk lov, og gir långiver sikkerhet mot tap dersom en kommune ikke kan oppfylle sine betalingsforpliktelser. Ved betalingsutsettelse er også långiver etter kommuneloven sikret erstatning for påløpte renter, forsinkelsesrenter og kostnader til inndrivelse. Hverken KLP eller KLP Banken konsernet har hatt kredittap på utlån til kommuner eller fylkeskommuner.

KLP Banken konsernet ønsker å være en pådriver og sparringspartner for omstilling til et mer bærekraftig samfunn, og få kommunene til å ta bærekraftige valg innen offentlig forvaltning. Banken tilbyr grønne lån til kommuner, fylkeskommuner og bedrifter med kommunal tilknytning for prosjekter som har en klar positiv miljø- og klimaeffekt. Disse lånene finansierer blant annet flere forbedringer av vann og avløpsanlegg for å øke kapasitet og kvalitet på vannet. Lånene bidrar også til å forberede lokalsamfunnene på mer overflatevann som følge av klimaendringer. Grønne lån er lån som ytes til prosjekt eller kommunale tiltak som har en klar klimaambisjon. Kriteriene mhp hva som skal til for å kvalifisere som grønne lån varierer over tid, de til enhver tid gjeldende kriteriene publiseres på KLP.no. For grønne utlån var det en netto økning på rett i underkant av 1 milliard kroner i 2023.

KLP Banken har gitt lån til mange ulike prosjekter gjennom året som dekker ulike behov for kommunene. Blant annet har vi gitt lån til bygging av sykkelvelodrom i Asker kommune, grønt lån til nytt sykehjem i Ringsaker kommune, og lån til bygging av boliger for mennesker med nedsatt funksjonsevne i Råde kommune.

KLPs klima- og miljøveileder som utvikles og driftes av banken brukes stadig mer av kundene. I veilederen er det samlet informasjon om ulike finansierings- og støtteordninger, slik at det blir enklere og mer oversiktlig for våre kunder i offentlig marked å gjøre klima- og miljøvennlige investeringer.

For offentlig tilknyttede bedrifter gjennomføres det nå bærekrafts vurderinger i forbindelse med hver enkelt lånesøknad.

KLP Banken konsernet har også vært piloter for prosjektet «omstillingsfinansiering for havner». Med denne piloten ønsker KLP Banken konsernet og pilotens partnere å foreslå et rammeverk med spesifikke kriterier som må oppnås for å kvalifisere til omstillingsfinansiering for havner. Rammeverket ble lansert våren 2023. Det arbeides med flere havner for å få disse til å ta i bruk rammeverket.

LIKVIDITET

KLP Banken konsernets likviditetssituasjon er tilfredsstillende da konsernet har finansiering i større omfang enn det likviditetsbehovet fra driften krever. Kontantstrømoppstillingen ved årsslutt viser en positiv netto samlet sett. Operasjonelle aktiviteter ga en positiv netto påvirket av at det høyere rentenivået medførte større innbetalinger av renter og provisjoner sammenlignet med fjoråret. Finansieringsaktivitetene i 2023 reflekterer på den annen side et noe lavere eksternt refinansieringsbehov sammenlignet med året foran.

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 året. Porteføljen består i sin helhet av høyt ratede bankobligasjoner med fortrinnsrett og obligasjoner utstedt av norsk stat eller andre offentlige institusjoner.

Banken rapporterer likviditetsreserven (LCR) månedlig for KLP Banken konsernet totalt og kvartalsvis for de enkelte foretakene.

VIRKSOMHETENS FINANSIERING

Finansiering av personmarkedet

KLP Banken konsernets virksomhet i personmarkedet er finansiert med innskudd, innlån og egenkapital.

Bankens innskudd fra personkunder økte i 2023 fra 12,1 til 12,5 milliarder kroner.

Ved utløpet av regnskapsåret hadde foretaket KLP Banken AS utestående verdipapirgjeld på 0,9 (1,1) milliarder kroner. Dette benyttes i tillegg til innskudd i finansieringen av datterforetakene.

KLP Banken konsernet benytter KLP Boligkreditt AS til å finansiere en del av utlånsvirksomheten i personmarkedet ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) i boliglån. I 2023 er det utstedt nye OMF i boliglån for 1,0 (2,5) milliarder kroner. Utestående obligasjonsgjeld i KLP Boligkreditt AS utgjør 11,1

(12,6) milliarder kroner ved utløpet av 2023. KLP Boligkreditt AS har oppnådd beste rating på sitt innlånsprogram.

KLP Boligkreditt AS har i løpet av 2023 kjøpt boliglån for 4,5 (4,5) milliarder kroner fra KLP Banken AS. Ved årets slutt finansieres boliglån for 12,7 (12,3) milliarder kroner på KLP Boligkreditts balanse og 11,1 (11,0) milliarder kroner på balansen i KLP Banken AS.

Finansiering av offentlig marked

Kredittforetaket KLP Kommunekreditt AS utsteder OMF med sikkerhet i utlån til kommuner og fylkeskommuner samt til bedrifter med kommunal lånegaranti. Kostnadseffektiv finansiering bidrar til at KLP Banken konsernet kan tilby langsiktige utlån til gode betingelser.

I det norske markedet er det ved utløpet av 2023 utstedt OMF med sikkerhet i lån til kommunal sektor for 19,4 (19,8) milliarder kroner. Nye emisjoner i 2023 var på 6,0 (4,2) milliarder kroner. Det er ikke gjort utstedelser i utlandet. KLP Kommunekreditt AS har oppnådd beste rating på sitt innlånsprogram.

En andel av KLP Bankens innskudd fra kommuner og bedrifter benyttes også til finansiering av utlån fra KLP Kommunekreditt AS gjennom interne lån til kredittforetaket.

BALANSE OG SOLIDITET

Forvaltningskapitalen i KLP Banken konsernet var 48,9 (50,5) milliarder kroner ved utløpet av 2023. Sammensetningen er vist i følgende tabell:

Forvaltningskapital/Mrd NOK	KLP Banken konsern	Endring 2023
Offentlige utlån/kommunal garanti	19,0	-0,1
Utlån til privatpersoner	23,9	0,6
Verdipapirer og likviditet	5,9	-2,0
Øvrige eiendeler	0,1	0,0
Sum	48,9	-1,6

Konsernets ansvarlige kapital, basert på styrets forslag til disponering av resultatet i konsernforetakene, var 3,2 (2,9) milliarder kroner ved utløpet av 2023. Kjernekapitalen er identisk med ansvarlig kapital. Det gir en kapitaldekning og kjernekapitaldekning på 21,7 (20,7) prosent. Gjeldende kapitalkrav inklusive kapitalbuffer er 19,0 prosent.

KLP Banken AS har et Pilar 2-tillegg på 1,5 prosent som inngår i konsernets kapitalkrav ved utløpet av 2023. I tillegg opprettholdes en buffer på minimum 0,5 prosent over det faktiske kapitalkravet for pilar 1 og pilar 2 risikoer, slik at kapitalmålet er 19,5 prosent.

Risikovektet balanse var 13,7 (13,5) milliarder kroner ved utløpet av 2023.

Uvektet kapitaldekning i konsernet var 6,3 (5,7) prosent. Kravet til uvektet kapitaldekning er 3 prosent. Soliditeten vurderes som god.

OM REGNSKAPET

Årsregnskapet gir etter styrets vurdering et korrekt bilde av bankens eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. Forutsetningene for fortsatt drift er til stede, og dette er lagt til grunn i årsregnskapet.

ANVENDELSE AV ÅRSRESULTAT

Årsregnskapet i KLP Banken AS viser et totalresultat for 2023 på 152,4 (106,4) millioner kroner etter skatt. Styret foreslår at det utbetales et konsernbidrag på 172,3 (119,5) millioner kroner til KLP. Fra KLP mottas 129,2 (89,6) millioner kroner tilbake som konsernbidrag uten skattemessig effekt. Resultat etter skatt og konsernbidrag overføres annen egenkapital. Konsernbidraget får først regnskapsmessig effekt på vedtakstidspunktet.

RATING

Ratingbyråenes vurdering av foretakene i KLP Banken konsernet er viktig for de innlånsvilkår som oppnås. Foretakene benytter Moody's til kredittrating av obligasjoner. KLP Banken AS har rating A3. Alle utstedelser av OMF har beste rating, Aaa.

RISIKOSTYRING I KLP BANKEN

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

Det er fastsatt egne retningslinjer for de mest sentrale enkeltrisikoen (likviditets-, kreditt-, markeds-, operasjonell - og compliance risiko), samt en overordnet retningslinje for risikostyring som omfatter prinsipper, organisering, rammer mv. for bankkonsernets samlede risiko. Retningslinjene vedtas av styret og revideres minst én gang per år. Retningslinjene er av overordnet karakter og utfylles av rutiner, reglementer og instruksjer fastsatt på administrativt nivå.

Den overordnede retningslinjen for risikostyring omhandler blant annet roller i bankens risikostyring, herunder krav til og retningslinjer for risikokontrollfunksjonen. Formålet med risikokontrollfunksjonen er blant annet å kontrollere at retningslinjene blir fulgt.

Stresstesting benyttes som metode for risikovurdering og som verktøy for kommunikasjon og meningsutveksling rundt risikoforhold. Med stresstesting forstås i denne sammenheng både følsomhets- og scenarioanalyser.

Retningslinjene inkluderer risikotoleranse for de enkelte risikoene og for den samlede risiko. Risikotoleransene er definert ut fra ulike stressscenarier, og det gjennomføres jevnlig ulike former for stresstesting for å måle at den faktiske eksponeringen ligger innenfor vedtatte toleransegrenser.

Banken er også utsatt for ESG-risiko gjennom egen virksomhet og indirekte gjennom utlånsporteføljen. ESG-risiko defineres som risiko for tap som følge av at bankens eksponeringer mot motparter påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko, og kan deles inn i:

- Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av eksponering mot motparter som påvirkes negativt av miljøfaktorer, herunder klimaendringer og/eller miljøforringelse.
- Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av at bankens eksponering mot motparter påvirkes negativt av sosiale forhold som samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter, fattigdom etc.
- Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av at bankens eksponering mot motparter påvirkes negativt av dårlig styring og kontroll hos motparten.

KLP Banken konsernet arbeider med å kartlegge klimarisiko i virksomheten. Bankens har en risiko for at noen av bankens boliglånskunder blir rammet av ekstremvær, som kan påvirke boligens markedspris på kort og/eller lang sikt, slik at pantet forringes. For å se nærmere på dette benytter banken data fra NVE, Statens kartverk og NGI om flom, havstigning og skred, og ser hvordan bankens boliglånsportefølje er utsatt for disse hendelsene. Innenfor det offentlige markedet har banken en rolle som sparringspartner for kommunene innen klima og bærekraft, og tilbyr som nevnt grønne finansieringsprodukter for å imøtekomme kommunenes og myndighetenes forventninger til klimarelaterte og bærekraftige investeringer.

KLP Banken konsernet skal ha en forsiktig risikoprofil, og inntjeningen skal i all hovedsak være et resultat av inn- og utlånsaktiviteter og likviditetsforvaltning. Dette innebærer at KLP Banken konsernet skal ha lav markedsrisiko, og at renterisiko som oppstår i inn- og utlånsaktiviteten reduseres ved hjelp av derivater. KLP Banken konsernet skal ha en forsvarlig langsiktig finansiering, og det er etablert rammer for å sikre at denne målsettingen blir oppnådd. Kredittrisikoen i KLP Banken konsernet er lav, og utlån er begrenset til lån med kommunal risiko og lån med pant i bolig- og fritidseiendom. Forvaltning av KLP Banken konsernets likviditet skjer i form av plasseringer som tilfredsstillende fastsatte krav til kredittkvalitet og verdipapirer i tråd med styregodkjente kredittlinjer.

Styrene i KLP Banken AS, KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS har utpekt et felles risikoutvalg. Risikoutvalget behandler saker knyttet til bankens forskjellige risikoer, og har en rådgivende funksjon overfor styret.

EIERSTYRING OG FORETAKSLEDELSE

Bankens vedtekter og gjeldende lovgivning gir føringer for eierstyring, foretaksledelse, og en klar rolledeling mellom styrende organer og administrerende direktør.

Styret fastsetter retningslinjene for virksomheten, og styret har avholdt seks styremøter i 2023.

Administrerende direktør har den daglige ledelse av foretaket i samsvar med instruks fastsatt av styret.

For styremedlemmer er det tegnet styreansvarsforsikring. Denne dekker i tillegg administrerende direktør. Styreansvarsforsikringen gjelder tilsvarende i datterforetakene.

ARBEIDSMILJØ OG ORGANISASJON

I KLP Banken AS med datterforetak var det 73 (75) fast ansatte ved utløpet av 2023. Alle ansettelsesforhold er i KLP Banken AS. To ansatte har i tillegg funksjoner i datterforetakene KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS.

Som KLP Banken konsernets viktigste ressurs har de ansatte gjennomgående lang erfaring og betydelig kreditt- og markedskompetanse, i både personmarkedet og offentlig sektor. Videreutvikling av produkter og tjenester samt regulatoriske krav til KLP Banken konsernet medfører stadige endringer i virksomheten og gir behov for omstilling og ny kompetanse. Videreutvikling av organisasjonen og de ansattes kompetanse er derfor viktige elementer i bankens planer og aktiviteter.

Det gjennomføres jevnlig undersøkelser blant alle ansatte som måler engasjement, arbeidsmiljø, trivsel og etterlevelse av foretakets verdier. Resultatet av disse målingene viser at medarbeiderne overveiende er engasjerte og trives i KLP Banken. Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg (AMU), som består av representanter fra ledelsen, Mennesker og organisasjon (MO) i KLP, de tillitsvalgte og vernetjenesten. Styrets vurdering er at samarbeidet mellom ledelsen i KLP Banken konsernet og de ansatte fungerer godt.

KLP-konsernet har som målsetting å ha et sykefravær på under 4 prosent. Sykefraværet i KLP Banken konsernet var 2,7 (4,7) prosent i 2023, hvorav langtidsfraværet var på 0,8 (2,8) prosent og korttidsfraværet på 1,9 (1,9) prosent. Sykefraværet er redusert, men har stort fokus fra bankens ledelse og MO, samt av bankens styre ved økt fravær over tid. Det har heller ikke i 2023 vært arbeidsrelaterte skader eller ulykker.

Som en del av KLP konsernet følger KLP Banken konsernets retningslinjer for likestilling og mangfold, der mål, virkemidler og aktiviteter tar hensyn til de diskrimineringsgrunnlag lovverket beskriver. Egne mål for likestilling og mangfold er vedtatt i sentralt arbeidsutvalg. Ved rekruttering uttrykkes som standard at kontakt ønskes med alle kvalifiserte jobbsøkere uansett alder, kjønn, funksjonsevne, politisk ståsted, seksuell orientering eller etnisk bakgrunn.

KLP Banken konsernets styre anerkjenner den aktivitets- og redegjøringsplikt som følger av likestillings- og diskrimineringsloven. Aktivt arbeid for mangfold, likestilling, likelønn og redusert sykefravær skal inngå som en del av virksomhetens samfunnsansvar.

KLP Banken konsernet følger også KLP-konsernets etiske retningslinjer og retningslinjene for varsling.

Av KLP Banken konsernets ansatte er 57 (56) prosent kvinner. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Andelen kvinner i ledende stillinger med personalansvar er 58 (54) prosent. I KLP Banken konsernets sentrale ledergruppe (nivå 1 og 2) var kvinneandelen 63 (56) prosent.

Ved utgangen av 2023 består styret i KLP Banken AS av tre kvinner og fire menn, hvorav en kvinne og en mann er valgt blant de ansatte.

For ytterligere omtale vises det til KLPs bærekraftsrapport for 2023.

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

I 2023 ble det uformet en ny bærekraftstrategi som fastslår at KLP skal være kommune- og helse-Norges partner for en bærekraftig omstilling. I strategiarbeidet og -prosessen ble det tatt utgangspunkt i elementene i EUs nye direktiv for bærekraftsrapportering, CSRD, og det har blant annet blitt gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere de bærekrafttemaene KLP har eller kan ha vesentlig påvirkning på og som utgjør eller kan utgjøre en vesentlig finansiell risiko.

KLP jobber kontinuerlig med å integrere bærekraft i hele virksomheten, ikke bare som pensjonsforvalter, men også som innkjøper, arbeidsgiver og selskap. Bærekraft er integrert i virksomhetsstyringen i KLP, og en sentral del av konsernstrategien. Alle forretningsområder og datterforetak har ansvar for å implementere strategien og utarbeide tiltak og mål for bærekraft i sin egen virksomhet.

KLP og KLP Banken konsernet har i mange år bidratt til bærekraftig utvikling av samfunnet gjennom lånefinansiering av prosjekter over hele Norge, som veier, skoler, barnehager, svømmehaller, idrettsanlegg, omsorgsboliger, kulturhus og mange andre samfunnsnyttige prosjekter. Utlån til norske kommuner benyttes til formål som bidrar til å redusere nasjonale klimagassutslipp og som kommer samfunnet som helhet til gode. Nærmere 90% av KLPs eierkommuner har lån i KLP eller i KLP Banken konsernet.

KLP og KLP Banken konsernet har gitt lån til mange prosjekter gjennom året, som dekker ulike behov for kommunene. Blant annet har vi gitt lån til bygging av sykkelvelodrom i Asker kommune, grønt lån til nytt sykehjem i Ringsaker kommune, og lån til bygging av boliger for mennesker med nedsatt funksjonsevne i Råde kommune.

KLP Banken signerte FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift (Principles for Responsible Banking- PRB) i 2019. Prinsippene innebærer at banker er transparente om hvordan deres produkter og tjenester skaper verdier for kunder og investorer, i tillegg til for samfunnet som helhet. Prinsippene skal veilede bankene i sitt arbeid for bærekraft, og støtte opp under samfunnets overordnede mål i tråd med FNs mål for

bærekraftig utvikling og Parisavtalen. Banken rapporterer årlig til FN på arbeidet med prinsippene. Rapportene kan leses <https://www.klp.no/om-klp/samfunnsansvar/rapporter-og-resultater>.

KLP Banken konsernet har satt seg mål om å tilpasse utslipp fra utlån (boliglån) til netto null innen 2050, og har i 2023 jobbet med å sette mer kortsiktige mål og å forbedre beregningen av finansierte utslipp. Arbeidet med å lage konkrete handlingsplaner vil fortsette i 2024.

Per i dag har vi ikke tilstrekkelig data til å kartlegge finansierte utslipp for lån til offentlig sektor. Bakgrunnen for dette er blant annet at vi har begrenset tilgang på investeringsspesifikk informasjon, og at kommunene i liten grad rapporterer utslipp knyttet til investeringer i dag. I 2023 har vi sammen med flere aktører gjennomført et forprosjekt for å se på hvordan man kan kartlegge finansierte utslipp i offentlig sektor. Dette arbeidet vil fortsette i 2024.

KLP har signert FNs Global Compact, og er med det forpliktet til å arbeide for menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, miljø og anti-korrupsjon i hele konsernet. KLP jobber med problemstillinger knyttet til blant annet klima, korrupsjon, menneskerettigheter, arbeidsrettigheter og skatt. Åpenhetsloven, som trådte i kraft 1. juli 2022, innebærer at virksomheter får en plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger og redegjøre for dette i offentlig rapportering. For KLP Banken vil denne redegjørelsen bli publisert på klp.no innen 30. juni 2024. I Norge ble lov om bærekraftig finans innført fra 1. januar 2023, og denne loven gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen fra EU i norsk regelverk. KLP Banken rapporterer i år om andelen av eiendeler som er omfattet av og forenlig med kriteriene i taksonomien.

Samfunnsansvar og bærekraft inkluderes også i styringsdokumenter gjennom blant annet retningslinjer for etikk, miljø og ansvarlige investeringer, samt i bankens egne retningslinjer og stillingsbeskrivelser for de ansatte. Utdypende beskrivelse av mål, tiltak og resultater er tilgjengelig i bærekraftsregnskapet i KLP konserns årsrapport og på KLPs nettsider (<https://www.klp.no/om-klp/samfunnsansvar>).

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem, og forebygging av økonomisk kriminalitet er en viktig del av KLP Banken konsernets samfunnsansvar. KLP Banken konsernet jobber systematisk for å forhindre at våre produkter og tjenester blir benyttet til kriminell aktivitet som hvitvasking, korrupsjon, terrorfinansiering eller annen kriminell aktivitet, og for å gi våre kunder en trygg digital økonomi. Vi jobber med å bekjempe økonomisk kriminalitet for å redusere økonomiske tap for våre kunder, for KLP Banken konsernet og for samfunnet som helhet. Effektive tiltak for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering har svært høy prioritet i KLP Banken konsernet.

KLP Banken konsernets lokaler i både Oslo og Trondheim er sertifisert som «miljøfyrtårn» gjennom Stiftelsen Miljøfyrtårn. Som miljøfyrtårnbedrift har KLP Banken konsernet fått hjelp til å iverksette konkrete og lønnsomme bærekraftstiltak innen områder som arbeidsmiljø, avfallshåndtering, energibruk, innkjøp og transport. Bankens lokasjoner ble første gang sertifisert ved etablering i 2012, i Oslo som en del av KLP Huset, og senere med en egen ny sertifisering i Trondheim. Begge lokasjonene ble resertifisert i 2021.

KLP Banken er et datterforetak av KLP, som har utarbeidet redegjørelse om samfunnsansvar etter regnskapsloven §3-3c som omfatter KLP Banken i sin årsberetning for konsernet. Redegjørelsen er tilgjengelig på [klp.no \(Rapporter og presentasjoner - Finans og IR - om KLP - KLP.no\)](https://klp.no/Rapporter-og-presentasjoner-Finans-og-IR-om-KLP-KLP.no).

FRAMTIDSUTSIKTER

KLP Banken konsernets målgruppe i personmarkedet er KLPs medlemsmasse. Den omfatter en betydelig andel av befolkningen, og grunnlaget for å videreutvikle KLP Banken konsernets posisjon i dette markedet vurderes som godt. KLP Banken konsernet vil fortsatt arbeide for å utvikle gunstige og relevante produkter og tjenester for medlemmene.

Det norske samfunnet er inne i en turbulent tid med stor makroøkonomisk usikkerhet, og dette har også konsekvenser for husholdningene. Spesielt merkes høy prisvekst og økte renter på folks privatøkonomi. Redusert betjeningsevne hos lånekundene gjør at banken forventer lavere boliglansvekst den nærmeste tiden før en gradvis normalisering. KLP konsernets medlemmer, som i hovedsak er offentlig ansatte og deres husstand, er i større grad enn andre grupper skjermet for risiko knyttet til sitt arbeidsforhold som ansatte i kommuner og helseforetak. KLP Banken konsernet legger derfor til grunn at risikoen for mislighold og tap vil være begrenset også i framtiden. Dagens dyrtid har også redusert medlemmenes spareevne betydelig. Banken opprettholder likevel sine vedtatte vekstambisjoner for innskudd, og skal primært nå fastsatte mål gjennom å rekruttere flere innskuddskunder.

Gjeldsbelastningen i husholdningene er underlagt strenge myndighetsbestemte krav til kredittgivning i personmarkedet. KLP Banken konsernet ser på dette som et godt grunnlag for videreutvikling av våre bankprodukter og -tjenester i personmarkedet. KLP Banken konsernet vil videreføre konservative rutiner for kredittinnvilgning for å opprettholde lav risiko i bankens utlånsporteføljer, men også stille opp for kunder som får utfordringer i en vanskelig tid så langt det lar seg gjøre.

Banknæringen ligger langt fremme når det gjelder teknologisk utvikling, og kundenes forventninger til enkle og digitale løsninger blir stadig større. KLP Banken konsernet har som mål å utnytte utprøvd teknologi for å kunne tilby relevante, kundesvennlige og effektive tjenester til kundene. Det medfører vedvarende behov for IT-investeringer for at bankens mål om videre vekst og lønnsomhet kan oppnås.

Norske kommuner har utviklet et godt og omfattende tjenestetilbud til befolkningen. Økt levealder, demografi, inntektsutvikling og klimarisiko gir grunn til å forvente et betydelig investeringsnivå i offentlig sektor også de kommende årene. Høyere kostnader som følge av økt inflasjon og et høyere rentenivå kan man se for seg at på kort sikt vil bidra til noe lavere utlånsvekst enn det som har vært normalt de siste årene. Dog gir kommunene i KS sin årlige budsjettundersøkelse uttrykk for at investeringsnivået og nivået for låneopptak skal holdes høyt også i 2024. Etterspørselen etter lån til prosjekter som bidrar til klimatilpasning vil sannsynligvis fortsette å øke i årene fremover.

KLP Kommunekreditt AS er landets eneste kredittforetak som utsteder obligasjoner med sikkerhet i lån til offentlig sektor. Tilstedeværelsen av KLP Kommunekreditt AS sammen med KLP i markedet for offentlige utlån bidrar til konkurranse og til at offentlig sektor får stabil tilgang til langsiktig finansiering til gunstige betingelser.

KLP Banken AS har god soliditet og en egenkapitalsituasjon som tilfredsstiller alle regulatoriske krav. Kombinert med lav kredittrisiko i utlånsvirksomheten er det et godt utgangspunkt for å oppnå tilgang til best mulig finansiering i kapitalmarkedene. Dette er en viktig forutsetning for å kunne tilby gunstige utlånsvilkår.

KLP Banken konsernet er godt rustet for videre utvikling og vekst.

Trondheim, 6. mars 2024

Styret i KLP Banken AS

(sign)

Sverre Thornes

Leder

(sign)

Aage E. Schaanning

Nestleder

(sign)

Anne Bjertnæs

(sign)

Kjell Fosse

(sign)

Janicke E. Falkenberg

(sign)

Ellen Winge Ler

Valgt blant de ansatte

(sign)

Jonas V. Kårstad

Valgt blant de ansatte

(sign)

Marianne Sevaldsen

Administrerende direktør

Styret signerer digitalt

Erklæring iht. verdipapirloven § 5-5

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket og konsernet står overfor.

Trondheim, 6. mars 2024

Styret i KLP Banken AS

(sign)

Sverre Thornes

Leder

(sign)

Aage E. Schaanning

Nestleder

(sign)

Anne Bjertnæs

(sign)

Kjell Fosse

(sign)

Janicke E. Falkenberg

(sign)

Ellen Winge Ler

Valgt blant de ansatte

(sign)

Jonas V. Kårstad

Valgt blant de ansatte

(sign)

Marianne Sevaldsen

Administrerende direktør

Styret signerer digitalt

Resultatregnskap

KLP Banken AS og KLP Banken konsern

NOTE	KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2023 -31.12.2023		01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	335 779	664 967	Renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	2 038 683	1 079 475
	50 421	110 959	Andre renteinntekter	351 367	174 402
5	386 200	775 925	Sum renteinntekter	2 390 050	1 253 877
	-181 986	-490 787	Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-1 802 752	-818 588
	-17 151	-14 811	Andre rentekostnader	-122 557	-66 602
5	-199 137	-505 598	Sum rentekostnader	-1 925 309	-885 190
5	187 063	270 328	Netto renteinntekter	464 740	368 687
6	29 483	30 618	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	30 618	29 483
6	-2 566	-2 734	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-2 734	-2 566
	58 105	61 288	Andre honorarinntekter	61 288	58 105
7	-10 511	2 982	Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	2 466	-26 252
	74 511	92 154	Netto andre driftsinntekter	91 638	58 770
8	-87 701	-91 577	Lønn og administrasjonskostnader	-91 577	-87 701
	-68 408	-89 872	Andre driftskostnader	-174 751	-154 945
22,23,24	-4 010	-3 742	Avskrivninger	-3 742	-4 010
10	-275	-879	Tap på utlån, garantier m.v.	-871	-323
	-160 394	-186 070	Sum driftskostnader	-270 941	-246 979
	101 180	176 412	Driftsresultat før skatt	285 437	180 478
11	-3 046	-14 198	Skatt på ordinært resultat	-18 622	-14 474
	98 133	162 214	Ordinært resultat	266 815	166 004
12	11 094	-13 013	Estimatavvik pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler	-13 013	11 094
11	-2 774	3 253	Skatt estimatavvik pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler	3 253	-2 774
	8 321	-9 760	Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultat	-9 760	8 321
	-11	-19	Verdiendringer på eiendeler ført til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-
11	3	5	Skatt på poster som kan bli omklassifisert til resultatet	-	-
	-8	-14	Poster som kan bli omklassifisert til resultat	-	-
	8 312	-9 774	Sum utvidet resultat	-9 760	8 321
	106 446	152 440	TOTALRESULTAT	257 056	174 324
			OVERFØRINGER OG DISPONERINGER		
	-106 446	-152 440	Disponert til annen egenkapital		
	-106 446	152 440	SUM OVERFØRINGER OG DISPONERINGER		
	0,54 %	0,88 %	Årsresultat i % av forvaltningskapitalen	0,55 %	0,33 %
	0,59 %	0,83 %	Totalresultat i % av forvaltningskapitalen	0,53 %	0,35 %

Balanse

KLP Banken AS og KLP Banken konsern

NOTE	KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
	31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
			EIENDELER		
13,14,15	72 960	75 312	Fordringer på sentralbanker	75 312	72 960
13,14,15	3 050 512	3 355 107	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 577 691	1 320 087
14,15	10 975 964	11 109 688	Utlån til og fordringer på kunder	42 856 271	42 375 461
15,16,17	2 416 478	2 260 013	Rentebærende verdipapirer	4 276 469	6 564 627
15,16,18,20	255	232	Finansielle derivater	108 370	139 153
15,16,19	1 187	1 897	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 187
21	1 615 470	1 615 470	Eierinteresser i konsernforetak	-	-
22	15 624	13 943	Immaterielle eiendeler	13 943	15 624
23	16 365	14 495	Bruksretteiendeler	14 495	16 365
24	436	436	Varige driftsmidler	436	436
25	8 761	7 647	Andre eiendeler	3 221	4 816
	18 174 014	18 454 241	SUM EIEDELER	48 928 107	50 510 716
			GJELD OG EGENKAPITAL		
			GJELD		
15,26	14 189 341	14 488 213	Innskudd fra kunder	14 060 460	13 778 881
15,27	1 054 694	904 808	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 408 338	33 484 932
15,16,18,20	-	-	Finansielle derivater	23 233	25 939
23	16 761	15 131	Leieforpliktelser	15 131	16 761
28	69 844	59 493	Annen gjeld	127 394	143 180
11	17 507	28 447	Utsatt skatt	55 706	40 343
28	54 187	63 892	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	63 913	54 215
	15 402 333	15 559 984	SUM GJELD	45 754 176	47 544 250
			EGENKAPITAL		
	1 140 000	1 140 000	Aksjekapital	1 140 000	1 140 000
	1 050 000	1 050 000	Overkurs	1 050 000	1 050 000
	581 681	704 257	Annen egenkapital	983 931	776 466
29	2 771 681	2 894 257	SUM EGENKAPITAL	3 173 931	2 966 466
	18 174 014	18 454 241	SUM GJELD OG EGENKAPITAL	48 928 107	50 510 716

Trondheim, 6. mars 2024

Styret i KLP Banken AS

(sign)

Sverre Thornes

Leder

(sign)

Aage E. Schaanning

Nestleder

(sign)

Anne Bjertnæs

(sign)

Kjell Fosse

(sign)

Janicke E. Falkenberg

(sign)

Ellen Winge Ler

Valgt blant de ansatte

(sign)

Jonas V. Kårstad

Valgt blant de ansatte

(sign)

Marianne Sevaldsen

Administrerende direktør

Styret signerer digitalt

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			-	-	162 214	162 214
Utvidet resultat			-	-	-9 774	-9 774
Årets totalresultat			-	-	152 440	152 440
Mottatt konsernbidrag i perioden			-	-	89 591	89 591
Avgitt konsernbidrag i perioden			-	-	-119 455	-119 455
Sum transaksjoner med eierne			-	-	-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			-	-	98 133	98 133
Utvidet resultat			-	-	8 312	8 312
Årets totalresultat			-	-	106 446	106 446
Mottatt konsernbidrag i perioden			-	-	67 369	67 369
Avgitt konsernbidrag i perioden			-	-	-89 825	-89 825
Innbetalt egenkapital i perioden			75 000	225 000	-	300 000
Sum transaksjoner med eierne			75 000	225 000	-22 456	277 544
Egenkapital 31.12.2022			1 140 000	1 050 000	581 681	2 771 681
TUSEN KRONER	Antall aksjer	Pålydende	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Totalt
Egenkapital 1. januar 2023	7 500 000	0,152	1 140 000	1 050 000	581 681	2 771 681
Endringer i perioden 1. januar - 31. desember	-	-	-	-	122 576	122 576
Egenkapital 31. desember 2023	7 500 000	0,152	1 140 000	1 050 000	704 257	2 894 257

Det er en aksjeklasse. Alle aksjene er eid av Kommunal Landspensjonskasse gjensidige forsikringsselskap (KLP).

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		-	-	266 815	266 815
Utvidet resultat		-	-	-9 760	-9 760
Årets totalresultat		-	-	257 056	257 056
Mottatt konsernbidrag i perioden		-	-	159 535	159 535
Avgitt konsernbidrag i perioden		-	-	-209 126	-209 126
Sum transaksjoner med eierne		-	-	-49 591	-49 591
Egenkapital 31.12.2023		1 140 000	1 050 000	983 931	3 173 931

20222 Tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 065 000	825 000	630 782	2 520 782
Årsresultat	-	-	166 004	166 004
Utvidet resultat	-	-	8 321	8 321
Årets totalresultat	-	-	174 324	174 324
Mottatt konsernbidrag i perioden	-	-	89 292	89 292
Avgitt konsernbidrag i perioden	-	-	-117 932	-117 932
Innbetalt egenkapital i perioden	75 000	225 000	-	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 AS/KLP Banken konsern

NOTE	KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
	01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2023 -31.12.2023		01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
			OPERASJONELLE AKTIVITETER		
	338 828	655 105	Innbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer fra kunder	1 908 976	984 166
	-177 208	-460 797	Utbetalinger av renter, provisjoner og gebyrer til kunder	-443 505	-168 854
	-8 692 857	-7 670 475	Utbetalinger ved utstedelse og kjøp av utlån til kunder	-13 278 857	-15 659 148
	7 482 887	7 541 490	Innbetalinger knyttet til avdrag, innfrielse og salg av utlån til kunder	12 917 822	13 246 513
	-379 728	-154 290	Netto endring interne lån (lån til datterforetak)	-	-
	886 347	298 861	Innbetalinger av kundeinnskudd bank	281 568	877 993
	-63 678	-84 445	Netto inn-/utbetaling til drift	-168 467	-153 688
	-80 949	-92 549	Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift mv.	-92 549	-80 949
	14 474	32 662	Innbetaling av renter på fordringer fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	65 614	31 284
	112 119	35 170	Andre netto inn-/utbetalinger	20 301	156 254
	-559 763	100 731	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1 210 903	-766 429
			INVESTERINGSAKTIVITETER		
	-2 580 357	-2 304 458	Utbetalinger ved kjøp av verdipapirer	-2 966 767	-5 348 540
	2 790 901	2 469 244	Innbetalinger ved salg av verdipapirer	5 261 280	4 783 697
	43 757	105 920	Innbetalinger av renter fra verdipapirer	216 770	101 691
	-974	-191	Utbetaling ved kjøp av driftsmidler	-191	-974
	-230 000	-	Utbetaling av kapital til datterforetak	-	-
	23 327	270 516	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	2 511 092	-464 127
			FINANSIERINGSAKTIVITETER		
27	450 000	200 000	Opptak av verdipapirgjeld	7 200 000	7 150 000
27	-300 000	-300 000	Avdrag og innfrielse av verdipapirgjeld	-7 300 000	-5 808 000
	-371	-50 118	Endring av verdipapirgjeld, egenbeholdning	-2 005 529	118 142
27	-20 845	-45 978	Utbetaling av renter på verdipapirgjeld	-1 321 854	-580 002
23	-1 563	-1 630	Nedbetaling av leieforpliktelse	-1 630	-1 563
	-22 456	-29 864	Utbetaling avgitt konsernbidrag	-49 591	-28 640
	300 000	-	Innbetaling av mottatt egenkapital	-	300 000
	404 765	-227 589	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-3 478 604	1 149 938
	-131 672	143 658	Netto kontantstrøm i perioden	243 392	-80 618
	1 007 606	875 934	Likviditetsbeholdning ved inngangen av perioden	1 340 377	1 420 995
	875 934	1 019 592	Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	1 583 769	1 340 377
	-131 672	143 658	Netto innbetaling/ utbetaling(-) i perioden	243 392	-80 618

Noter til regnskapet

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

Foretakene i KLP Banken konsern inngår som en del av KLP Konsernet, og KLP konsernets årsrapport er tilgjengelig på www.klp.no.

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.

Foretaket KLP Banken AS er registrert og hjemmehørende i Norge. KLP Banken AS er en internettbank uten filialer. Hovedkontoret har adresse Beddingen 8 i Trondheim. Foretaket har avdelingskontor i Dronning Eufemias gate 10 i Oslo.

Foretakets årsregnskap for 2023 ble vedtatt av foretakets styre 06.03.2024. Årsregnskapet er tilgjengelig på klp.no.

Note 2 **Vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper**

Nedenfor følger en beskrivelse av de vesentligste regnskapsprinsippene som er benyttet ved utarbeidelsen av selskapsregnskapet og konsernregnskapet til KLP Banken. Disse prinsippene er benyttet konsistent for alle perioder som er presentert, dersom ikke annet fremgår.

2.1 Basisprinsipper

Årsregnskapet til KLP Banken AS og KLP Banken konsern er utarbeidet i samsvar med IFRS Accounting Standards® som godkjent av EU. Lov om årsregnskap (regnskapsloven) og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften) inneholder enkelte krav til tilleggsopplysninger som ikke kreves etter IFRS Accounting Standards. Disse tilleggsopplysningene er innarbeidet i notene til regnskapet.

For å utarbeide regnskap etter IFRS, må ledelsen foreta regnskapsmessige estimater og skjønnsmessige vurderinger. Dette vil påvirke foretaket og konsernets regnskapsførte verdi av eiendeler og gjeld, inntekter og kostnader. Faktiske tall vil kunne avvike fra benyttede estimater. Områder hvor det er utvist

skjønnsmessige vurderinger og estimater av vesentlig betydning for foretaket/konsernet er beskrevet i note 3.

Alle beløp er presentert i tusen kroner uten desimal med mindre annet er angitt.

Regnskapet er satt opp etter forutsetning om fortsatt drift.

2.1.1. Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

1. Nye og endrede standarder og prinsipper tatt i bruk av foretaket/konsernet i 2023.

Det er ingen endrede standarder eller regnskapsprinsipper som har hatt vesentlig betydning for foretaket/konsernets regnskap.

2. Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket/konsernet ikke har valgt tidlig anvendelse.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på foretaket/konsernets regnskap.

2.2 KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

2.2.1 Datterforetak

Datterforetak er alle enheter (inkludert strukturerte enheter) som konsernet har kontroll over. Kontroll over en enhet oppstår når konsernet er utsatt for variabilitet i avkastningen fra enheten og har evnen til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over enheten. Datterforetak konsolideres fra den dagen kontroll oppstår og utelates fra konsernregnskapet når kontroll opphører.

Konserninterne transaksjoner og mellomværende mellom konsernforetak er eliminert. Dersom konsernforetak avlegger regnskaper etter andre prinsipper enn konsernet, omarbeides disse for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper før de konsolideres.

2.3 VALUTA

2.3.1 Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er den funksjonelle valutaen til morselskapet og presentasjonsvalutaen til konsernet.

2.4 FINANSIELLE INSTRUMENTER

Nedenfor beskrives de viktigste regnskapsprinsippene knyttet til finansielle instrumenter.

2.4.1. Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt foretaket/konsernet blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og foretaket/konsernet i hovedsak har overført risikoene og fordelene ved eierskap til den finansielle eiendelen. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er oppfylt, kansellert eller utløpt.

2.4.2 Klassifisering og etterfølgende måling

2.4.2.1 Finansielle eiendeler

Klassifisering og måling av finansielle eiendeler, bortsett fra egenkapitalinstrumenter og derivater, vurderes ut fra en kombinasjon av enhetens virksomhetsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømskarakteristikker.

Finansielle eiendeler blir ved første gangs innregning klassifisert i en av følgende målekategorier:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi over resultatet
- Virkelig verdi over utvidet resultat

En finansiell eiendel måles til amortisert kost hvis begge følgende kriterier er oppfylt og den finansielle eiendelen ikke er utpekt til virkelig verdi over resultatet («virkelig verdiopsjonen»):

- Den finansielle eiendelen innehas i en forretningsmodell der formålet er å holde finansielle eiendeler for å motta kontraktsregulerte kontantstrømmer («virksomhetsmodellkriteriet»), og
- Kontraktsvilkårene for den finansielle eiendelen fører på bestemte tidspunkter til kontantstrømmer som utelukkende er betaling av avdrag og renter på utestående hovedstol («kontantstrømkriteriet»)

Utlån som ytes med tanke på videresalg til de heleide kredittforetakene KLP Boligkreditt AS og KLP Kommunekreditt AS vil ha forskjellig virksomhetsmodell i konsernregnskapet og selskapsregnskapet. I selskapsregnskapet vil disse utlånene både være anskaffet med tanke på å motta de kontraktsfestede kontantstrømmene og videresalg, og dermed måles til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat. I konsernregnskapet vil disse utlånene inngå i en virksomhetsmodell hvor hensikten er å eie utlånet i hele løpetiden for å motta de kontraktsfestede kontantstrømmene og måles til amortisert kost.

Foretaket/konsernet har vurdert alle sine instrumenter som måles til amortisert kost i forhold til reglene ovenfor og mener instrumentene tilfredsstillende kriteriene. Foretaket/konsernet har seniorlån på balansen

som til en viss grad eksponerer banken for risikoen for verdifall på boligene stilt som sikkerhet. Foretaket/konsernet har vurdert at disse lånene ikke overfører signifikant forsikringsrisiko fra låntaker til foretaket/konsernet da det ikke er rimelige scenarier som medfører avkortning av lånebeløpet. Lånene er derfor vurdert å være innenfor standarden for finansielle instrumenter sitt virkeområde i sin helhet. Disse lånene er vurdert å tilfredsstille kontantstrømskriteriet da de etter foretaket/konsernets oppfatning aldri vil medføre mer enn en helt uvesentlig avkortning av lånebeløpene.

Alle andre finansielle eiendeler måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, dette innebærer:

- Eiendeler med kontraktmessige kontantstrømmer som ikke oppfyller kontantstrømkriteriet; og/eller
- eiendeler som holdes i en annen virksomhetsmodell enn holdt for å inndrive kontraktmessige kontantstrømmer; eller
- eiendeler utpekt til virkelig verdi over resultatet («virkelig verdiopsjonen»)

Foretaket/konsernet kan utpeke et gjeldsinstrument som oppfyller kriteriene for å måles til amortisert kost til virkelig verdi over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer inkonsistens i måling («regnskapsmessig misforhold»).

Nedskrivingsmodell

Nedskrivingsmodell for tap på utlån og fordringer bygger på forventede kredittap. Nedskrivingsmodellen definerer mislighold som *"en betaling som er mer enn 90 dager over forfall, eller en konto som er sammenhengende overtrukket i minimum 90 dager (minimumsbeløp 1000 kroner)"*. I tillegg er et engasjement ansett som misligholdt dersom det av forskjellige årsaker har blitt tapsmerket, for eksempel ved gjeldsforhandlinger, etablert gjeldsordning eller konkurs.

For informasjon om foretakets input, forutsetninger og estimeringsteknikker for nedskrivingsmodellen henvises det til note 10.

2.4.2.2 Finansielle forpliktelser

Foretaket/konsernet har klassifisert alle finansielle forpliktelser som senere målt til amortisert kost, unntatt for:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet: Denne klassifiseringen gjelder derivater og finansielle forpliktelser utpekt som sådan ved første innregning. Foretaket/konsernet har utpekt visse forpliktelser som virkelig verdi over resultatet, fordi det reduserer eller eliminerer inkonsistens i måling («regnskapsmessig misforhold»)
- Finansielle garantier og lånetilsagn

Finansielle garantier og lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, omfattes av den generelle metoden for nedskrivning, se informasjon under 2.4.2.1 for nærmere beskrivelse av denne.

Forventede kredittap beregnes for lånetilsagn og presenteres som «Andre forpliktelser» i balansen. Endringer i avsetningen til forventet tap presenteres på linjen «Tap på utlån og garantier» i resultatet. For instrumenter som har både en trukket del og en ubenyttet ramme blir forventede kredittap fordelt pro rata mellom avsetning til tap på utlån og avsetninger i balansen basert på den relative andelen av eksponeringen. Andre finansielle forpliktelser regnskapsføres til amortisert kost. Kategorien omfatter innskudd fra kunder og kredittinstitusjoner uten rentebinding og andre finansielle forpliktelser, som ikke er bestemt som forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet.

2.4.2.3 Finansielle derivater og sikring

Finansielle derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunktet kontrakten inngås. Ved etterfølgende måling regnskapsføres derivatene til virkelig verdi, og presenteres som en eiendel dersom verdien er positiv og som en forpliktelse dersom verdien er negativ. Regnskapsføringen av tilhørende gevinster og tap avhenger av hvorvidt derivatet er utpekt som et regnskapsmessig sikringsinstrument, og i hvilken type regnskapsmessig sikring derivatet inngår.

For derivater som ikke inngår i regnskapsmessig sikringsforhold, resultatføres gevinster og tap løpende som netto verdiendring derivater og valuta. I regnskapet inngår dette i linjen "Netto gevinst/ (tap) på finansielle instrumenter". Disse inngår i kategorien finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet.

For derivater som inngår i regnskapsmessig sikringsforhold, resultatføres gevinster og tap som netto verdiendring sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer, og som presenteres i regnskapet under linjen "Netto gevinst/ (tap) på finansielle instrumenter".

Derivatene som er sikringsinstrumenter benyttes for sikring av renterisiko på fastrente innlån og fastrente utlån. I sin sikringsaktivitet sikrer foretaket/konsernet seg mot verdiendringer fra bevegelser i markedsrenten. Verdiendringer fra bevegelser i kredittspread er ikke del av foretakets/konsernets risikostyringsstrategi. Foretaket/konsernet benytter reglene om virkelig verdisikring, slik at sikringsobjektets (eiendel eller gjeld) bokførte verdi korrigeres med verdiutvikling i den sikrede risiko. Verdiendringen regnskapsføres over resultatregnskapet. Ved inngåelse av sikringsforholdet dokumenteres sammenhengen mellom sikringsinstrumentet og sikringsobjektet i tillegg til formålet med risikostyringen og strategien bak de forskjellige sikringstransaksjonene. Sikringseffektiviteten måles regelmessig for å kontrollere at sikringen er effektiv.

Dersom sikringen ikke lenger oppfyller kriteriene for sikringsbokføring, vil regnskapsført effekt av sikringen for sikringsobjekter som føres til amortisert kost, amortiseres over perioden frem til sikringsobjektets forfall. Effektiv rente beregnes normalt over forventet gjenværende levetid.

2.4.2.4 Presentasjon, klassifisering og måling

Basert på ovenstående kan foretaket/konsernets presentasjon, klassifisering og måling av finansielle instrumenter fremstilles i følgende tabeller:

KLP Banken konsern	
Finansielle instrumenter	Klassifisering
Fordringer på sentralbanker	Amortisert kost
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost
Utlån til og fordringer på kunder	Amortisert kost
Rentebærende verdipapirer	Amortisert kost (sikring)
Finansielle derivater (eiendeler)	Virkelig verdi over resultatet
Aksjer og andeler	Virkelig verdi over resultatet
Innskudd fra kunder	Amortisert kost
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Amortisert kost
	Amortisert kost (sikring)
Finansielle derivater (forpliktelser)	Virkelig verdi over resultatet

KLP Banken AS	
Finansielle instrumenter	Klassifisering
Fordringer på sentralbanker	Amortisert kost
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost
Utlån til og fordringer på kunder	Virkelig verdi over utvidet resultat
	Virkelig verdi over resultatet (sikring)
Rentebærende verdipapirer	Virkelig verdi over resultatet
Finansielle derivater (eiendeler)	Virkelig verdi over resultatet
Aksjer og andeler	Virkelig verdi over resultatet
Innskudd fra kunder	Amortisert kost
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Amortisert kost
	Amortisert kost (sikring)
Finansielle derivater (forpliktelser)	Virkelig verdi over resultatet

2.4.3 Motregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser presenteres netto i balansen når det er en ubetinget motregningsrett som kan håndheves juridisk og en har til hensikt å gjøre opp netto, eller realisere eiendelen og forpliktelsen samtidig.

2.4.4 Modifikasjon

Når de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra et finansielt instrument blir reforhandlet eller på annen måte endret, og reforhandlingen eller endringen ikke fører til fraregning av den finansielle eiendelen, beregnes det finansielle instrumentets brutto balanseførte verdi på nytt og det innregnes en endringsgevinst eller et endringstap i resultatet. Det finansielle instrumentets brutto balanseførte verdi beregnes på nytt som nåverdien av de reforhandlede eller endrede kontraktsregulerte kontantstrømmene, diskontert med det finansielle instrumentets opprinnelige effektive rente. Eventuelle påløpte kostnader eller honorarer justerer det endrede finansielle instrumentets balanseførte verdi og nedskrives over den endrede gjenværende levetid.

2.5 KONTANTER OG KONTANTEKVIVALENTER

Kontanter og kontantekvivalenter er definert som fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid. Beløpet inkluderer ikke fordringer på kredittinstitusjoner som er knyttet til kjøp og salg av verdipapirer i forvaltningen av verdipapirporteføljene. Kontantstrømoppstilling er satt opp etter den direkte metoden.

2.6 EIERINTERESSER I KONSERNFORETAK

Investering i konsernforetak er investeringer til varig eie eller bruk og er vurdert til anskaffelseskost.

Konsernregnskapet omfatter KLP Banken AS og de to heleide datterforetakene KLP Boligkreditt AS og KLP Kommunekreditt AS. Som datterforetak regnes alle enheter der konsernet har bestemmende direkte eller indirekte innflytelse/kontroll. Bestemmende innflytelse oppnås normalt gjennom eie av mer enn halvparten av stemmeberettiget kapital. I kontrollvurderingen inkluderes også virkningen av potensielle stemmeretter som kan utøves eller konverteres på balansedagen.

2.7 FINANSIELL GJELD

Foretakets/konsernets finansielle gjeld består av gjeld til kredittinstitusjoner, utstedte obligasjoner med fortrinnsrett og innskudd fra kunder.

2.7.1 Gjeld til kredittinstitusjoner

Gjeld til kredittinstitusjoner balanseføres til markedsverdi ved anskaffelse. Ved påfølgende måling regnskapsføres som hovedregel gjelden til amortisert kost. Rentekostnadene inngår i amortiseringen i linjen "Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode" i resultatregnskapet.

2.7.2 Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett regnskapsføres første gang til virkelig verdi ved opptak justert for oppkjøpskostnader, det vil si pålydende justert for eventuell over-/underkurs ved utstedelse. Ved etterfølgende måling er obligasjonene vurdert til amortisert kost. Rentekostnadene inngår i linjen "Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode" i resultatregnskapet. For obligasjoner med fast rente benyttes reglene om virkelig verdisikring i den grad de reduserer eller eliminerer inkonsistens i måling («accounting mismatch»).

2.7.3 Gjeld til og innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder bokføres til virkelig verdi i balansen når innskuddet blir registrert som overført til kundens konto. I etterfølgende perioder regnskapsføres gjeld til og innskudd fra kunder med flytende rente til amortisert kost. Rentekostnadene inngår i linjen "Rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode" i resultatregnskapet.

2.8 EGENKAPITAL

Egenkapitalen i konsernet består av innskutt egenkapital og opptjent egenkapital.

2.8.1 Innskutt egenkapital

Innskutt egenkapital består av aksjekapital, overkurs og annen innskutt egenkapital.

2.8.2 Opptjent egenkapital

Opptjent egenkapital består av annen egenkapital. Alminnelige selskapsrettslige regler gjelder for eventuell fordeling eller bruk av opptjent egenkapital.

2.9 REGNSKAPSFØRING AV INNTEKTER

Inntekter ved salg av produkter og tjenester vurderes til virkelig verdi av vederlaget, netto etter fradrag for eventuelle rabatter. Konserninternt salg elimineres i konsernregnskapet.

2.9.1 Inntekter fra tjenester

Honorar for utlånsforvaltning inntektsføres i henhold til utført forvaltning for perioden frem til balansedagen. Øvrige tjenester inntektsføres lineært over kontraktsperioden.

2.9.2 Renteinntekter/-kostnader

Renteinntekter og rentekostnader tilknyttet alle rentebærende finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost og virkelig verdi over utvidet resultat, inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode på eiendelens brutto balanseførte verdi, og inngår i regnskapslinjen renteinntekter/rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode.

For rentebærende finansielle investeringer og derivater som måles til virkelig verdi over resultatet, klassifiseres renteinntekten som "Andre renteinntekter", mens øvrige verdiendringer klassifiseres som "Netto gevinst eller tap på finansielle instrumenter".

2.10 SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring utsatt skatt. Skatt blir resultatført. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet på forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det kan sannsynliggjøres at foretaket/konsernet i fremtiden vil ha tilstrekkelig skattemessig overskudd til å nyttiggjøre seg skattefordelen.

Foretaket er en del av et finanskonsern og et skattekonsern. Eventuelle skattemessige overskudd kan, med unntak for de begrensninger som er gjort gjeldende gjennom finansieringsvirksomhetsloven, avgis i sin helhet til morselskap og datterforetak som konsernbidrag med skattemessig effekt.

Avsatt konsernbidrag klassifiseres som egenkapital inntil det er vedtatt av generalforsamlingen, og gjøres deretter opp.

Foretaket er omfattet av reglene om finansskatt. Det er beregnet finansskatt på foretakets samlede arbeidsgiveravgiftspliktige ytelser i tillegg til lønnsytelser mv. som er opptjent i 2023, men som ikke utbetales før senere år.

2.11 PENSJONFORPLIKTELSER EGNE ANSATTE

Foretaket/konsernets pensjonsforpliktelser er forsikringsmessig delvis dekket gjennom offentlig tjenestepensjon i KLP ved medlemskap i Fellesordningen for kommuner og bedrifter ("Fellesordningen"). Pensjonsansvar utover disse ordningene dekkes over driften. Pensjonskostnadene er behandlet i samsvar med IAS 19. Foretaket/konsernet har en ytelsesbasert pensjonsordning for sine ansatte. Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordninger er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Bruttoforpliktelsen er beregnet med lineærmetoden. Bruttoforpliktelsen diskonteres til nåverdi ved bruk av rentene på norske høykvalitetsobligasjoner. Gevinster og tap som oppstår ved rekalkulering av forpliktelsen som følge av erfaringsavvik og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår. Virkningen av endringer i ordningens ytelser resultatføres umiddelbart.

Presentasjon av pensjonskostnaden i resultatregnskapet følger av IAS 1. Av denne standarden fremkommer det valgadgang for netto renteelementet som kan klassifiseres enten som en driftsrelatert kostnad eller som en finanskostnad. Det valget som foretaket/konsernet gjør må følges konsekvent for senere perioder. Foretaket/konsernet har presentert pensjonskostnaden under regnskapslinjen "Lønn og administrasjonskostnader", mens netto renteelementet er presentert i regnskapslinjen "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter". Estimatavviket er klassifisert under "Poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet" under regnskapslinjen "Estimatavvik pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler".

Fellesordningen er en flerforetaksordning, dvs. at den forsikringstekniske risiko er fordelt mellom alle kommuner og bedrifter som deltar i ordningen. De økonomiske og aktuarmessige forutsetninger som ligger til grunn for beregning av netto pensjonsforpliktelse baserer seg derfor på forutsetninger som er representative for hele fellesskapet.

Note 3 **Viktige regnskapsestimater og vurderinger**

Foretaket/konsernet utarbeider estimater og antakelser om fremtidige forhold. Disse evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringsdata og forventninger om sannsynlige fremtidige hendelser vurdert ut ifra data som foreligger på tidspunktet for avleggelsen av regnskapet.

Det må forventes at estimatene vil avvike fra det endelige utfall, og nedenfor omtales de områdene hvor det er betydelig risiko for vesentlige endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

3.1 VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE EIENDELER OG GJELD

Foretaket/konsernet har plassert overskuddslikviditet i rentebærende verdipapirer. Disse blir første gang registrert i balansen til virkelig verdi. Verdipapirene i porteføljen er i kategorien "Finansiell eiendel til virkelig verdi over resultatet" da de forvaltes og deres inntjening vurderes på grunnlag av virkelig verdi. Prinsippene for beregning av virkelig verdi for de ulike instrumentene er beskrevet i note 15 og 16.

3.2 TAP PÅ FINANSIELLE EIENDELER

Finansielle eiendeler som ikke måles til markedsverdi, vurderes for verdifall på balansedagen.

Finansielle instrumenter blir vurdert for nedskrivning for forventet tap. Metoden for måling av nedskrivning for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning, og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, er nedskrivningene basert på 12 måneders forventet tap (trinn 1). Dersom kredittrisiko har økt vesentlig siden førstegangsinnregning, men det ikke foreligger objektivt bevis for verdifall, er nedskrivningene basert på forventet tap over levetid (trinn 2). Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig og det foreligger objektive bevis på verdifall, skal det avsettes for forventet tap over levetiden (trinn 3).

I foretaket/konsernet er vurderingen av hva som anses å være en betydelig endring i kredittrisiko for boliglån basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer og "backstops". Den viktigste driveren for betydelig endring i kredittrisiko for boliglån er endring i sannsynlighet for mislighold (Probability of Default, PD) fra førstegangsinnregning og til rapporteringstidspunktet. En relativ endring i PD på mer enn 1,5 anses som en vesentlig endring i kredittrisiko. I tillegg må endringen i PD være minimum 0,6 prosentpoeng for at endringen skal vurderes som vesentlig.

For enkelte utlånsprodukter har foretaket/konsernet ikke utviklet egne modeller for misligholds sannsynlighet eller tapsberegning gitt mislighold (Loss Given Default, LGD). Dette fordi produktene anses å ha lav kredittrisiko på grunn av kommunale garantier, eller fordi omfanget av produktene, og dermed konsekvensene av tap, er små. For disse produktene benyttes forenklet tapsgradmetode. Her vil endring i risikoklasse på minst én karakterer fra førstegangsinnregning til rapporteringstidspunktet anses som en vesentlig økning i kredittrisiko.

Note 4 Informasjon om virksomhetssegmenter

TUSEN KRONER	Offentlig		Person		Øvrig/eliminering		Totalt	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Netto renteinntekter	113 619	107 606	351 121	261 081	-	-	464 740	368 687
Andre driftsinntekter	43 947	32 200	42 171	21 049	5 521	5 521	91 638	58 770
Driftskostnader	-74 884	-70 359	-195 187	-176 296	-	-	-270 071	-246 655
Tap på utlån, garanteri m.v.	4	-8	-875	-315	-	-	-871	-323
Elimineringer konsern	3 353	3 353	2 168	2 168	-5 521	-5 521	-	-
Driftsresultat før skatt	86 039	72 791	199 398	107 687	-	-	285 437	180 478
Eiendeler 31.12.	21 188 279	22 548 024	32 190 365	32 261 484	-4 450 537	-4 298 793	48 928 107	50 510 716
Gjeld 31.12.	20 219 067	21 647 922	28 364 390	28 569 707	-2 829 281	-2 673 380	45 754 176	47 544 250

Note 5 Netto renteinntekter

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022 -31.12.2022	01.01.2023 -31.12.2023		01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
321 285	632 329	Renteinntekter på utlån til kunder	1 973 093	1 048 171
14 494	32 638	Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	65 590	31 304
335 779	664 967	Sum renteinntekter beregnet etter effektiv rentemetode	2 038 683	1 079 475
50 284	110 657	Renteinntekter på obligasjoner og sertifikater	219 358	120 291
138	301	Renteinntekter på derivater og andre finansielle instrumenter	132 009	54 110
50 421	110 959	Sum andre renteinntekter	351 367	174 402
386 200	775 925	Sum renteinntekter	2 390 050	1 253 877
-158 340	-444 281	Rentekostnader på innskudd fra kunder	-426 988	-149 986
-23 320	-46 209	Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-1 375 467	-668 276
-326	-297	Rentekostnader på leieforpliktelsler	-297	-326
-181 986	-490 787	Sum rentekostnader beregnet etter effektiv rentemetode	-1 802 752	-818 588
-144	-131	Rentekostnader på derivater og andre finansielle instrumenter	-107 877	-49 595
-17 007	-14 680	Rentekostnader på innskudd (Innskuddsgarantifondet)	-14 680	-17 007
-17 151	-14 811	Sum andre rentekostnader	-122 557	-66 602
-199 137	-505 598	Sum rentekostnader	-1 925 309	-885 190
187 063	270 328	Netto renteinntekter	464 740	368 687

Note 6 Netto provisjonsinntekter

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022	01.01.2023		01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
90	88	Interbankprovisjon	88	90
13 819	16 678	Kortprovisjon	16 678	13 819
893	365	Betalingsformidling	365	893
14 680	13 487	Andre provisjonsinntekter	13 487	14 680
29 483	30 618	Sum provisjonsinntekter	30 618	29 483
-135	-127	Interbankprovisjon	-127	-135
-1 698	-1 785	Kortprovisjon	-1 785	-1 698
-733	-822	Betalingsformidling	-822	-733
-2 566	-2 734	Sum provisjonskostnader	-2 734	-2 566
26 917	27 884	Netto gebyr- og provisjonsinntekter	27 884	26 917

Note 7 Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022	01.01.2023		01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
-9 771	3 939	Netto gevinst/(tap) på rentebærende verdipapirer	7 882	-18 704
265	330	Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og realisert amortisering knyttet til utlån	284	270
-	-	Netto gevinst/(tap) finansielle derivater og tilbakekjøp av egen gjeld	-9 933	-12 335
-	-	Netto periodisering av over/underkurs på innlån og verdipapirer	5 521	5 521
-1 004	-1 287	Andre finansinntekter og kostnader	-1 288	-1 004
-10 511	2 982	Sum netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter	2 466	-26 252

Note 8 Lønn og administrasjonskostnader

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022	01.01.2023		01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
59 060	62 273	Lønn	62 273	59 060
8 590	9 566	Arbeidsgiveravgift	9 566	8 590
3 046	3 169	Finansskatt	3 169	3 046
14 485	13 855	Pensjoner inkludert arbeidsgiveravgift og finansskatt	13 855	14 485
2 519	2 714	Andre ytelser	2 714	2 519
87 701	91 577	Sum lønn og administrasjonskostnader	91 577	87 701

Note 9 Honorar til revisor

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022	01.01.2023		01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
471	709	Ordinær revisjon	1 440	1 125
29	-	Attestasjonstjenester	345	341
499	709	Sum honorar til revisor	1 785	1 466

Revisjonshonoraret periodiseres ikke, men kostnadsføres i henhold til mottatt faktura. Beløpene ovenfor er inklusive merverdiavgift.

Note 10 **Tap på utlån**

Rammeverk for tapsavsetninger

Måling av nedskrivning for forventet tap etter IFRS 9 avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning. Ved lånets opprinnelse, og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal lånet tapsnedskrives over tolv måneder (trinn 1). Dersom kredittrisikoen i lånet har økt vesentlig siden innvilgelse, skal lånet nedskrives over hele løpetiden (trinn 2). Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig, og det foreligger objektive bevis på verdifall, skal lånet nedskrives over hele levetiden (trinn 3).

Beregning av forventet tap

Forventet tap (ECL) beregnes som kundens engasjementsstørrelse ved mislighold (EAD) ganger sannsynlighet for mislighold (PD) ganger tapsgrad gitt mislighold (LGD).

Misligholdssannsynlighet (Probability of Default - PD) er en beregnet sannsynlighet basert på statistiske modeller for å estimere sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold i løpet av de påfølgende 12 måneders periode (12 måneders PD). I tillegg til å beregne 12 måneders PD har banken utviklet PD-kurver som benyttes til å beregne marginal-PDer for eksponeringens gjenværende levetid (Lifetime PD).

Tap gitt mislighold (Loss given default – LGD) er det banken forventer å tape gitt at et engasjement går i mislighold. Beregningen bygger på hvor sannsynlig det er at et misligholdt engasjement blir friskmeldt, og forventet tap dersom engasjementet ikke blir friskmeldt.

Eksponering på misligholdstidspunktet (Exposure at default – EAD) er forventet eksponering mot kunden på et fremtidig misligholdstidspunkt.

I KLP Banken/konsernet er vurderingene av hva som anses å være en betydelig endring i kredittrisiko for boliglån basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer og "backstops". Den viktigste driveren for betydelig endring i kredittrisiko for boliglån er endring i sannsynlighet for mislighold (PD) fra første gangs innregning og til rapporteringstidspunktet. En relativ endring i 12 måneders PD på mer enn 1,5 anses som en vesentlig endring i kredittrisiko. I tillegg må endringen i 12 måneders PD være minimum 0,6 prosentpoeng for at endringen skal vurderes som vesentlig. Engasjementer som er misligholdt i mer enn 30 dager vil automatisk bli plassert i trinn 2, og engasjementer med mislighold mer enn 90 dager plasseres i trinn 3. Lånene går tilbake til trinn 2 og trinn 1 når kriteriene for betydelig endring i kredittrisiko og mislighold ikke lenger er oppfylt. Et lån i trinn 3 vil være tre måneder i karantene før det kan flyttes tilbake til trinn 2 eller 1. Det vil si at man i tre måneder etter at lånet er blitt «friskmeldt» fortsatt vil ha lånet i trinn 3.

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som et krav som er forfalt med mer enn 90 dager, eller en konto som er sammenhengende overtrukket i minimum 90 dager (minimumsbeløp 1000 kr). I tillegg er et engasjement

ansett som misligholdt dersom det av forskjellige årsaker har blitt tapsmerket, for eksempel ved gjeldsforhandlinger, etablert gjeldsordning og/eller konkurs.

Forenklet tapsgradmetode

For produkter som banken ikke har utviklet egne PD- og LGD- (loss given default) modeller for benyttes forenklet tapsgradmetode. Her vil en endring i risikoklasse på minst én karakter fra første gangs innregning til rapporteringstidspunktet anses som en vesentlig økning i kredittrisiko. Dette gjelder for produktene seniorlån og kredittkort innen personmarkedet. For kredittkort har banken beregnet en tapsgrad basert på gjennomsnittlig estimert PD for kredittkortporteføljen innhentet fra eksternt kredittopplysningsbyrå og gjennomsnittlig LGD for kredittkort for perioden 2006-2018 beregnet av inkassoselskap. For seniorlån benyttes en tapsgrad på 0,001 prosent basert på at seniorlån i prinsippet ikke kan gå i mislighold da produktet er slik at ingen renter eller avdrag skal betales på lånet før boligen selges eller kunden dør. I tillegg beregnes det en svært konservativ låneutmåling med en lavere belåningsgrad jo yngre kunden er (minimum 60 år).

For offentlige utlån i KLP Kommunekreditt AS benyttes også forenklet tapsgradmetode, men her med unntaket for lav kredittrisiko slik at alle lån ligger i trinn 1. For disse utlånene benyttes en tapsgrad på 0,001 prosent.

Oppfølging av misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Boliglån/pantelån følges i dag opp av en avdeling i banken som håndterer spesialengasjement ved hjelp av restanselister og oppfølginger i aktivitetssystemet. KLP Banken/konsernet benytter i dag egeninkasso frem til og med rettslig inndrivelse og gjennomføring av salg/tvangssalg. Eventuell restgjeld etter realisering av pant blir oversendt inkassoselskap for videre oppfølging dersom det ikke lykkes å komme frem til en nedbetalingsavtale.

For kredittkort har KLP Banken/konsernet en avtale med et inkassoselskap hvor ubetalte terminer følges opp med førinkasso. Inkassoselskapet følger videre opp ubetalte krav med oppsigelse, rettslig inndrivelse og eventuelt overvåk i de sakene hvor rettslig inndrivelse hittil har vært forgjeves.

Individuell tapsnedskrivning

Boliglån med mislighold > 90 dager gjennomgås og følges opp jevnlig. I tillegg gjennomgås også engasjementer hvor banken har fått opplysninger om gjeldsforhandlinger eller andre forhold som skulle tilsi økt risiko. Det foretas en tapsvurdering av disse engasjementene. Pantesikkerheten vurderes med bakgrunn i tidligere fastsatt verdi, i tillegg til nye opplysninger om bankens pant i saken, for eksempel fra megler hvis salg/tvangssalg allerede er igangsatt. Dersom realisasjonsverdien viser seg å kunne bli lavere enn engasjementets restgjeld, foretas en tapsnedskrivning av engasjementet.

Engasjementer hvor det er foretatt individuell tapsnedskrivning, følges opp med sikte på å få realisert bankens/konsernets pant. Dette kan skje ved avtale om ordinært salg eller at vi følger opp rettslig ved hjelp

av tvangssalg. I noen tilfeller kan betalingsavtale for å komme helt a jour være den beste løsningen, hvis kunden har betjeningsevne til dette. I sistnevnte tilfelle vil tapsnedskrivningen bli opprettholdt i minimum ett år etter at lånet er tilfredsstillende betjent, før engasjementet anses som friskmeldt.

Konstatering av tap

For boliglån/pantelån vil konstatering av tap skje først etter at pantet er realisert og videre rettslig pågang ikke har ført frem, det vil si etter begjæring om utleggsforretning ikke har gitt noe resultat. Saken legges da til overvåk hos inkassoselskap og følges opp rettslig med jevne mellomrom.

Kredittkort blir bokført som konstatert tap når en sak avsluttes på grunn av insolvens, eller legges til overvåk hos inkassoselskapet. En sak legges i hovedsak til overvåk etter at rettslig pågang ikke har ført frem. Avslutning/ettergivelse av en sak skjer når det ikke er noe å hente i boet etter død, ved konkurs eller ved gjeldsordning.

Beskrivelse av input, forutsetninger og estimeringsteknikker i modellen for forventet tap (ECL-modell)

KLP Banken/konsernet har utviklet PD- og LGD-modeller for bankens/konsernets boliglånportefølje. Det er utviklet en PD-modell for nye boliglånskunder og en PD-modell for eksisterende boliglånskunder. Den første modellen benytter data som er tilgjengelig på søknadstidspunktet og er gyldig i tre måneder etter innvilgelse. Den andre modellen slår inn etter tre måneder, og benytter seg også av data som avhenger av kundens oppførsel (f.eks. antall overtrekksdager). Forklaringsvariabler i datagrunnlaget er alder, inntekt, antall purringer siste 12 måneder, antall overtrekksdager siste 12 måneder, belåningsgrad, medlånetaker, mislighold siste 12 måneder og produkttype.

Det viktigste måltallet for en PD-modell er modellens diskrimineringssevne, dvs. muligheten til å skille dårlige kunder fra gode kunder. Diskrimineringssevnen måles ved hjelp av ROC (Receiver Operating Characteristic), som sier noe om hvor stor andel av prediksjonene som er korrekte.

Sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden (Lifetime PD) benyttes for alle boliglån i KLP Banken unntatt seniorlån. Sannsynlighet for mislighold over levetiden (LTPD) til en kontrakt beregnes basert på aggregerte tall for hele datagrunnlaget for historisk observert misligholdsfrekvens for hvert år i kontraktens levetid og den enkelte kontraktens sannsynlighet for mislighold 12 måneder etter oppstart. Resultatene fra modellutviklingen viser at misligholdsfrekvensen øker noe i år 2 før den deretter synker. Dette er i tråd med forventet resultat, ettersom man regner med at det tar litt tid før et nylig innvilget boliglån havner i problemer, slik at PD i år 2 er høyere enn i år 1. En kunde vil typisk strekke seg langt for å unngå mislighold på boliglånet, og vil typisk gå i mislighold på andre fordringer før han går i mislighold på boliglånet. Reduksjonen i PD etter år 2 kan forklares med en «survivalship effect», dvs. at kontraktene som ikke har mislighold de første to årene typisk er av bedre kredittkvalitet, og etter hvert som lånene nedbetales så blir risikoen lavere. Erfaring fra bransjen er at kontrakter som har eksistert over en viss tid, konvergerer mot en stabil observert misligholdsfrekvens. For KLP Bankens/konsernets boliglånportefølje er tre år satt som parameter for når misligholdsnivået konvergerer mot et langsiktig PD-nivå. Det

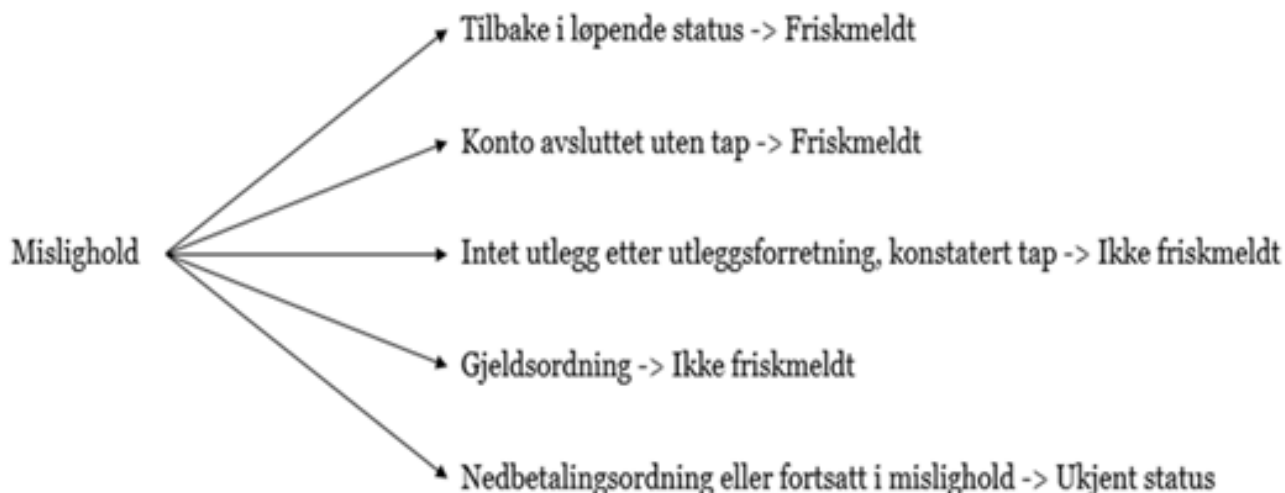
langsiktige PD-nivået er satt til 0,3 prosent, som tilsvarer gjennomsnittlig PD for de beste kontraktene i porteføljen.

Eksponering ved mislighold (EAD) benyttes for alle boliglån i KLP Banken/konsernet unntatt seniorlån. EAD-modellen har samme datautvalg som LTPD-modellen. Dersom en kontrakt misligholdes vil kontraktens saldo på tidspunktet være bankens/konsernets eksponering mot kontrakten (exposure at default). Man kan uttrykke EAD for en kontrakt som en funksjon av sannsynligheten for at kontrakten ikke nedbetales innen tidspunkt t . For nedbetalingslån estimeres EAD på tidspunkt t som kontraktens saldo på tidspunktet i henhold til nedbetalingsplanen multiplisert med sannsynligheten for at kontrakten ikke nedbetales innen tidspunkt t . Sannsynligheten for at en kontrakt avsluttes førtidig innen år t er beregnet som en prosentandel for hvert år frem i tid fra ett til syv år.

Tap gitt mislighold (LGD)

Viktig del av beregningen av forventet tap er å se på hvor stor andel av de misligholdte kundene som blir friske. Banken/konsernet har sett på alle historiske mislighold over 90 dager og videre analysert endelig utfall av disse misligholdene. Resultatene av analysen viser en svært høy friskmeldingsgrad. KLP Banken/konsernet har siden oppstart håndtert mislighold og inkasso internt i banken/konsernet, og har én dedikert medarbeider som jobber med misligholdssakene i banken. Sakene følges tett, og det har vært et begrenset antall mislighold siden bankens oppstart. Analysen viser at banken har hatt minimale tap, og de fleste mislighold har blitt friskmeldt.

Friskmelding er definert som at kontoen er tilbake i løpende status (ikke lenger 90 dager over forfall/90 dager overtrukket over bankens vesentlighetsbeløp), eller at kontoen er avsluttet uten tap (typisk frivillig salg av pant eller refinansiering i annen bank). Ikke friskmeldt defineres som at inndrivelsesprosessen har resultert i at kontoen har et konstatert tap, eller at det er gjort en utleggsforretning mot kunden (tvangssalg av boligen eller inndrivelse av kausjon. Kunder med status "intet til utlegg" havner også i denne kategorien). Dersom kunden har inngått gjeldsordning defineres dette også som ikke friskmeldt. En siste mulighet er at vi ikke kjenner det endelige utfallet av misligholdet på grunn av kort tidshorisont mellom når misligholdstidspunktet og modelleringstidspunkt. Figuren under illustrerer de ulike utfallene et mislighold kan ha.



Observert friskmeldingsgrad skal beregnes og valideres for hvert nytt år på samme måte som denne er beregnet under modellutviklingen. Dersom observert friskmeldingsgrad avviker med mer enn 10 prosentpoeng fra estimatet som er benyttet i IFRS 9-modellen, skal det gjennomføres en vurdering av om det er nødvendig med tiltak, f.eks. re-estimering av modellen.

Fremadskuende informasjon

Et ledd i vurderingen av fremtidige tap er vurderingen av hvordan fremtiden vil se ut med tanke på de makroøkonomiske forholdene som påvirker bankenes kredittap, f.eks. rentenivå, boligpriser, arbeidsledighet m.fl. For å beregne forventet kredittap (ECL) har banken lagt til grunn tre ulike scenarioer, som sannsynlighetsvektes basert på en vurdering av hvor sannsynlig hvert av de tre skisserte scenarioene er. Banken har lagt til grunn ett forventet utfall, ett pessimistisk utfall og ett optimistisk utfall for forventet kredittap, hvor de tre scenarioene har en faktor for utfall og en sannsynlighet for at scenarioet inntreffer. Summen av de vektete scenarioene utgjør det forventede kredittapet, og sannsynligheten for at hvert scenario inntreffer vil således påvirke det forventede kredittapet. I det forventede scenarioet antar vi uendrede boligpriser, det vil si på dagens nivå, og stabil PD. I det negative scenarioet er det lagt til grunn et boligprisfall på 15 prosent og en dobling av gjennomsnittlig PD, mens friskmeldingsgraden faller med 5 prosentpoeng. Dette scenarioet er tillagt 30 prosent sannsynlighet. I det positive scenarioet har banken lagt til grunn at boligprisene øker med 5 prosent og at gjennomsnittlig PD halveres. Dette scenarioet er tillagt 10 prosent sannsynlighet. Forventet scenario er således vektet med 60 prosent sannsynlighet.

Dersom man kun legger til grunn et pessimistisk scenario vil de forventede kredittapene øke med om lag 60 prosent, og dersom man kun legger til grunn et optimistisk scenario vil de forventede tapene reduseres til omtrent 40 prosent av dagens tap.

KLP Bankens risikoforum vurderer hvert kvartal disse scenarioene og vektingen av disse med bakgrunn i endringer i makro eller andre forhold som vil kunne påvirke tapsnedskrivningene i banken.

Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko omfatter risiko knyttet til miljømessige, sosiale eller styringsmessige hendelser som kan utgjøre en trussel for banken dersom de inntreffer. Klimarisiko er en del av bankens bærekraftsrisiko. Klimaendringene og handlingene samfunnet gjør for å nå klimamålet, kan innebære finansiell risiko. Det er identifisert tre områder der klimaspørsmålet medfører risiko. Det er fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko. Fysisk risiko er knyttet til kostnader for fysisk skade som følge av klimaendringer, for eksempel ekstremvær. Overgangsrisiko er økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet, og ansvarsrisiko innebærer erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

I bankens risikoanalyse for 2024 er det gjort en vurdering av hvordan bærekraftsrisiko påvirker de ulike risikotypene som banken er eksponert for. Kredittisiko er den risikotypen som vurderes å kunne inntreffe først, nærmere bestemt fysisk klimarisiko i boliglånsporteføljen. Bankens direkte eksponering mot fysisk klimarisiko i utgangspunktet er tilnærmet null da kundene er forsikret og vil få dekket sine tap dersom bankens sikkerhet (boligen) skulle bli skadet som følge av en klimarelatert hendelse. Det vil derfor være en større risiko for banken dersom kundene indirekte blir rammet av prisnedgang eller får problemer med å selge boliger i spesielle områder som er rammet av klimaendringer, enten ved at enkelte områder blir «ubeboelige» eller at hjørnestensbedrifter må legge ned som følge av fysisk risiko eller overgangsrisiko. Dette kan føre til at bankens pant forringes, noe som øker bankens risiko for tap dersom kunden misligholder boliglånet sitt.

For å følge med på denne risikoen innhenter banken data om risiko for flom, havstigning og ras i boliglånsporteføljen fra Eiendomsverdi. Data om bankens boliglånsportefølje er koblet sammen med data fra NVE² (flom), Statens kartverk (havnivå) og NGI³ (skred). Totalt er ca 5,4 milliarder kroner, eller 20,2 prosent av bankens boliglånsportefølje eksponert for de fysiske risikoene nevnt her, i større eller mindre grad. Den direkte risikoen er som nevnt dekket gjennom pantets forsikring, men fall i pantets markedsverdi pga klimarelaterte hendelser i nærområdet er en risiko for banken. Det er per i dag vanskelig å se for seg at banken skal ekskludere enkeltkunder på bakgrunn av denne risikoen, men det er tenkelig at det fremover vil utvikles en bransjestandard hvor bankene krever lavere belåningsgrad for boliger som ligger i områder med betydelig klimarisiko.

2 NVE – Norges vassdrags- og energidirektorat

3 NGI – Norges geotekniske institutt

KLP BANKEN AS

Tap på utlån og fordringer på kunder – alle segment

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	2 182	2 049	998	5 229
Overføring til trinn 1	871	-655	-216	-
Overføring til trinn 2	-34	51	-18	-
Overføring til trinn 3	-2	-108	110	-
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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	121	166	421	708
Overføring til trinn 1	5	-5	-	-
Overføring til trinn 2	-6	24	-18	-
Overføring til trinn 3	-	-34	34	-
Netto endring	-74	138	450	514
Nye tap	53	11	188	251
Fraregnet tap	-	-	-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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	2 040	1 883	516	4 440
Overføring til trinn 1	866	-650	-216	-
Overføring til trinn 2	-28	28	-	-
Overføring til trinn 3	-2	-74	76	-
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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	22	-	-	22
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-2	-	-	-2
Nye tap	5	-	-	5
Avsetning 31.12.2023	25	-	-	25
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	3	-	-	3

Tap på utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	-	-	60	60
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-	-	42	42
Nye tap	-	-	22	22
Avsetning 31.12.2023	-	-	124	124
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	-	-	64	64

Individuell tapsvurdering foretas for hver enkelt lån når et låneengasjement er misligholdt mer enn 90 dager eller er tapsutsatt av andre årsaker. Eksempel på tapsutsatte lån kan være dødsbo, hvis låntaker er gitt betalingslettelse på grunn av betalingsproblemer eller om låntaker er under gjeldsforhandling/ gjeldsordning. Bokført tapsnedskrivning vil fremkomme som differansen mellom lånets restgjeld og pantets antatte realisasjonsverdi. Etter at pant er realisert og ytterligere rettslig pågang ikke har ført frem, vil restkravet bli lagt til overvåk hos inkassoselskapet (vi bruker i dag Intrum til slik oppfølging). Restlånet blir da bokført som konstatert tap og går ut av selve balansen. Senere innbetalinger på slike krav vil i regnskapet fremkomme som inngang på tidligere tap.

Foretaket har 0,8 millioner kroner i utestående beløp som er nedskrevet i løpet av året, og som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter. Banken har 22,7 millioner i engasjementer i trinn 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetstilletsen, tilsvarende tall for 2022 var 26,9 millioner.

Balansført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	10 694 461	240 116	43 654	10 978 230
Overføring til trinn 1	51 477	-50 762	-715	-
Overføring til trinn 2	-194 406	197 984	-3 578	-
Overføring til trinn 3	-807	-9 300	10 107	-
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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	8 873 262	236 732	41 976	9 151 970
Overføring til trinn 1	49 373	-49 373	-	-
Overføring til trinn 2	-193 097	196 675	-3 578	-
Overføring til trinn 3	-576	-9 086	9 663	-
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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	2 104	-1 389	-715	-
Overføring til trinn 2	-1 308	1 308	-	-
Overføring til trinn 3	-200	-214	414	-
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

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	1 782 407	-	-	1 782 407
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-113 594	-	-	-113 594
Nye utlån	408 729	-	-	408 729
Utlån 31.12.2023	2 077 541	-	-	2 077 541

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	239	-	84	322
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-31	-	31	-
Netto endring	-368	-	27	-341
Nye utlån	61	-	31	92
Utlån 31.12.2023	-99	-	173	73

Eksponering - ubenyttet kreditt

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	230	1 394 938
Korrigert for lånetilsagn 31.12.2022	397 260	-	-	397 260
Overføring til trinn 1	10 509	-10 459	-50	-
Overføring til trinn 2	-13 130	13 130	-	-
Overføring til trinn 3	-177	-50	227	-
Netto endring	-16 990	270	-215	-16 934
Nye utlån	457 970	5 171	4	463 145
Fraregnet utlån	-408 444	-5 845	-	-414 289
Utlån 31.12.2023	1 766 778	57 144	197	1 824 120

RESULTATFØRTE TAP BESTÅR AV:

KLP Banken AS TUSEN KRONER	01.01.2023 -31.12.2023
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-1 336
Konstaterte tap	-7
Inngått på tidligere konstaterte tap	464
Totale tap i resultatregnskapet	-879

KLP BANKEN KONSERN

Tap på utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	2 390	2 090	998	5 478
Overføring til trinn 1	873	-657	-216	-
Overføring til trinn 2	-35	53	-18	-
Overføring til trinn 3	-2	-108	110	-
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	144	207	422	774
Overføring til trinn 1	7	-7	-	-
Overføring til trinn 2	-8	25	-18	-
Overføring til trinn 3	-	-34	34	-
Netto endring	-66	152	450	537
Nye tap	65	13	188	266
Fraregnet tap	-4	-36	-28	-68
Avsetning 31.12.2023	139	320	1 049	1 508
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	184	-	-	184
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-13	-	-	-13
Nye tap	27	-	-	27
Fraregnet tap	-19	-	-	-19
Avsetning 31.12.2023	180	-	-	180
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	-4			-4

Tap på utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	2 040	1 883	516	4 440
Overføring til trinn 1	866	-650	-216	-
Overføring til trinn 2	-28	28	-	-
Overføring til trinn 3	-2	-74	76	-
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	22	-	-	22
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-2	-	-	-2
Nye tap	5	-	-	5
Avsetning 31.12.2023	25	-	-	25
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)	3			3

Tap på utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2023	-	-	60	60
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-	-	42	42
Nye tap	-	-	22	22
Avsetning 31.12.2023	-	-	124	124
Endring (01.01.2023 - 31.12.2023)			64	64

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	41 943 196	489 280	43 654	42 476 129
Overføring til trinn 1	105 454	-104 738	-715	-
Overføring til trinn 2	-372 516	376 094	-3 578	-
Overføring til trinn 3	-807	-9 300	10 107	-
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	20 906 667	485 896	41 976	21 434 538
Overføring til trinn 1	103 350	-103 350	-	-
Overføring til trinn 2	-371 208	374 786	-3 578	-
Overføring til trinn 3	-576	-9 086	9 663	-
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	19 215 331	-	-	19 215 331
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-1 109 055	-	-	-1 109 055
Nye utlån	2 947 008	-	-	2 947 008
Fraregnet lån	-1 965 325	-	-	-1 965 325
Utlån 31.12.2023	19 087 958	-	-	19 087 958

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	38 554	3 384	1 594	43 532
Overføring til trinn 1	2 104	-1 389	-715	-
Overføring til trinn 2	-1 308	1 308	-	-
Overføring til trinn 3	-200	-214	414	-
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

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	1 782 407	-	-	1 782 407
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-113 594	-	-	-113 594
Nye utlån	408 729	-	-	408 729
Utlån 31.12.2023	2 077 541	-	-	2 077 541

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - overtrekk innskuddskonti

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Overtrekk 01.01.2023	239	-	84	322
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-31	-	31	-
Netto endring	-368	-	27	-341
Nye utlån	61	-	31	92
Overtrekk 31.12.2023	-99	-	173	73

Eksponering - ubenyttet kreditt

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2023	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2023	1 339 781	54 926	230	1 394 937
Korrigert for lånetilsagn 31.12.2022	397 260	-	-	397 260
Overføring til trinn 1	10 509	-10 459	-50	-
Overføring til trinn 2	-13 130	13 130	-	-
Overføring til trinn 3	-177	-50	227	-
Netto endring	-16 990	270	-215	-16 934
Nye utlån	457 970	5 171	4	463 145
Fraregnet lån	-408 444	-5 845	-	-414 289
Utlån 31.12.2023	1 766 778	57 144	197	1 824 120

RESULTATFØRTE TAP BESTÅR AV:

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	01.01.2023 -31.12.2023
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-1 328
Konstaterte tap	-7
Inngått på tidligere konstaterte tap	464
Totale tap i resultatregnskapet	-871

KLP BANKEN AS 2022

Tap på utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	4 148	280	1 753	6 180
Overføring til trinn 1	90	-64	-26	-
Overføring til trinn 2	-55	62	-7	-
Overføring til trinn 3	-9	-24	33	-
Netto endring	133	-60	-898	-825
Nye tap	302	297	46	645
Fraregnet tap	-506	-107	-349	-963
Endring i risikomodell/parametere	-1 920	1 667	445	192
Avsetning 31.12.2022	2 182	2 049	998	5 229
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-1 966	1 770	-755	-951
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				2 774

Tap på utlån og fordringer på kunder - boliglån

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	137	118	1 497	1 751
Overføring til trinn 1	4	-4	-	-
Overføring til trinn 2	-5	5	-	-
Overføring til trinn 3	-	-11	11	-
Netto endring	-115	-45	-932	-1 093
Nye tap	100	101	-	200
Fraregnet tap	-	-	-154	-154
Endring i risikomodell/parametere	-	3	-	3
Avsetning 31.12.2022	121	166	421	708
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-16	48	-1 075	-1 043
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				4

Tap på utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	3 987	161	67	4 215
Overføring til trinn 1	87	-60	-26	-
Overføring til trinn 2	-51	58	-7	-
Overføring til trinn 3	-9	-13	22	-
Netto endring	-290	-122	-16	-428
Nye tap	199	196	21	416
Endring i risikomodell/parametere	-1 883	1 663	456	236
Avsetning 31.12.2022	2 040	1 883	516	4 440
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-1 947	1 722	450	224
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				2 770

Tap på utlån og fordringer på kunder - seniorlån

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	19	-	-	19
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-3	-	-	-3
Nye tap	3	-	-	3
Endring i risikomodell/parametere	3	-	-	3
Avsetning 31.12.2022	22	-	-	22
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	3	-	-	3
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på seniorlån				1

Tap på utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	5	-	190	195
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	34	-	-144	-110
Nye tap	-	-	25	25
Endring i risikomodell/parametere	-40	-	-11	-50
Avsetning 31.12.2022	-	-	60	60
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-5	-	-130	-135

Individuell tapsvurdering foretas for hver enkelt lån når et låneengasjement er misligholdt mer enn 90 dager eller er tapsutsatt av andre årsaker. Eksempel på tapsutsatte lån kan være dødsbo, hvis låntaker er gitt betalingslettelse på grunn av betalingsproblemer eller om låntaker er under gjeldsforhandling/gjeldsordning. Bokført tapsnedskrivning vil fremkomme som differansen mellom lånets restgjeld og pantets antatte realisasjonsverdi. Etter at pant er realisert og ytterligere rettslig pågang ikke har ført frem, vil restkravet bli lagt til overvåk hos inkassoselskapet (vi bruker i dag Intrum til slik oppfølging). Restlånet blir da bokført som konstatert tap og går ut av selve balansen. Senere innbetalinger på slike krav vil i regnskapet fremkomme som inngang på tidligere tap.

Foretaket har 2 millioner kroner i utestående beløp som er nedskrevet i løpet av året, og som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter. Banken har 26,9 millioner i engasjementer i trinn 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 20,5 millioner.

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	9 472 667	251 866	35 954	9 760 487
Overføring til trinn 1	66 968	-66 002	-966	-
Overføring til trinn 2	-117 414	117 688	-274	-
Overføring til trinn 3	-8 472	-7 573	16 044	-
Netto endring	-33 798	-1 594	152	-35 239
Nye utlån	5 319 503	43 658	777	5 363 937
Fraregnet utlån	-4 004 992	-97 928	-8 034	-4 110 954
Utlån 31.12.2022	10 694 461	240 116	43 654	10 978 230

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - boliglån

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	7 726 786	248 483	33 565	8 008 834
Overføring til trinn 1	65 019	-64 878	-142	-
Overføring til trinn 2	-115 947	115 983	-35	-
Overføring til trinn 3	-7 901	-7 137	15 038	-
Netto endring	-3 824 964	-98 977	-7 059	-3 930 999
Nye utlån	5 041 600	43 258	667	5 085 525
Fraregnet utlån	-11 332	-	-58	-11 390
Utlån 31.12.2022	8 873 262	236 732	41 976	9 151 970

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	38 284	3 383	2 202	43 869
Overføring til trinn 1	1 948	-1 124	-824	-
Overføring til trinn 2	-1 467	1 706	-239	-
Overføring til trinn 3	-564	-436	1 000	-
Netto endring	-3 525	-545	-619	-4 689
Nye utlån	3 878	400	75	4 352
Utlån 31.12.2022	38 554	3 384	1 594	43 532

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - seniorlån

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	1 707 532	-	-	1 707 532
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-199 106	-	-	-199 106
Nye utlån	273 981	-	-	273 981
Utlån 31.12.2022	1 782 407	-	-	1 782 407

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Overtrekk 01.01.2022	65	-	188	252
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-7	-	7	-
Netto endring	137	-	-145	-8
Nye utlån	44	-	35	78
Overtrekk 31.12.2022	239	-	84	322

Eksponering - ubenyttet kreditt

KLP Banken AS TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	1 158 308	62 601	153	1 221 062
Overføring til trinn 1	35 327	-35 249	-78	-
Overføring til trinn 2	-25 409	25 413	-3	-
Overføring til trinn 3	-166	-14	181	-
Netto endring	41 151	1 522	33	42 706
Nye utlån	223 534	3 092	-	226 627
Fraregnet utlån	-92 965	-2 438	-54	-95 456
Utlån 31.12.2022	1 339 781	54 926	230	1 394 938

RESULTATFØRTE TAP BESTÅR AV:

KLP Banken AS TUSEN KRONER	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-228
Konstaterte tap	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	768
Totale tap i resultatregnskapet	-275

KLP BANKEN KONSERN 2022

Tap på utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	4 346	282	1 753	6 381
Overføring til trinn 1	92	-66	-26	-
Overføring til trinn 2	-57	64	-7	-
Overføring til trinn 3	-9	-24	33	-
Netto endring	111	-25	-898	-812
Nye tap	356	299	46	702
Fraregnet tap	-529	-108	-349	-985
Endring i risikomodell/parametere	-1 920	1 667	445	192
Avsetning 31.12.2022	2 390	2 090	998	5 478
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-1 956	1 808	-755	-903
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt				2 774

Tap på utlån og fordringer på kunder - boliglån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	159	121	1 498	1 777
Overføring til trinn 1	5	-5	-	-
Overføring til trinn 2	-6	6	-	-
Overføring til trinn 3	-	-11	11	-
Netto endring	-126	-10	-932	-1 068
Nye tap	119	103	-	222
Fraregnet tap	-7	-	-154	-161
Endring i risikomodell/parametere	-	4	-	4
Avsetning 31.12.2022	144	207	422	774
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-15	87	-1 075	-1 003
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på boliglån				4

Tap på utlån og fordringer på kunder - offentlig utlån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	176	-	-	176
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-11	-	-	-11
Nye tap	36	-	-	36
Fraregnet tap	-16	-	-	-16
Avsetning 31.12.2022	184	-	-	184
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	8	-	-	8

Tap på utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	3 987	161	67	4 215
Overføring til trinn 1	87	-60	-26	-
Overføring til trinn 2	-51	58	-7	-
Overføring til trinn 3	-9	-13	22	-
Netto endring	-290	-122	-16	-428
Nye tap	199	196	21	416
Endring i risikomodell/parametere	-1 883	1 663	456	236
Avsetning 31.12.2022	2 040	1 883	516	4 440
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-1 947	1 722	450	224
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på kredittkort				2 770

Tap på utlån og fordringer på kunder - seniorlån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	18	-	-	18
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-3	-	-	-3
Nye tap	3	-	-	3
Endring i risikomodell/parametere	3	-	-	3
Avsetning 31.12.2022	21	-	-	21
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	3	-	-	3
Herav utgjør avsetning for tap på utlån og fordringer - ubenyttet kreditt på seniorlån				1

Tap på utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Avsetning 01.01.2022	5	-	190	195
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	34	-	-144	-110
Nye tap	-	-	25	25
Endring i risikomodell/parametere	-40	-	-11	-50
Avsetning 31.12.2022	-	-	60	60
Endring (01.01.2022 - 31.12.2022)	-5	-	-130	-135

Balanseført verdi utlån og fordringer på kunder - alle segment

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	39 404 432	527 587	35 954	39 967 973
Overføring til trinn 1	201 375	-200 410	-966	-
Overføring til trinn 2	-275 371	275 645	-274	-
Overføring til trinn 3	-8 472	-7 573	16 044	-
Netto endring	-1 282 406	-9 187	152	-1 291 441
Nye utlån	12 578 853	61 335	777	12 640 965
Fraregnet lån	-8 675 215	-158 118	-8 034	-8 841 367
Utlån 31.12.2022	41 943 196	489 280	43 654	42 476 129

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - boliglån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	19 782 618	524 203	33 565	20 340 386
Overføring til trinn 1	199 427	-199 285	-142	-
Overføring til trinn 2	-273 904	273 939	-35	-
Overføring til trinn 3	-7 901	-7 137	15 038	-
Netto endring	-4 310 641	-106 570	-7 059	-4 424 269
Nye utlån	8 576 358	60 936	667	8 637 961
Fraregnet lån	-3 059 291	-60 191	-58	-3 119 539
Utlån 31.12.2022	20 906 667	485 896	41 976	21 434 538

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - offentlig utlån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	17 875 934	-	-	17 875 934
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-762 931	-	-	-762 931
Nye utlån	3 724 592	-	-	3 724 592
Fraregnet lån	-1 622 264	-	-	-1 622 264
Utlån 31.12.2022	19 215 331	-	-	19 215 331

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - kredittkort

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	38 284	3 383	2 202	43 869
Overføring til trinn 1	1 948	-1 124	-824	-
Overføring til trinn 2	-1 467	1 706	-239	-
Overføring til trinn 3	-564	-436	1 000	-
Netto endring	-3 525	-545	-619	-4 689
Nye utlån	3 878	400	75	4 352
Utlån 31.12.2022	38 554	3 384	1 594	43 532

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder - seniorlån

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Utlån 01.01.2022	1 707 532			1 707 532
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-	-	-	-
Netto endring	-199 106	-	-	-199 106
Nye utlån	273 981	-	-	273 981
Utlån 31.12.2022	1 782 407	-	-	1 782 407

Bokført verdi utlån og fordringer på kunder – overtrekk innskuddskonti

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	Total
Overtrekk 01.01.2022	65	-	188	252
Overføring til trinn 1	-	-	-	-
Overføring til trinn 2	-	-	-	-
Overføring til trinn 3	-7	-	7	-
Netto endring	137	-	-145	-8
Nye utlån	44	-	35	78
Overtrekk 31.12.2022	239	-	84	322

Eksponering - ubenyttet kreditt

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	12-mnd forventet tap	Levetids- forventet tap - ikke misligholdt	Levetids- forventet tap - misligholdt	Total
2022	trinn 1	trinn 2	trinn 3	
Utlån 01.01.2022	1 158 308	62 601	153	1 221 062
Overføring til trinn 1	35 327	-35 249	-78	-
Overføring til trinn 2	-25 409	25 413	-3	-
Overføring til trinn 3	-166	-14	181	-
Netto endring	41 151	1 522	33	42 706
Nye utlån	223 534	3 092	-	226 627
Fraregnet lån	-92 965	-2 438	-54	-95 456
Utlån 31.12.2022	1 339 781	54 926	230	1 394 938

RESULTATFØRTE TAP BESTÅR AV:

KLP Banken konsern TUSEN KRONER	01.01.2022 -31.12.2022
Endring tapsavsetninger i trinn 1, 2 og 3	-276
Konstaterte tap	-815
Inngått på tidligere konstaterte tap	768
Totale tap i resultatregnskapet	-323

Note 11 Skatt

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023		01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
101 180	176 412	Regnskapsmessig resultat før skatt	285 437	180 478
		Andre resultatkomponenter:		
11 094	-13 013	Estimatavvik pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler	-13 013	11 094
-11	-19	Verdiregulering andre instrumenter enn aksjer via OCI	-19	-11
		Forskjeller mellom regnskapsmessig- og skattemessig resultat:		
11 641	-3 998	Tilbakeføring av verdiendring finansielle eiendeler som er midlert.forskjeller	18 800	-55 995
-152	-164	Andre permanente forskjeller	-164	-152
-4 297	13 058	Endring i forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig inntekt	-3 566	79 233
119 455	172 276	Skattemessig resultat	287 475	214 647
-	-	Mottatt konsernbidrag med skattemessig effekt	-	-
119 455	172 276	Grunnlag for betalbar skatt	287 475	214 647
-	-	Sum fremførtbart underskudd per 31.12	-	-
119 455	172 276	Skattemessig overskudd	287 475	214 647
		AVSTEMMING AV GRUNNLAG FOR UTSATT SKATT		
		UTSATT SKATTEFORDEL KNYTTET TIL		
131	-26	Driftsmidler	-26	131
-4 401	-3 467	Finansielle instrumenter	-6 130	-9 741
-	-	Sikring av innlån	-	-2 202
-	-	Utlån til kunder og kredittforetak	-19 042	-21 571

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023		01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
-8 023	-11 000	Pensjonsforpliktelse	-11 000	-8 023
-99	-159	Leieavtaler	-159	-99
-	-	Andre forskjeller	4 202	-
-12 392	-14 652	Sum utsatt skattefordel	-32 155	-41 505
UTSATT SKATT KNYTTET TIL				
-	-	Finansielle instrumenter	23 599	28 049
35	30	Utlån til kunder og kredittforetak	1 266	35
-	-	Sikring av innlån	-	4 173
29 864	43 069	Skattevirkning av konsernbidrag	62 996	49 591
29 898	43 099	Sum utsatt skatt	87 861	81 847
17 507	28 447	Balanseført utsatt skatt/skattefordel	55 706	40 343
OPPSUMMERING AV ÅRETS SKATTEKOSTNAD				
-1 836	-2 265	Endring av utsatt skatt ekskl.konsernbidrag	-2 238	-3 952
246	-	For lite avsatt skatt i fjor	-	246
-22 456	-29 864	Tilbakeført skatt av utbetalt konsernbidrag	-49 591	-28 640
29 864	43 069	Skatt på avgitt konsernbidrag	67 198	49 591
5 817	10 940	Resultatført skatt	15 368	17 245
3 046	14 198	Skatt på ordinært resultat	18 622	14 474
2 771	-3 258	Skatt på poster under andre inntekter og kostnader	-3 253	2 774
5 817	10 940	Sum skattekostnad	15 369	17 248
5,2 %	6,7 %	Effektiv skatteprosent	5,6 %	9,0 %
AVSTEMMING AV SKATTEPROSENT				
101 180	176 412	Resultat før skatt	285 437	180 478
11 083	-13 032	Poster i utvidet resultat	-13 032	11 083
112 263	163 380	Totalresultat før skatt	272 405	191 561
28 066	40 845	Skattekostnad nominell skattesats	68 101	47 890
5 817	10 940	Skattekostnad effektiv skattesats	15 369	17 248
22 248	29 905	Forskjell i skattekostnad mellom effektiv og nominell skattesats	52 732	30 642
22 456	29 864	Skatteeffekt av utbetalt konsernbidrag	49 591	28 640
-208	41	Skatt på permanente forskjeller	41	-211
-	-	Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats	3 100	2 213
22 248	29 905	Total	52 732	30 642

Note 12 Pensjonsansvar egne ansatte

Hoveddelen av pensjonsansvaret er dekket gjennom KLPs Fellesordning for kommuner og bedrifter ("Fellesordningen"). Foretaket tilbyr også pensjonsordning utover Fellesordningen. Denne forpliktelsen dekkes over driften. Fellesordningen er en ytelsesbasert pensjonsordning som tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon (OTP). Foretaket har AFP-ordning.

Den regnskapsmessige behandling av pensjonsforpliktelser er nærmere beskrevet i note 2.

TUSEN KRONER	Felles- ordningen	Over drift	2023	Felles- ordningen	Over drift	2022
PENSJONSKOSTNADER						
Nåverdi av årets opptjening	10 375	852	11 227	11 286	521	11 806
Administrasjonsomkostning	222	0	222	207	0	207
Planendring	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift - Pensjonskostnad	1 494	120	1 614	1 620	73	1 694
Finansskatt - Pensjonskostnad	530	43	572	575	26	601
Resultatført pensjonskostnad inkl. arbeidsgiveravgift og adm	12 620	1 015	13 635	13 687	620	14 307
NETTO FINANSKOSTNAD						
Rentekostnad	3 739	378	4 117	2 308	242	2 550
Forventet avkastning	-3 169	0	-3 169	-1 808	0	-1 808
Forvaltningsomkostning	132	0	132	101	0	101
Netto rentekostnad	703	378	1 081	601	242	843
Arbeidsgiveravgift - Netto rentekostnad	99	53	152	85	34	119
Finansskatt - Netto rentekostnad	35	19	54	30	12	42
Netto rentekostnad inkl. arbeidsgiveravgift	837	450	1 287	716	288	1 004
ESTIMATAVVIK PENSJONER						
Aktuarielt tap (gevinst)	9 827	1 099	10 926	-9 069	-246	-9 315
Arbeidsgiveravgift	1 386	155	1 541	-1 279	-35	-1 313
Finansskatt	491	55	546	-453	-12	-466
Aktuarielt tap (gevinst) inkl. arbeidsgiveravgift	11 704	1 309	13 013	-10 801	-293	-11 094
Sum pensjonskostnad inkl. rentekostnad og estimatavvik	25 162	2 774	27 936	3 602	615	4 217

TUSEN KRONER	Felles-ordningen	Over drift	2023	Felles-ordningen	Over drift	2022
PENSJONSFORPLIKTELSE						
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	145 806	13 563	159 370	115 404	12 261	127 665
Pensjonsmidler	122 427	0	122 427	100 720	0	100 720
Netto forpliktelse før arb.avgift og finanskatt	23 379	13 563	36 943	14 684	12 261	26 945
Arbeidsgiveravgift	3 296	1 912	5 209	2 071	1 729	3 799
Finanskatt	1 169	678	1 847	734	613	1 347
Brutto påløpt forpliktelse inkl. arbeidsgiveravgift og finanskatt	150 272	16 154	166 426	118 209	14 603	132 812
Netto forpliktelse inkl. arbeidsgiveravgift og finanskatt	27 845	16 154	43 999	17 489	14 603	32 092

AVSTEMMING PENSJONSFORPLIKTELSE						
Balanseført nto forpliktelse/(midler) 01.01	17 489	14 603	32 092	21 580	15 113	36 693
Resultatført pensjonskostnad	12 620	1 015	13 635	13 687	620	14 307
Resultatført finanskostnad	837	450	1 287	716	288	1 004
Aktuarielle gevinst og tap inkl. arbeidsgiveravgift og finanskatt	11 704	1 309	13 013	-10 801	-293	-11 094
Innbetalt premie/tilskudd inkl. adm	-12 432	-1 027	-13 458	-6 459	-945	-7 404
Finanskatt innbetalt premie/tilskudd	-622	-51	-673	-323	-47	-370
Arbeidsgiveravgift innbetalt premie/tilskudd inkl. adm	-1 753	-145	-1 898	-911	-133	-1 044
Balanseført nto forpliktelse/(midler) 31.12	27 845	16 154	43 999	17 489	14 603	32 092

ENDRING PENSJONSFORPLIKTELSE						
Brutto pensjonsmidler 01.01 før planendring	118 209	14 603	132 812	114 760	15 113	129 873
Planendring	0	0	0	0	0	0
Brutto pensjonsmidler 01.01 etter planendring	118 209	14 603	132 812	114 760	15 113	129 873
Nåverdi av årets opptjening	10 375	852	11 227	11 286	521	11 806
Rentekostnad	3 739	378	4 117	2 308	242	2 550
Aktuarielt tap (gevinst) brutto pensjonsforpliktelse	20 437	1 309	21 746	-9 014	-293	-9 308
Arbeidsgiveravgift av pensjonskostnad	1 494	120	1 614	1 620	73	1 694
Arbeidsgiveravgift av netto rentekostnad	99	53	152	85	34	119
Arbeidsgiveravgift innbetalt premie/tilskudd	-1 753	-145	-1 898	-911	-133	-1 044
Finanskatt av pensjonskostnad	530	43	572	575	26	601
Finanskatt av netto rentekostnad	35	19	54	30	12	42
Finanskatt innbetalt premie/tilskudd	-622	-51	-673	-323	-47	-370
Utbetalinger	-2 272	-1 027	-3 299	-2 207	-945	-3 151
Brutto pensjonsforpliktelse 31.12	150 272	16 154	166 426	118 209	14 603	132 812

ENDRING I PENSJONSMIDLER						
Pensjonsmidler 01.01	100 720	0	100 720	93 180	0	93 180
Forventet avkastning	3 169	0	3 169	1 808	0	1 808
Aktuarielt (tap) gevinst på pensjonsmidlene	8 733	0	8 733	1 787	0	1 787
Administrasjonsomkostning	-222	0	-222	-207	0	-207
Finansomkostning	-132	0	-132	-101	0	-101
Innbetalt premie/tilskudd inkl. adm	12 432	1 027	13 458	6 459	945	7 404
Utbetalinger	-2 272	-1 027	-3 299	-2 207	-945	-3 151
Pensjonsmidler 31.12	122 427	0	122 427	100 720	0	100 720

TUSEN KRONER	Felles-ordningen	Over drift	2023	Felles-ordningen	Over drift	2022
PENSJONSORDNINGENS OVER-/UNDERFINANSIERING						
Nåverdien av den ytelsesbaserte pensjonsforpliktelsen	150 272	16 154	166 426	118 209	14 603	132 812
Virkelig verdi av pensjonseiendelene	122 427	0	122 427	100 720	0	100 720
Netto pensjonsforpliktelse	27 845	16 154	43 999	17 489	14 603	32 092

	31.12.2023	31.12.2022
ØKONOMISKE FORUTSETNINGER (FELLES FOR ALLE PENSJONSORDNINGENE)		
Diskonteringsrente	3,10 %	3,00 %
Lønnsvekst	3,50 %	3,50 %
Folketrygdens grunnbeløp (G)	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,80 %	2,60 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %

Til målingen av pensjonskostnaden for 2023 anvendes forutsetninger per 31.12.2022, mens for beregning av pensjonsforpliktelsen 31.12.2023 anvendes forutsetninger og bestand per 31.12.2023. Forutsetningene er basert på markedssituasjonen per 31.12.2023 og er i samsvar med anbefaling fra regnskapsstiftelsen.

Aktuarielle forutsetninger

KLPs Fellesordning for kommuner og bedrifter ("Fellesordningen")

En viktig del av grunnlaget for pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser er hvordan dødelighet og uførhet gjør seg gjeldende blant medlemmene i pensjonsordningen.

KLP benytter beste estimat basert på analyser av egen bestand som utgangspunkt for beregningene.

Uttak av AFP (prosent i forhold til gjenværende arbeidstakere):

Kostnadene til AFP avhenger av hvor mange i hvert årskull som tar ut AFP. Ved fylte 62 år er det 42,5 prosent som går av med AFP-pensjon. Det er bare de som er ansatt og i arbeid helt frem til pensjoneringen som har rett til AFP. Dette er tatt hensyn til i beregningen av AFP-forpliktelsen.

FRIVILLIG AVGANG FOR FELLESORDNING (I %)						
Alder (i år)	<24	24-29	30-39	40-49	50-55	>55
Turnover	25%	15%	7,5%	5%	3%	0 %

PENSJON OVER DRIFTEN

Uttak av AFP/tidligpensjon er ikke relevant for denne ordningen. Når det gjelder levealder, er beste estimat basert på analyser av egen bestand lagt til grunn på samme måte som i Fellesordningen.

ANTALL	Felles-ordningen	Over drift	2023	Felles-ordningen	Over drift	2022
MEDLEMSSTATUS						
Antall aktive	78	2	80	77	2	79
Antall oppsatte (tidligere ansatte med oppsatte rettigheter)	66	4	70	51	5	56
Antall pensjoner	27	4	31	19	3	22

	2023	2022
PENSJONSMIDLENES SAMMENSETNING		
Eiendom	13,3 %	14,7 %
Utlån	11,3 %	12,0 %
Aksjer	31,6 %	30,2 %
Anleggs-/HTF- obligasjoner	28,6 %	29,0 %
Omløpsobligasjoner	11,5 %	12,2 %
Likviditet/pengemarked	3,6 %	1,9 %
Sum	100,0 %	100,0 %

Pensjonsmidlene er basert på KLPs finansielle midler i kollektivporteføljen. Tabellen viser prosentvis plassering av pensjonsmidlene som administreres av KLP ved utgangen av året. Verdijustert avkastning av eiendelene ble 6,39 prosent i 2023 og -1,14 prosent i 2022.

Forventet innbetaling til ytelsesplaner etter ansettelsens opphør for perioden 1. januar 2024 – 31. desember 2024 er 14,9 millioner kroner.

SENSITIVITETSANALYSE PER 31.12.2023		
Diskonteringsrenten reduseres med 0,5%		Økning
Brutto pensjonsforpliktelse		10,3 %
Årets opptjening		13,6 %
Lønnsvekst økes med 0,25%		Økning
Brutto pensjonsforpliktelse		0,5 %
Årets opptjening		1,4 %
Dødeligheten styrkes med 10%		Økning
Brutto pensjonsforpliktelse		2,8 %
Årets opptjening		2,0 %

Sensitivitetsanalysen over er basert på at alle andre forutsetninger er uendret. I praksis er det lite sannsynlig og endringer i noen forutsetninger er korrelerte. Beregningen av brutto pensjonsforpliktelse og årets opptjening i sensitivitetsanalysen er gjort etter samme metode som ved beregning av brutto pensjonsforpliktelse i balansen.

Durasjonen i fellesordningen er beregnet til 19,9 år.

Note 13 **Kontanter og kontantekvivalenter og øvrige utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker**

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
72 960	75 312	Fordring på sentralbanker	75 312	72 960
72 960	75 312	Sum fordringer på sentralbanker	75 312	72 960
802 974	944 280	Bankinnskudd drift	1 508 456	1 267 417
15 538	22 941	Bankinnskudd til bruk for kjøp og salg i verdipapirvirksomheten	69 234	52 670
2 232 000	2 387 886	Fordring på konsernforetak	-	-
3 050 512	3 355 107	Sum utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	1 577 691	1 320 087

Note 14 Utlån og fordringer

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ SENTRALBANKER OG KREDITTINSTITUSJONER				
891 472	1 042 533	Bankinnskudd (herav bundne midler 3 205)	1 653 003	1 393 047
2 229 036	2 383 326	Hovedstol på utlån til konsernforetak	-	-
2 964	4 560	Påløpte renter på utlån til konsernforetak	-	-
3 123 472	3 430 420	Utlån til og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 653 003	1 393 047
UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER				
10 922 826	11 053 770	Hovedstol på utlån til kunder	42 665 975	42 287 934
43 141	42 393	Kredittkortportefølje	42 393	43 141
90	175	Overtrekk brukskonto	175	90
-1 522	-1 524	Nedskrivninger trinn 1 og 2	-1 765	-1 771
-933	-1 413	Nedskrivninger trinn 3	-1 413	-933
12 362	16 287	Påløpte renter	237 460	145 049
-	-	Virkelig verdi sikring	-86 554	-98 049
10 975 964	11 109 688	Utlån til og fordringer på kunder	42 856 271	42 375 461

Note 15 Kategorier av finansielle instrumenter

KLP Banken AS 31.12.2023		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern 31.12.2023	
Balanseført verdi	Virkelig verdi		Balanseført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
2 260 013	2 260 013	Rentebærende verdipapirer	4 276 469	4 276 469
232	232	Finansielle derivater	108 370	108 370
1 897	1 897	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 897	1 897
2 262 142	2 262 142	Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	4 386 736	4 386 736
FINANSIELLE EIENDELER MED SIKRINGSBOKFØRING				
-	-	Utlån til og fordringer på kunder med fast rente	1 584 628	1 578 296
-	-	Sum finansielle eiendeler med sikringsbokføring	1 584 628	1 578 296
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST				
75 312	75 312	Fordringer på sentralbanker	75 312	75 312
967 221	967 221	Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	1 577 691	1 577 691
2 387 886	2 387 886	Utlån til og fordring på konsernforetak	-	-
42 393	42 393	Utlån til og fordringer på kunder	41 271 643	41 271 643
3 472 812	3 472 812	Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	42 924 646	42 924 646
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING				
OVER UTVIDET RESULTAT				
11 067 295	11 067 295	Utlån til og fordring på kunder	-	-
11 067 295	11 067 295	Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat	-	-
16 802 250	16 802 250	Sum finansielle eiendeler	48 896 010	48 889 678
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
-	-	Finansielle derivater	23 233	23 233
-	-	Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet	23 233	23 233
FINANSIELLE FORPLIKTELSER MED SIKRINGSBOKFØRING				
-	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 713 024	1 722 804
-	-	Sum finansielle forpliktelser med sikringsbokføring	1 713 024	1 722 804
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL AMORTISERT KOST				
904 808	907 646	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	29 695 315	29 718 083
14 488 213	14 488 213	Innskudd fra kunder	14 060 460	14 060 460
15 393 020	15 395 859	Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	43 755 775	43 778 543
15 393 020	15 395 859	Sum finansielle forpliktelser	45 492 031	45 524 579

KLP Banken AS 31.12.2022		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern 31.12.2022	
Balansført verdi	Virkelig verdi		Balansført verdi	Virkelig verdi
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
2 416 478	2 416 478	Rentebærende verdipapirer	6 564 627	6 564 627
255	255	Finansielle derivater	139 153	139 153
1 187	1 187	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1 187	1 187
2 417 920	2 417 920	Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	6 704 966	6 704 966
FINANSIELLE EIENDELER MED SIKRINGSBOKFØRING				
-	-	Utlån og fordringer på kunder med fast rente	1 702 745	1 706 638
-	-	Sum finansielle eiendeler med sikringsbokføring	1 702 745	1 706 638
FINANSIELLE EIENDELER TIL AMORTISERT KOST				
72 960	72 960	Fordringer på sentralbanker	72 960	72 960
818 512	818 512	Fordring på kredittinstitusjoner	1 320 087	1 320 087
2 232 000	2 232 000	Fordring på konsernforetak	-	-
43 141	43 141	Utlån og fordringer på kunder	40 672 715	40 672 715
3 166 613	3 166 613	Sum finansielle eiendeler målt til amortisert kost	42 065 762	42 065 762
FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING				
OVER UTVIDET RESULTAT				
10 932 823	10 932 823	Utlån og fordring på kunder	-	-
10 932 823	10 932 823	Sum finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat	-	-
16 517 357	16 517 357	Sum finansielle eiendeler	50 473 474	50 477 367
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET				
-	-	Finansielle derivater	25 939	25 939
-	-	Sum finansielle forpliktelser målt til virkelig verdi over resultatet	25 939	25 939
FINANSIELLE FORPLIKTELSER MED SIKRINGSBOKFØRING				
-	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 728 703	1 745 090
-	-	Sum finansielle forpliktelser med sikringsbokføring	1 728 703	1 745 090
FINANSIELLE FORPLIKTELSER TIL AMORTISERT KOST				
1 054 694	1 052 413	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 756 229	31 711 938
14 189 341	14 189 341	Innskudd fra kunder	13 778 881	13 778 881
15 244 035	15 241 753	Sum finansielle forpliktelser målt til amortisert kost	45 535 109	45 490 818
15 244 035	15 241 753	Sum finansielle forpliktelser	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 markedssdata, 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 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 prissettet er utdatert, foretas det en avledet verdivurdering ut i fra relevante aksjeindekser eller andre lignende papirer. Dersom dette heller ikke anses som tilfredsstillende, foretas en skjønnsmessig verdsettelse. 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 10 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 16.

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. Dette verdsettes i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet, jfr. note 16.

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 16.

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 16.

Note 16 Virkelig verdi-hierarki

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Rentebærende verdipapirer og aksjer				
695 463	706 744	Nivå 1: Verdssettelse basert på priser i et aktivt marked	825 632	804 841
1 721 015	1 553 269	Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata	3 450 837	5 759 785
1 187	1 897	Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	1 897	1 187
2 417 665	2 261 910	Sum rentebærende verdipapirer, aksjer, andeler og egenkapitalbevis	4 278 366	6 565 814
Finansielle derivater - virkelig verdi sikring				
-	-	Nivå 1: Verdssettelse basert på priser i et aktivt marked	-	-
255	232	Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata	108 370	139 153
-	-	Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	-	-
255	232	Sum finansielle derivater	108 370	139 153
Eiendeler regnskapsført til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat				
-	-	Nivå 1: Verdssettelse basert på priser i et aktivt marked	-	-
-	-	Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata	-	-
10 932 823	11 067 295	Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	-	-
10 932 823	11 067 295	Sum boliglån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-
13 350 488	13 329 205	Sum eiendeler regnskapsført til virkelig verdi	4 386 736	6 704 966
FORPLIKTELSER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI				
Finansielle derivater (gjeld)- virkelig verdi sikring				
-	-	Nivå 1: Verdssettelse basert på priser i et aktivt marked	-	-
-	-	Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata	23 233	25 939
-	-	Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	-	-
-	-	Sum finansielle derivater (gjeld)	23 233	25 939
-	-	Sum forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi	23 233	25 939
ENDRINGER I NIVÅ 3 UNOTERTE AKSJER				
1 187	1 187	Inngående balanse 01.01.	1 187	1 187
-	-	Tilgang/kjøp av aksjer	-	-
-	710	Netto verdiendring på aksjer	710	-
1 187	1 897	Utgående balanse	1 897	1 187
-	-	Realisert gevinst/tap	-	-
ENDRINGER I NIVÅ 3 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER				
9 683 297	10 932 823	Inngående balanse 01.01.		
4 155 161	3 102 614	Tilgang utlån til og fordringer på kunder		
-2 933 018	-2 967 362	Forfalte/innløste utlån til og fordringer på kunder		
27 383	-779	Netto andre endringer		
10 932 823	11 067 295	Utgående balanse		

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 15 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 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 17 Rentebærende verdipapirer

KLP Banken AS 31.12.2023				TUSEN KRONER	KLP Banken konsern 31.12.2023			
Anskaffelses- kost	Urealisert gevinst/tap	OIF- renter	Markeds- verdi	Debitorkategorier	Anskaffelses- kost	Urealisert gevinst/tap	OIF- renter	Markeds- verdi
217 613	348	-	217 961	Stats- og trygdeforvaltningen	336 311	538	-	336 849
1 550 717	-4 996	7 548	1 553 269	Kredittforetak	3 247 867	-8 373	14 903	3 254 397
-	-	-	-	Kommuneforvaltningen	195 315	-285	1 410	196 440
354 810	-5 617	4 548	353 741	Utenlandske kredittinstitusjoner (ikke banker)	354 810	-5 617	4 548	353 741
135 609	-2 131	1 565	135 042	Multilaterale utviklingsbanker (ikke banker)	135 609	-2 131	1 565	135 042
2 258 748	-12 396	13 661	2 260 013	Sum rentebærende verdipapirer	4 269 911	-15 868	22 426	4 276 469
	Effektiv rente:	5,16 %				Effektiv rente:	5,19 %	

KLP Banken AS 31.12.2022				TUSEN KRONER	KLP Banken konsern 31.12.2022			
Anskaffelses- kost	Urealisert gevinst/tap	OIF- renter	Markeds- verdi	Debitorkategorier	Anskaffelses- kost	Urealisert gevinst/tap	OIF- renter	Markeds- verdi
291 147	196	-	291 343	Stats- og trygdeforvaltningen	400 451	270	-	400 721
1 672 481	-7 774	4 663	1 669 369	Kredittforetak	5 028 708	-16 128	14 815	5 027 395
-	-	-	-	Kommuneforvaltningen	677 182	-824	4 388	680 745
406 649	-6 428	3 899	404 120	Utenlandske kredittinstitusjoner (ikke banker)	406 649	-6 428	3 899	404 120
53 720	-2 437	361	51 645	Multilaterale utviklingsbanker (ikke banker)	53 720	-2 437	361	51 645
2 423 998	-16 443	8 923	2 416 478	Sum rentebærende verdipapirer	6 566 710	-25 547	23 463	6 564 627
Effektiv rente: 3,64 %					Effektiv rente: 3,71 %			

Effektiv rente er beregnet som en yield-to-maturity, det vil si at det er det konstante rentenivået man kan diskontere alle de framtidige kontantstrømmene på verdipapirene på for å få verdipapirenes samlede markedsverdi.

Note 18 Finansielle derivater

KLP Banken AS

TUSEN KRONER 31.12.2023	Nominelt beløp	Virkelig verdi	< 1 år	1-5 år	5-10 år	> 10 år	Sum
Derivater knyttet til innlån	-	-	-	-	-	-	-
Derivater knyttet til utlån	7 200	232	-	7 200	-	-	7 200
Sum eiendeler	7 200	232	-	7 200	-	-	7 200
Derivater knyttet til innlån	-	-	-	-	-	-	-
Derivater knyttet til utlån i NOK	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	-	-	-	-	-	-	-

KLP Banken konsern

TUSEN KRONER 31.12.2023	Nominelt beløp	Virkelig verdi	< 1 år	1-5 år	5-10 år	> 10 år	Sum
Derivater knyttet til innlån	1 200 000	17 819	-	500 000	700 000	-	1 200 000
Derivater knyttet til utlån	1 533 172	90 551	91 978	1 086 683	354 511	-	1 533 172
Sum eiendeler	2 733 172	108 370	91 978	1 586 683	1 054 511	-	2 733 172
Derivater knyttet til innlån	500 000	-22 209	-	500 000	-	-	500 000
Derivater knyttet til utlån i NOK	135 664	-1 024	-	83 197	52 467	-	135 664
Sum gjeld	635 664	-23 233	-	583 197	52 467	-	635 664

KLP Banken AS

TUSEN KRONER 31.12.2022							
	Nominelt beløp	Virkelig verdi	< 1 år	1-5 år	5-10 år	> 10 år	Sum
Derivater knyttet til innlån	-	-	-	-	-	-	-
Derivater knyttet til utlån	7 600	255	-	7 600	-	-	7 600
Sum eiendeler	7 600	255	-	7 600	-	-	7 600
Derivater knyttet til innlån	-	-	-	-	-	-	-
Derivater knyttet til utlån i NOK	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	-	-	-	-	-	-	-

KLP Banken konsern

TUSEN KRONER 31.12.2022							
	Nominelt beløp	Virkelig verdi	< 1 år	1-5 år	5-10 år	> 10 år	Sum
Derivater knyttet til innlån	1 200 000	37 764	-	500 000	700 000	-	1 200 000
Derivater knyttet til utlån	1 596 170	101 389	81 605	1 110 580	403 985	-	1 596 170
Sum eiendeler	2 796 170	139 153	81 605	1 610 580	1 103 985	-	2 796 170
Derivater knyttet til innlån	500 000	-21 968	-	500 000	-	-	500 000
Derivater knyttet til utlån i NOK	200 402	-3 971	47 661	138 678	-	14 063	200 402
Sum gjeld	700 402	-25 939	47 661	638 678	-	14 063	700 402

Foretaket benytter rentebytteavtaler (renteswapper) for å korrigere for skjevheter i renteeksponering mellom utlån og innlån. Alle inngåtte derivatavtaler er sikringsforretninger. Sikringsstrategien innebærer bytte av rentebetingelser i fremtidige perioder, ikke bytte av hovedstol. Rentebytteavtaler avtales i hovedsak med samme hovedstol som underliggende utlån eller innlån (back-to-back). Verdiendring i effektiv del av sikringsinstrumentene sammenstilles regelmessig med verdiendring i sikret risiko i sikringsobjektene og eventuelle avvik i sikringseffektivitet korrigeres.

Note 19 Aksjer og andeler

KLP Banken AS 31.12.2023			TUSEN KRONER				KLP Banken konsern 31.12.2023		
Organisasjons-nummer	Antall	Markedsverdi					Organisasjons-nummer	Antall	Markedsverdi
988477052	6700	7	Bankenes Id-tjeneste AS				988477052	6700	7
918713867	517	1 069	Vipps AS				918713867	517	1 069
821083052	799318725	748	VN Norge AS				821083052	799318725	748
920013015	2791	73	Norsk Gjeldsinformasjon				920013015	2791	73
		1 897	Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis						1 897

KLP Banken AS 31.12.2022			TUSEN KRONER				KLP Banken konsern 31.12.2022		
Organisasjons-nummer	Antall	Markedsverdi					Organisasjons-nummer	Antall	Markedsverdi
988477052	6700	7	Bankenes ID-tjeneste AS				988477052	6700	7
918713867	517	229	Vipps AS				918713867	517	229
821083052	799318725	748	VN Norge AS				821083052	799318725	748
920013015	2791	203	Norsk Gjeldsinformasjon				920013015	2791	203
		1 187	Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis						1 187

Note 20 Finansielle eiendeler og gjeld som er gjenstand for netto oppgjør

KLP BANKEN AS

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

KLP BANKEN KONSERN

31.12.2023 TUSEN KRONER	Brutto finansielle eiendeler/gjeld	Brutto finansielle eiendeler/gjeld netto	Balanseført verdi	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	108 370	-	108 370	-23 233	-	85 137
Sum	108 370	-	108 370	-23 233	-	85 137
GJELD						
Finansielle derivater	23 233	-	23 233	-23 233	-	-
Sum	23 233	-	23 233	-23 233	-	-

KLP BANKEN AS

31.12.2022 TUSEN KRONER	Brutto finansielle eiendeler/gjeld	Brutto finansielle eiendeler/gjeld netto	Balanseført verdi	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
EIENDELER						
Finansielle derivater	255	-	255	-	-	255
Sum	255	-	255	-	-	255
GJELD						
Finansielle derivater	-	-	-	-	-1 724	-
Sum	-	-	-	-	-1 724	-

KLP BANKEN KONSERN

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

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

Note 21 Eierinteresser i konsernforetak

KLP BANKEN AS						
TUSEN KRONER	Organisasjonsnummer	Eierandel %	Anskaffelseskost	Bokført verdi 31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	
FORETAK I SAMME KONSERN:						
KLP Boligkreditt AS	912719634	100	860 470	860 470	860 470	
KLP Kommunekreditt AS	994526944	100	755 000	755 000	755 000	
Sum eierinteresser i konsernforetak			1 615 470	1 615 470	1 615 470	

Note 22 Immaterielle eiendeler

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
66 233	67 208	Anskaffelseskost 01.01	67 208	66 233
974	191	Tilgang	191	974
-	-	Avgang	-	-
67 208	67 399	Anskaffelseskost 31.12	67 399	67 208
-49 444	-51 584	Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger tidligere år	-51 584	-49 444
-2 140	-1 872	Årets ordinære avskrivninger	-1 872	-2 140
15 624	13 943	Bokført verdi	13 943	15 624

Avskrivningstid 3-7 år

Note 23 Leieavtaler

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
		BRUKSRETTEIENDELER - EIENDOM		
18 236	16 365	Inngående balanse 01.01.	16 365	18 236
-1 870	-1 870	Avskrivninger	-1 870	-1 870
16 365	14 495	Utgående balanse 31.12.	14 495	16 365
		LEIEFORPLIKTELSER - EIENDOM		
18 323	16 761	Inngående balanse 01.01.	16 761	18 323
-1 563	-1 630	Avdrag	-1 630	-1 563
16 761	15 131	Utgående balanse 31.12.	15 131	16 761

01.01.2022	01.01.2023	TUSEN KRONER	01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
		Eiendom		
326	297	Rentekostander leieforpliktelser	297	326
326	297	Rentekostander leieforpliktelser	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 24 Driftsmidler

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
1244	1244	Anskaffelseskost 01.01	1244	1244
-	-	Anskaffet i perioden	-	-
-	-	Avgang i perioden	-	-
1244	1244	Anskaffelseskost 31.12	1244	1244
-808	-808	Akkumulerte avskrivninger tidligere år	-808	-808
-	-	Årets avskrivninger	-	-
-808	-808	Akkumulerte avskrivninger	-808	-808
436	436	Bokført verdi	436	436

Note 25 Andre eiendeler

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
6 514	7 642	Mellomværende med foretak i samme konsern	3 216	2 569
2	3	Diverse fordringer	3	2
2 245	2	Forskuddsbetalte kostnader	2	2 245
8 761	7 647	Sum andre eiendeler	3 221	4 816

Note 26 Innskudd fra kunder

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
14 189 341	14 488 213	Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	14 060 460	13 778 881
14 189 341	14 488 213	Sum innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	14 060 460	13 778 881
KUNDEINNSKUDD FORDELTE PÅ KUNDEGRUPPER				
12 108 740	12 505 986	Innskudd fra kunder personmarked	12 505 986	12 108 740
1 670 140	1 554 474	Innskudd fra kunder offentlig marked	1 554 474	1 670 140
410 460	427 753	Innskudd fra datterforetak	-	-
14 189 341	14 488 213	Sum innskudd fra kunder	14 060 460	13 778 881
2,38 %	4,00 %	Rente på innskudd fra kunder, på rapporteringstidspunkt	4,00 %	2,28 %

Renten er beregnet som et vektet gjennomsnitt på act/360-basis.

Note 27 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
1 050 000	900 000	Obligasjoner, nominell verdi	31 214 598	33 331 119
429	-104	Verdijusteringer	-11 981	9 932
4 265	4 912	Påløpte renter	205 721	143 881
1 054 694	904 807	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 408 338	33 484 932
4,03 %	5,43 %	Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, på rapporteringstidspunkt.	5,08 %	3,62 %

Renten er beregnet som et vektet gjennomsnitt på act/360-basis. Den inkluderer effekter av rentesikringer og amortiseringskostnader.

KLP Banken AS

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.12.2023	Utbetalte renter i 2023
ENDRINGER AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER						
Obligasjoner, nominell verdi	1 050 000	200 000	-350 000	-	900 000	-
Verdijusteringer	429	-	-	-533	-104	-
Påløpte renter	4 265	-	-	647	4 912	-45 978
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 694	200 000	-350 000	113	904 808	-45 978

KLP Banken Konsern

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.12.2023	Utbetalte renter i 2023
ENDRINGER AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER						
Obligasjoner, nominell verdi	33 331 119	7 200 000	-9 311 000	-5 521	31 214 598	-
Verdijusteringer	9 932	-	-	-21 913	-11 981	-
Påløpte renter	143 881	-	-	61 840	205 721	-1 321 854
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33 484 932	7 200 000	-9 311 000	34 406	31 408 338	-1 321 854

KLP Banken AS

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.12.2022	Utbetalte renter i 2022
ENDRINGER AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER						
Obligasjoner, nominell verdi	900 000	450 000	-300 000	-	1 050 000	-
Verdijusteringer	1 320	-	-	-891	429	-
Påløpte renter	1 270	-	-	2 995	4 265	-20 845
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	902 590	450 000	-300 000	2 104	1 054 694	-20 845

KLP Banken konsern

TUSEN KRONER	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst/ tilbakekjøpt	Andre endringer	Balanse 31.12.2022	Utbetalte renter i 2022
ENDRINGER AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER						
Obligasjoner, nominell verdi	31 818 640	7 150 000	-5 632 000	-5 521	33 331 119	-
Verdijusteringer	60 603	-	-	-50 671	9 932	-
Påløpte renter	38 554	-	-	105 327	143 881	-580 002
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 917 797	7 150 000	-5 632 000	49 135	33 484 932	-580 002

Note 28 Annen gjeld og avsetninger for påløpte kostnader

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
65 101	51 694	Mellomværende med foretak i samme konsern	39 395	30 311
1 717	2 426	Kreditorer	2 626	1 742
-	-	Kortsiktig mellomværende til kredittinstitusjoner	80 000	108 100
3 026	5 373	Annen gjeld	5 373	3 026
69 844	59 493	Sum annen gjeld	127 394	143 180
2 886	3 024	Forskuddstrekk	3 024	2 886
2 425	2 782	Arbeidsgiveravgift	2 782	2 425
869	902	Finansskatt	902	869
6 708	6 820	Feriepenger	6 820	6 708
32 092	43 999	Pensjonsforpliktelser	43 999	32 092
-	-	Mva	21	28
9 206	6 364	Avsatte kostnader	6 364	9 206
54 187	63 892	Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	63 913	54 215

Note 29 Kapitaldekning

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
2 190 000	2 190 000	Aksjekapital og overkursfond	2 190 000	2 190 000
581 681	704 257	Annen egenkapital	983 931	776 466
2 771 681	2 894 257	Sum egenkapital	3 173 931	2 966 466
-2 416	-2 260	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-4 276	-6 565
-15 624	-13 943	Fradrag goodwill og andre immatrielle eiendeler	-13 943	-15 624
2 753 640	2 878 054	Ren kjernekapital	3 155 712	2 944 277
-	-	Tilleggskapital	-	-
-	-	Tilleggskapital	-	-
2 753 640	2 878 054	Sum tellende ansvarlig kapital	3 155 712	2 944 277
841 539	860 277	Kapitalkrav	1 162 608	1 138 790
1 912 101	2 017 777	Overskudd av ansvarlig kapital	1 993 104	1 805 487
BEREGNINGSGRUNNLAG KREDITTRISIKO				
3 836 958	3 940 022	Institusjoner	336 067	298 953
-	-	Lokale og regionale myndigheter	3 846 618	3 963 118
3 869 975	3 911 140	Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 184 585	8 168 815
501 314	540 366	Massemarked	942 002	501 314
46 208	49 785	Forfalte engasjementer	49 785	46 208
166 937	155 327	Obligasjoner med fortrinnsrett	325 440	502 740
1 639 493	1 637 076	Øvrige engasjementer	22 517	24 731
10 060 885	10 233 716	Beregningsgrunnlag kredittrisiko	13 707 014	13 505 877
804 871	818 697	Kredittrisiko	1 096 561	1 080 470
36 664	41 577	Operasjonell risiko	65 852	58 035
4	3	Beregningsgrunnlag for risiko for svekket kredittverdighet hos motpart	194	284
841 539	860 277	Samlet kapitalkrav eiendeler	1 162 608	1 138 790
26,2 %	26,8 %	Ren kjernekapitaldekning prosent	21,7 %	20,7 %
0,0 %	0,0 %	Tilleggskapital prosent	0,0 %	0,0 %
26,2 %	26,8 %	Kapitaldekning prosent	21,7 %	20,7 %
5,4 %	5,5 %	Uvektet kapitaldekning	6,3 %	5,7 %

Kapitalkrav per 31.12.2023	Kjernekapital	Tilleggskapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav uten buffere	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 inklusive buffere	15,5 %	3,5 %	19,0 %
Kapitalkrav uvektet kjernekapital	3,0 %	0,0 %	3,0 %

KLP Banken har fått innvilget unntak fra bufferkravet til uvektet kjernekapitalandel ihht. CRR/CRD IV-forskriften § 5.

Note 30 **Finansiell risikostyring**

Organisering av risikostyringen

Bankens styre har etablert et rammeverk for risikostyring som har til hensikt å sørge for at risikoer blir identifisert, analysert og gjenstand for styring ved hjelp av retningslinjer, rammer, rutiner og instruksjoner. Styret har vedtatt retningslinjer som omfatter de mest sentrale enkeltrisikoen, samt en overordnet retningslinje for risikostyring som omfatter prinsipper, organisering, rammer m.v. for bankens samlede risiko. Retningslinjene er av overordnet karakter og utfylles av rutiner og instruksjoner fastsatt på administrativt nivå. Retningslinjene angir hvilke avdelinger som er ansvarlig for håndtering av de ulike risikoene og omhandler også etablering av en egen risikostyringsfunksjon. Formålet med risikostyringsfunksjonen er blant annet å kontrollere at retningslinjen for risikostyring blir fulgt. Denne funksjonen utføres av avdeling for risikostyring og compliance, som har ansvar for å utarbeide periodiske risikorapporter til ledelsen og styret, samt rapportere ved eventuelle brudd på retningslinjer. Avdelingen, som har en uavhengig rolle i forhold til øvrige avdelinger, har også andre oppgaver knyttet til bankens risikostyring. Ansvar for den operative styringen av bankens likviditetsrisiko og renterisiko tilligger finansavdelingen. KLP Banken har nedsatt et risikoutvalg, som er et underutvalg av styret. Risikoutvalget behandler saker særlig knyttet til risiko og har en rådgivende funksjon overfor styret.

Note 31 **Kredittrisiko**

Med kredittrisiko forstås her risikoen for tap knyttet til at lånekunder, derivatmotparter, utstedere av verdipapirer og andre motparter ikke kan eller vil gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Konsernet yter lån til personkunder, norske kommuner og fylkeskommuner, kommunale foretak, interkommunale foretak og lån til foretak hvor lånet er garantert av norsk kommune eller fylkeskommune.

31.1 Kontroll og begrensning av kredittrisiko

Styret har vedtatt en retningslinje for kredittrisiko som inneholder overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til kredittrisiko. Retningslinjen slår fast at banken skal ha en lav kredittrisikoprofil og inneholder begrensninger på typer av utlån og prinsipper for organisering og drift av bankens utlånsvirksomhet. Banken har anledning til å ta noe høyere risiko innenfor enkelte produkter, men øvrige låneprodukter til personkunder kan ikke utgjøre mer enn 10 prosent av bankens samlede utlån i personmarkedet. Retningslinjen inkluderer en overordnet fullmaktsstruktur for utlån og øvrig motparteksponering.

Fullmaktene innenfor offentlig sektor er knyttet til styrevedtatte rammer for en stor del av foretakets enkeltlåntakere og disse rammene avledes av en risikoklassifisering hvor de enkelte låntakere tilordnes en risikoklasse basert på et sett av faste kriterier. Det er videre fastsatt krav til styrerapportering av utnyttelse av rammene.

Kreditrisiko knyttet til verdipapirutstedere, derivatmotparter og andre motparter innenfor finansområdet er også begrenset av styrevedtatte rammer på enkeltmotparter. Disse rammene er basert på motpartens soliditet og andre vurderinger av motpartenes kredittverdighet.

Ved behandling av alle nye lånesøknader innenfor offentlig sektor kontrolleres det om kundens kredittramme er større enn summen av omsøkt lånebeløp og løpende lån. I retningslinjen for kredittrisiko omtalt ovenfor er det fastsatt krav til rapportering til styret om utnyttelse av rammene. Eventuelle overskridelser av rammene skal uansett rapporteres til foretakets styre. Alle lån innenfor offentlig marked i KLP Banken er gitt til kommuner eller fylkeskommuner, eller med kommunal/fylkeskommunal garanti. Innenfor personmarkedet ytes lån med pant i bolig- og fritidseiendom, i hovedsak innenfor 75 prosent av panteobjektets markedsverdi. I lånesaksbehandlingen vurderes låntagers betjeningsevne og panteobjektets verdi, og lån ytes kun innenfor fastsatte rammer og fullmakter. I tillegg yter KLP Banken usikret kreditt til privatpersoner gjennom kredittkort etter kredittvurdering av kundens betjeningsevne og gjeldsgrad.

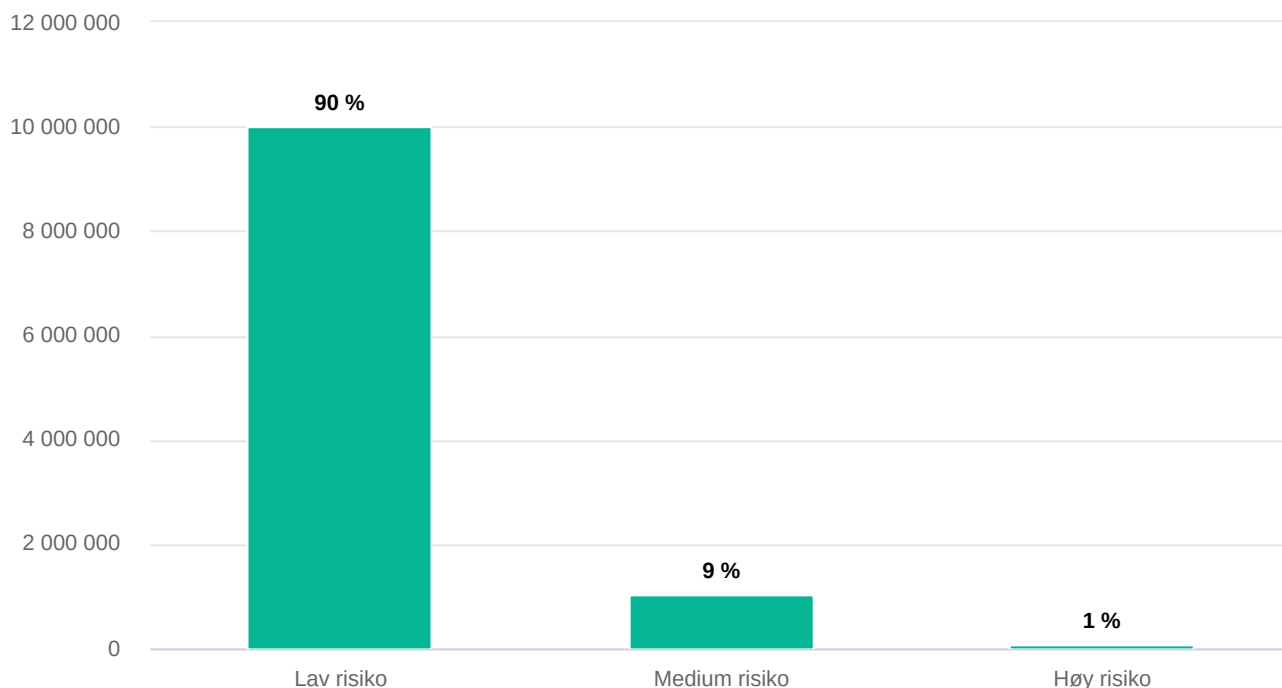
Markedsverdien på panteobjektene oppdateres kvartalsvis med markedsverdi fra Eiendomsverdi AS.

31.2 Lån etter sikkerhet/eksponering (hovedstol)

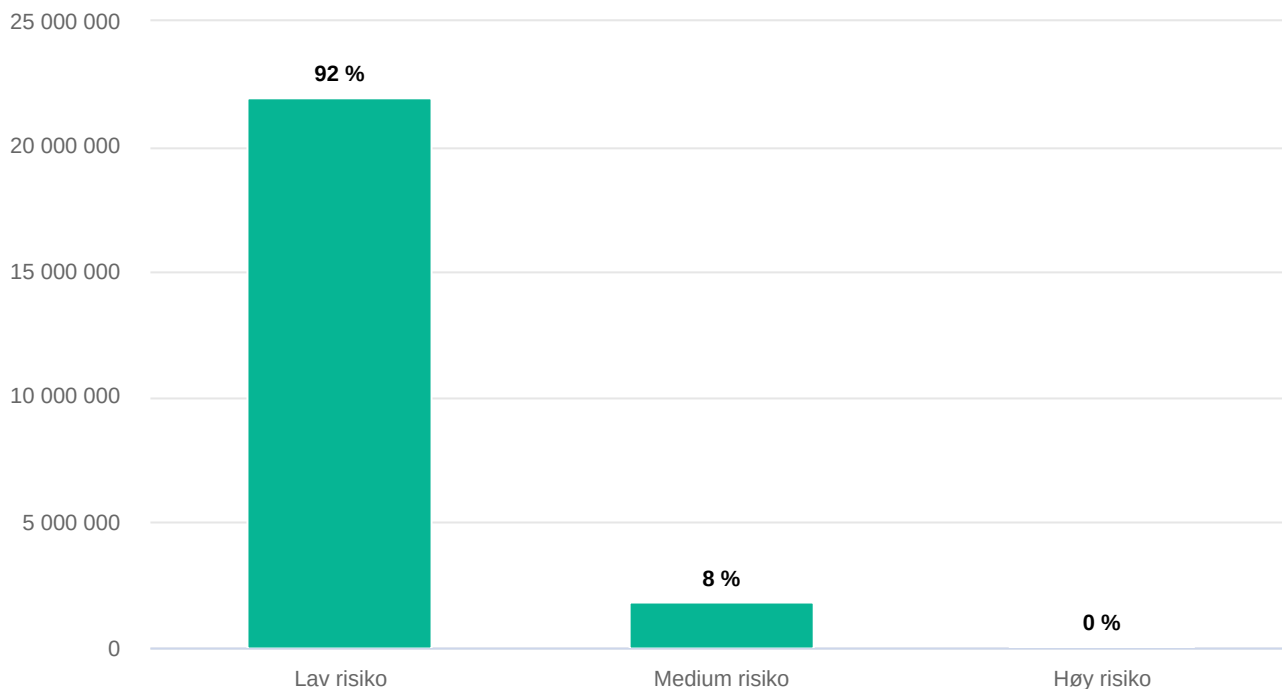
TUSEN KRONER	KLP Banken AS		KLP Banken konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til personmarkedet med pant i bolig	11 053 771	10 926 271	23 770 916	23 189 691
Utlån til personmarkedet, usikret kreditt (kredittkort)	42 392	43 046	42 392	43 046
Utlån til kommuner og fylkeskommuner	-	-	18 086 373	18 282 090
Utlån med kommunal/fylkeskommunal garanti	-	-	808 686	819 701
Sum	11 096 163	10 969 316	42 708 367	42 334 528
Beløp som forfaller mer enn 12 måneder etter balansedato	10 911 855	10 749 180	41 144 648	40 648 866
FORDELING BELÅNINGSGRAD (HOVEDSTOL) FOR LÅN MED PANT I BOLIG				
Belåningsgrad inntil 50 prosent	5 045 871	4 676 730	8 595 462	9 523 161
Belåningsgrad fra 51 til 60 prosent	1 367 592	2 133 163	4 381 769	4 725 696
Belåningsgrad fra 61 til 75 prosent	1 498 454	1 956 812	6 503 474	6 381 378
Belåningsgrad over 75 prosent	3 141 853	2 159 566	4 290 211	2 559 457
Sum	11 053 771	10 926 271	23 770 916	23 189 691

KLP Banken benytter et risikoklassifiseringssystem til å risikoklassifisere personkunder med lån eller kreditter. Kundene blir klassifisert fra A til K, hvor A indikerer svært lav risiko, mens K er kunder som har påført banken tap. Input til risikoklassifiseringen sammenfaller i stor grad med input til PD-modellen, men PD-modellen er mer granuler. Nedenfor vises en fordeling hvor volum av utlån er fordelt på lav, middels og høy risiko, hvor lav risiko er definert som utlån til kunder med A- eller B-klassifisering, middels risiko er definert som utlån til kunder med C- eller D-klassifisering, og høy risiko definert som utlån til kunder med E- til K-klassifisering

Risikofordeling Boliglån KLP Banken AS



Risikofordeling Boliglån KLP Banken konsern



Tabellen nedenfor viser sum balanseført verdi for de ulike risikoklassene og per trinn i nedskrivingsmodellen. Trinn 1 er alle friske lån, som skal nedskrives med beregnet tap for 12 måneder.

Trinn 2 indikerer at engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko siden første gangs innregning på balansen, og betyr at lånet skal nedskrives med beregnet tap over hele løpetiden. Trinn 3 er alle lån i mislighold (over 90 dagers restanse) eller med individuell tapsnedskrivning, og skal nedskrives med beregnet tap over hele løpetiden.

2023 Utlån KLP Banken AS	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum UB balanseført verdi
Lav risiko - risikoklasse A	4 911 391	31 910	3 216	4 946 517
Lav risiko - risikoklasse B	4 990 852	85 924	851	5 077 627
Medium risiko - risikoklasse C	663 361	84 508	273	748 142
Medium risiko - risikoklasse D	125 344	134 563	18 262	278 169
Høy risiko - risikoklasse E	6 100	36 187	11 198	53 485
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	2 321	2 321
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	8 072	8 072
Engasjementer uten risikoklasse	-	-	-	247
Sum UB balanseført verdi	10 697 048	373 093	44 193	11 114 580

2023 Utlån KLP Banken konsern	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum UB balanseført verdi
Lav risiko - risikoklasse A	10 384 358	76 002	3 216	10 463 577
Lav risiko - risikoklasse B	11 348 397	155 999	851	11 505 247
Medium risiko - risikoklasse C	1 176 537	162 265	273	1 339 075
Medium risiko - risikoklasse D	209 495	247 973	18 262	475 730
Høy risiko - risikoklasse E	12 961	41 662	11 198	65 821
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	2 321	2 321
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	8 072	8 072
Engasjementer uten risikoklasse (inkl. offentlige utlån i KLP Kommunekreditt AS)	19 087 779	-	-	19 088 026
Sum UB balanseført verdi	42 219 528	683 902	44 193	42 947 869

2023 Ubenyttet kreditt i KLP Banken AS	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum ubenyttet kreditt
Lav risiko - risikoklasse A	1 066 627	33 982	10	1 100 619
Lav risiko - risikoklasse B	320 962	14 634	52	335 648
Medium risiko - risikoklasse C	26 294	3 819	110	30 223
Medium risiko - risikoklasse D	2 702	4 423	25	7 150
Høy risiko - risikoklasse E	-	106	-	106
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	-	-
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	-	-
Engasjementer uten risikoklasse	-	-	-	138
Sum ubenyttet kreditt	1 416 584	56 965	198	1 473 885

2023 Ubenyttet kreditt i KLP Banken konsern	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum ubenyttet kreditt
Lav risiko - risikoklasse A	1 066 627	33 982	10	1 100 619
Lav risiko - risikoklasse B	320 962	14 634	52	335 648
Medium risiko - risikoklasse C	26 294	3 819	110	30 223
Medium risiko - risikoklasse D	2 702	4 423	25	7 150
Høy risiko - risikoklasse E	-	106	-	106
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	-	-
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	-	-
Engasjementer uten risikoklasse (inkl. offentlige utlån i KLP Kommunekreditt AS)	-	-	-	138
Sum ubenyttet kreditt	1 416 584	56 965	198	1 473 885

2022				Sum UB balanseført verdi
Utlån KLP Banken AS	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Lav risiko - risikoklasse A	5 212 362	28 886	3 223	5 244 471
Lav risiko - risikoklasse B	4 804 684	72 031	2 199	4 878 914
Medium risiko - risikoklasse C	543 654	59 356	643	603 653
Medium risiko - risikoklasse D	104 311	84 115	17 011	205 437
Høy risiko - risikoklasse E	5 733	19 257	12 822	37 812
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	2 310	2 310
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	5 445	5 445
Engasjementer uten risikoklasse	-	-	-	189
Sum UB balanseført verdi	10 670 744	263 644	43 654	10 978 230

2022				Sum UB balanseført verdi
Utlån KLP Banken konsern	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Lav risiko - risikoklasse A	11 118 566	71 826	3 223	11 193 615
Lav risiko - risikoklasse B	10 323 526	122 099	2 199	10 447 824
Medium risiko - risikoklasse C	1 091 396	124 334	643	1 216 374
Medium risiko - risikoklasse D	161 308	158 178	17 011	336 496
Høy risiko - risikoklasse E	9 352	36 371	12 822	58 545
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	2 310	2 310
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	5 445	5 445
Engasjementer uten risikoklasse (inkl. offentlige utlån i KLP Kommunekreditt AS)	19 215 147	-	-	19 215 336
Sum UB balanseført verdi	41 919 294	512 808	43 654	42 475 945

2022				Sum ubenyttet kreditt
Ubenyttet kreditt i KLP Banken AS	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Lav risiko - risikoklasse A	1 016 882	27 405	2	1 044 290
Lav risiko - risikoklasse B	294 089	20 058	116	314 264
Medium risiko - risikoklasse C	24 563	4 858	25	29 446
Medium risiko - risikoklasse D	4 246	2 575	86	6 908
Høy risiko - risikoklasse E	-	30	-	30
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	-	-
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	-	-
Engasjementer uten risikoklasse	-	-	-	-
Sum ubenyttet kreditt	1 339 781	54 926	231	1 394 938

2022				Sum ubenyttet kreditt
Ubenyttet kreditt i KLP Banken konsern	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Lav risiko - risikoklasse A	1 016 882	27 405	2	1 044 290
Lav risiko - risikoklasse B	294 089	20 058	116	314 264
Medium risiko - risikoklasse C	24 563	4 858	25	29 446
Medium risiko - risikoklasse D	4 246	2 575	86	6 908
Høy risiko - risikoklasse E	-	30	-	30
Høy risiko - risikoklasse F	-	-	-	-
Høy risiko - risikoklasse K	-	-	-	-
Engasjementer uten risikoklasse (inkl. offentlige utlån i KLP Kommunekreditt AS)	-	-	-	-
Sum ubenyttet kreditt	1 339 781	54 926	231	1 394 938

KLP Banken konsernet investerer også i verdipapirer utstedt av stat, kommuner og fylkeskommuner og innskudd i banker som tilfredsstiller minstekrav til rating samt obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av norske kredittforetak.

Kredittkvalitet verdipapirer, bankinnskudd og derivater

Verdipapirer med ekstern kredittvurdering (Moody's)

TUSEN KRONER	KLP Banken AS		KLP Banken konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aaa	1 906 156	2 012 258	3 718 563	5 592 976
Aa1-Aa3	353 857	404 220	353 857	404 220
Uratet (kommuner)	-	-	204 050	567 431
Sum	2 260 013	2 416 478	4 276 469	6 564 627

Innskudd i banker fordelt på ekstern kredittvurdering (Moody's)

TUSEN KRONER	KLP Banken AS		KLP Banken konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aa1-Aa3	764 286	668 254	1 254 267	1 108 300
A1-A3	202 935	150 258	323 423	211 787
Sum	967 221	818 512	1 577 691	1 320 087

Bankkonsernet vil også kunne være eksponert mot kredittrisiko som følge av inngåtte derivatavtaler. Formålet med slike avtaler er å redusere risikoer som oppstår som følge av konsernets inn- og utlånsaktiviteter. Konsernets interne retningslinjer stiller krav til kredittverdigheten til derivatmotpartene. Samtlige derivatavtaler er inngått med motparter med minimum rating A1 (Moody's).

31.3 Maksimal eksponering mot kredittrisiko

KLP Banken AS måler maksimumseksponering som hovedstol og påløpt rente. Det utveksles ikke kontant- eller verdipapirsikkerhet eller utføres andre kredittforbedringer. Tabellen under viser maksimumseksponeringen for KLP Banken AS og KLP Banken Konsern.

Maksimal eksponering mot kredittrisiko

TUSEN KRONER	KLP Banken AS		KLP Banken konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Fordringer på sentralbanker	75 312	72 960	75 312	72 960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 355 107	3 050 512	1 577 691	1 320 087
Utlån til og fordringer på kunder	11 114 580	10 978 230	42 755 150	42 343 418
- herav utlån med pant i bolig	11 070 033	10 934 569	23 815 544	23 197 966
- herav kredittkort	44 547	43 661	44 547	43 661
-herav utlån til offentlig sektor	-	-	18 895 059	19 101 791
Rentebærende verdipapirer	2 260 013	2 416 478	4 276 469	6 564 627
Finansielle derivater	232	255	108 370	139 153
Utenombalansposter	1 473 885	1 394 938	1 473 885	1 394 938
Tap på utlån og fordringer på kunder vurdert til amortisert kost	1 485	1 790	1 726	2 040
Tap på utlån og fordringer på kunder vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (VVOCI)	663	430	663	430
Tap på poster utenom balansen	3 028	2 773	3 028	2 773
SUM	18 284 306	17 918 367	50 272 295	51 840 424

31.4 Utlån som er forfalt eller nedskrevet

Banken har lave tap, jf note 10 og anser alle fordringer som tilfredsstillende sikret. Alle boliglån til personmarkedet i KLP Banken er pantesikrede lån, i hovedsak innenfor 85 prosent av markedsverdi, og eventuelle tap vil først oppstå når panteobjektets realisasjonsverdi blir mindre enn lånets restgjeld. I tillegg

har banken utstedt kredittkort til kunder i personmarkedet. Dette er usikrede fordringer med en høyere tapsrisiko enn for pantesikrede lån. Lån til offentlig marked er gitt til kommuner eller fylkeskommuner, eller til foretak med kommunal/fylkeskommunal garanti. KLP Banken har ikke hatt nedskrivninger eller tap innenfor offentlig marked.

Utlån som er forfalt eller nedskrevet

TUSEN KRONER	KLP Banken AS		KLP Banken konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Hovedstol på lån med betalinger med 7-30 dagers restanse	83 294	60 598	259 751	214 340
Hovedstol på lån med betalinger med 31-90 dagers restanse	40 144	54 230	45 809	67 238
Hovedstol på lån i mislighold	43 461	43 162	43 461	43 162
Sum lån som er forfalt	166 899	157 990	349 022	324 739
Relevant sikkerhet eller garantier	163 772	154 004	273 116	154 004
Hovedstol på lån som er nedskrevet	5 193	2 645	5 193	2 645
- herav nedskrevet	802	294	802	294

31.5 Konsentrasjon av kredittrisiko

Rett i underkant av halvparten av konsernets utlån ved årsskiftet var knyttet til finansiering av offentlig sektor og porteføljen har følgelig høy konsentrasjon mot én enkelt sektor. Den underliggende kredittrisikoen mot denne sektoren er imidlertid så vidt lav at det neppe lar seg gjøre å redusere denne konsentrasjonen uten å øke samlet risiko i porteføljen. Konsentrasjonen mot norsk offentlig sektor oppleves følgelig ikke som en risikomessig utfordring. Konsentrasjonen mot enkeltlåntakere er begrenset av individuelle styrefastsatte rammer.

Lån til konsernets største låntager per 31. desember 2023 var på omlag 2,1 prosent av konsernets totale utlån.

Note 32 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for redusert virkelig verdi av foretakets egenkapital som følge av svingninger i markedspriser for foretakets eiendeler og gjeld. Endringer i kredittmarginer er imidlertid ekskludert idet dette faller inn under begrepet kredittrisiko.

Konsernet er eksponert mot markedsrisiko som følge av konsernets inn- og utlånsvirksomhet og forvaltning av konsernets likviditet. Eksponeringen er imidlertid begrenset til renterisiko. Renterisiko oppstår som følge av forskjeller i tidspunkt for renteregulering for foretakets eiendeler og gjeld. Risikoen knyttet til slike ubalanser reduseres ved hjelp av derivatkontrakter. Alle innlån er i norske kroner. Hele utlånsporteføljen består av lån i norske kroner.

32.1 Måling av markedsrisiko

Renterisiko måles som verdiendring ved ett prosentpoengs endring i alle renter.

32.2 Renterisiko

Retningslinje for markedsrisiko er foretakets overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko. Retningslinjen slår fast at markedsrisikoen skal søkes redusert slik at den samlede markedsrisiko er lav. Det fremgår videre at foretaket ikke aktivt skal ta posisjoner som eksponerer foretaket for markedsrisiko. Videre er det i retningslinjen fastsatt rammer for renterisiko både for den samlede renterisikoen for uendelig tidshorison og for rullerende 12-månedersperioder. Rammene er satt som et fast kronebeløp, og nivået på rammene skal sikre at den vedtatte lave markedsrisikoprofilen etterleveres. Det operative ansvaret for styring av foretakets markedsrisiko tilligger KLP Bankens finansavdeling. Avdeling for risikostyring og compliance rapporterer foretakets faktiske eksponering i forhold til rammer etter retningslinjer fastsatt av styret.

Renterisiko oppstår fordi rentebindingstiden for eiendelene og gjelden ikke er sammenfallende. Gapet i tabellen nedenfor viser forskjellen mellom eiendeler og gjeld som kan rentereguleres innenfor de gitte tidsintervallene. Reprisingstidspunkt viser løpetid frem til neste avtalte rentereguleringstidspunkt. Flytende lån og innskudd, samt kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner, er lagt i tidsintervallet inntil 1 måned, mens fastrentelån, verdipapirer og gjeld er lagt i tidsintervallet der det er avtalt renteregulering.

RENTERISIKO KLP BANKEN AS

Reprisingstidspunkt for rentebærende eiendeler og gjeld per 31. desember 2023

TUSEN KRONER	Sum Hovedstol	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner	3 430 420	3 430 420	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder	11 096 163	4 880 947	6 203 806	3 580	7 829	-
Rentebærende verdipapirer	2 231 000	651 000	1 580 000	-	-	-
Sum	16 757 583	8 962 367	7 783 806	3 580	7 829	-
Innskudd fra kunder	14 488 213	-	14 488 213	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	900 000	-	900 000	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Sum	15 388 213	-	15 388 213	-	-	-
Gap	1 369 370	8 962 367	-7 604 407	3 580	7 829	-
Finansielle derivater	-	-	7 200	-	-7 200	-
Nettogap	1 369 370	8 962 367	-7 597 207	3 580	629	-

RENTERISIKO KLP BANKEN KONSERN

Reprisingtidspunkt for rentebærende eiendeler og gjeld per 31. desember 2023

TUSEN KRONER	Sum Hovedstol	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 653 003	1 653 003	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder	42 708 457	20 453 585	20 530 577	229 347	1 201 457	293 491
Rentebærende verdipapirer	4 245 431	1 030 608	3 214 824	-	-	-
Sum	48 606 892	23 137 196	23 745 401	229 347	1 201 457	293 491
Innskudd fra kunder	14 060 460	-	14 060 460	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31 207 000	7 500 000	22 007 000	1 000 000	700 000	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Sum	45 267 460	7 500 000	36 067 460	1 000 000	700 000	-
Gap	3 339 431	15 637 196	-12 322 060	-770 653	501 457	293 491
Finansielle derivater	-	-930 637	747 424	60 072	-169 880	293 022
Nettogap	3 339 431	14 706 558	-11 574 636	-710 581	331 577	586 513

RENTERISIKO KLP BANKEN AS

Reprisingtidspunkt for rentebærende eiendeler og gjeld per 31. desember 2022

TUSEN KRONER	Sum Hovedstol	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner	3 123 473	3 123 473	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder	10 969 315	4 120 812	6 833 330	1 669	13 504	-
Rentebærende verdipapirer	2 393 000	486 000	539 000	1 368 000	-	-
Sum	16 485 788	7 730 285	7 372 330	1 369 669	13 504	-
Innskudd fra kunder	14 189 341	-	14 189 341	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 050 000	-	1 050 000	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Sum	15 239 341	-	15 239 341	-	-	-
Gap	1 246 448	7 730 285	-7 867 011	1 369 669	13 504	-
Finansielle derivater	-	-	7 600	-	-7 600	-
Nettogap	1 246 448	7 730 285	-7 859 411	1 369 669	5 904	-

RENTERISIKO KLP BANKEN KONSERN

Reprisingstidspunkt for rentebærende eiendeler og gjeld per 31. desember 2022

TUSEN KRONER	Sum Hovedstol	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 393 047	1 393 047	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder	42 334 528	19 616 310	20 894 703	235 359	1 288 132	300 024
Rentebærende verdipapirer	6 519 713	907 000	4 056 409	1 556 304	-	-
Sum	50 247 288	21 916 357	24 951 112	1 791 663	1 288 132	300 024
Innskudd fra kunder	13 778 881	-	13 778 881	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35 023 000	9 205 000	24 118 000	-	1 000 000	700 000
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Sum	48 801 881	9 205 000	37 896 881	-	1 000 000	700 000
Gap	1 445 407	12 711 357	-12 945 768	1 791 663	288 132	-399 976
Finansielle derivater	-	-931 130	824 868	73 568	-249 259	281 953
Nettogap	1 445 407	11 780 227	-12 120 900	1 865 231	38 873	-118 023

Konsernets rentefølsomhet per 31. desember 2023 (2022), målt som verdiendring ved ett prosentpoengs endring i alle renter utgjorde 2,9 (6,7) millioner kroner.

Note 33 **Likviditetsrisiko**

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at foretaket ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansierte økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

33.1 Styring av likviditetsrisiko

For konsernet er det etablert en retningslinje for likviditetsrisiko som inneholder prinsipper, retningslinjer, krav og rammer som gjelder for styring av likviditetsrisikoen. Retningslinjen inneholder ulike krav og rammer for å etterleve den ønskede likviditetsrisikoprofilen, herunder mål for innskuddsdekning, rammer for refinansieringsbehov for ulike tidshorisonter og krav til likviditetsbuffer. Styret har videre vedtatt en beredskapsplan for finansielle kriser (herunder likviditetskriser) som en del av bankens gjenopprettingsplan. I tillegg til krav på konsernnivå er det etablert egne spesifikke krav for datterforetak, herunder krav til stadig positiv kontantstrøm, rammer for refinansieringsbehov og krav til likviditetsreserve og trekkrettighet. Det operative ansvaret for styring av foretakets likviditetsrisiko tilligger finansavdelingen. Avdeling for risikostyring og compliance rapporterer foretakets faktiske eksponering i forhold til rammer etter retningslinjer fastsatt av styret.

33.2 Forefallsanalyse

Tabellene nedenfor viser forefallsanalyse av konsernets eiendeler og gjeld inkludert stipulerte renter.

LIKVIDITETSRISIKO KLP BANKEN AS

Forefallsanalyse for eiendeler og forpliktelser per 31. desember 2023:

TUSEN KRONER	Sum	Udefinert	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Utlån til og fordringer på kunder	12 546 487	4 274 547	32 312	64 788	290 401	1 888 054	5 996 384
Kredittkort	44 938	44 938	-	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	2 506 688	-	9 711	237 987	82 900	2 176 090	-
Fordringer på kredittinstitusjoner	3 477 757	-	975 614	5 183	39 397	2 457 563	-
Fordringer på sentralbanker	75 312	-	75 312	-	-	-	-
Sum	18 651 182	4 319 485	1 092 950	307 958	412 697	6 521 707	5 996 384
Innskudd fra kunder	14 488 213	-	12 505 986	1 982 226	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	942 980	-	-	312 474	161 815	468 691	-
Finansielle derivater	320	-	-	55	162	103	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Leiefordringer	17 272	-	617	-	1 851	7 402	7 402
Sum	15 448 784	-	12 506 603	2 294 755	163 827	476 196	7 402
Netto kontantstrøm	3 202 398	4 319 485	-11 413 654	-1 986 797	248 870	6 045 511	5 988 982

LIKVIDITETSRISIKO KLP BANKEN KONSERN

Forfallsanalyse for eiendeler og forpliktelser per 31. desember 2023:

TUSEN KRONER	Sum	Udefinert	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Utlån til og fordringer på kunder	50 124 235	4 274 547	159 396	402 928	1 987 936	12 072 838	31 226 590
Kredittkort	44 938	44 938	-	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	4 656 124	-	267 454	598 640	235 393	3 554 638	-
Fordringer på kredittinstitusjoner	1 577 691	-	1 577 691	-	-	-	-
Fordringer på sentralbanker	75 312	-	75 312	-	-	-	-
Sum	56 478 300	4 319 485	2 079 852	1 001 567	2 223 329	15 627 475	31 226 590
Innskudd fra kunder	14 488 213	-	12 505 986	1 982 226	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33 943 042	-	94 435	589 134	3 827 833	29 431 640	-
Finansielle derivater	48 544	-	-11 842	3 150	33 810	16 998	6 427
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Leiefordringer	17 272	-	617	-	1 851	7 402	7 402
Sum	48 497 070	-	12 589 196	2 574 510	3 863 493	29 456 040	13 829
Netto kontantstrøm	7 981 230	4 319 485	-10 509 344	-1 572 943	-1 640 164	-13 828 565	31 212 761

LIKVIDITETSRISIKO KLP BANKEN AS

Forfallsanalyse for eiendeler og forpliktelser per 31. desember 2022:

TUSEN KRONER	Sum	Udefinert	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Utlån til og fordringer på kunder	12 495 779	3 835 536	32 287	64 769	291 247	1 533 631	6 738 308
Kredittkort	43 653	43 653	-	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	2 623 215	-	-144 463	328 798	469 983	1 817 485	151 413
Fordringer på kredittinstitusjoner	3 160 380	-	827 061	4 710	36 624	2 291 985	-
Fordringer på sentralbanker	72 960	-	72 960	-	-	-	-
Sum	18 395 988	3 879 190	787 845	398 277	797 853	5 643 102	6 889 720
Innskudd fra kunder	14 189 341	-	12 519 200	1 670 140	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 107 068	-	-	10 902	319 399	776 767	-
Finansielle derivater	272	-	-	28	85	159	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Sum	15 296 681	-	12 519 200	1 681 070	319 485	776 925	-
Netto kontantstrøm	3 099 307	3 879 190	-11 731 355	-1 282 793	478 369	4 866 176	6 889 720

LIKVIDITETSRISIKO KLP BANKEN KONSERN

Forfallsanalyse for eiendeler og forpliktelser per 31. desember 2022:

TUSEN KRONER	Sum	Udefinert	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Utlån til og fordringer på kunder	52 273 404	3 835 536	197 496	443 534	1 947 151	10 098 693	35 750 994
Kredittkort	43 653	43 653	-	-	-	-	-
Rentebærende verdipapirer	7 084 504	-	-140 291	764 868	1 516 304	4 792 211	151 413
Fordringer på kredittinstitusjoner	1 320 087	-	1 320 087	-	-	-	-
Fordringer på sentralbanker	72 960	-	72 960	-	-	-	-
Sum	60 794 607	3 879 190	1 450 251	1 208 402	3 463 455	14 890 904	35 902 407
Innskudd fra kunder	14 189 341	-	12 519 200	1 670 140	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36 178 362	-	66 540	224 182	5 444 723	29 681 317	761 600
Finansielle derivater	115 932	-	-9 370	307	36 109	69 474	19 412
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Sum	50 483 634	-	12 576 371	1 894 628	5 480 832	29 750 791	781 012
Netto kontantstrøm	10 310 973	3 879 190	-11 126 120	-686 227	-2 017 377	-14 859 887	35 121 395

Note 34 Sikringsbokføring

TUSEN KRONER			
31.12.2023			
KLP Banken konsern	Nominell verdi	Endret verdi i sikret risiko	Bokført verdi 31.12.2023
SIKRINGSOBJEKTER			
Utlån	1 661 635	-86 553	1 668 836
Innlån	1 700 000	7 000	1 700 000
SIKRINGSINSTRUMENTER			
Renterswaper utlån	1 661 635	-7 868	89 294
Renterswaper innlån	1 700 000	86 783	-4 390
Sikringseffektivitet per 31.12.2023		99,2 %	
Sikringseffektivitet gjennom året		99,2 %	

TUSEN KRONER			
31.12.2022			
KLP Banken konsern	Nominell verdi	Endret verdi i sikret risiko	Bokført verdi 31.12.2022
SIKRINGSOBJEKTER			
Utlån	1 788 972	-98 049	1 702 475
Innlån	1 700 000	18 575	1 700 000
SIKRINGSINSTRUMENTER			
Renterswaper utlån	1 788 972	71 852	97 162
Renterswaper innlån	1 700 000	8 699	15 796
Sikringseffektivitet per 31.12.2022		101,4 %	
Sikringseffektivitet gjennom året		101,4 %	

Note 35 Nedskrevne eiendeler

KLP Banken AS KLP Banken konsern		1. Kontraks- beløp på lån som er ned- skrevet, men som fortsatt kan inndrives	2. Ned- skrevet i regnskapet	3. Ute- stående som kan inndrives	4. Antatt panteverdi av sikker- heter for beløp som kan inndrives	5. Punkt 3-4 eksponer- ing uten sikker- heter	6. Punkt 4 i % av punkt 3
31.12.2023 TUSEN KRONER	Sikkerhet	Brutto eksponering	Nedskrevet	Videreført	Verdi av sikkerhet	Netto eksponering	Sikrings- grad
NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER							
Boliglån med pant	Pant	-	-	-	-	-	0,0 %
Boliglån med realisert pant (konstaterte tap)	Ingen	4 102	4 102	4 102	-	4 102	0,0 %
Kredittkort (konstaterte tap)	Ingen	14 341	14 341	14 341	-	14 341	0,0 %
Total		18 443	18 443	18 443	-	18 443	0,0 %
31.12.2023							
Misligholdte lån med individuell nedskrivning							5 193
Misligholdte lån i balansen (uten individuell nedskrivning)							39 000
Sum mislighold							44 193
Misligholdte lån sikret med pant							41 601
Misligholdte lån uten pantesikkerhet							2 592

KLP Banken AS KLP Banken konsern 31.12.2022 TUSEN KRONER	Sikkerhet	1. Kontrakts- beløp på lån som er ned- skrevet, men som fortsatt kan inndrives	2. Ned- skrevet i regnskapet	3. Ute- stående som kan inndrives	4. Antatt panteverdi av sikker- heter for beløp som kan inndrives	5. Punkt 3-4 eksponer- ing uten sikker- heter	6. Punkt 4 i % av punkt 3
		Brutto eksponering	Nedskrevet	Videreført	Verdi av sikkerhet	Netto eksponering	Sikrings- grad
NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER							
Boliglån med pant	Pant	-	-	-	-	-	0,0 %
Boliglån med realisert pant (konstaterte tap)	Ingen	3 913	3 913	3 913	-	3 913	0,0 %
Kredittkort (konstaterte tap)	Ingen	14 538	14 538	14 538	-	14 538	0,0 %
Total		18 451	18 451	18 451	-	18 451	0,0 %
							31.12.2022
Misligholdte lån med individuell nedskrivning							2 645
Misligholdte lån i balansen (uten individuell nedskrivning)							41 009
Sum mislighold							43 654
Misligholdte lån sikret med pant							41 237
Misligholdte lån uten pantesikkerhet							2 417

KLP Banken følger opp engasjementer som misligholdt når avdrag og renter ikke er betalt i tide og kunden ikke kan eller vil gjøre opp. Ved restanser over 90 dager blir engasjementet alltid rapportert som misligholdt. I tillegg blir et engasjement merket og ansett som misligholdt og tapsutsatt dersom skyldner for eksempel igangsetter gjeldsforhandlinger, får etablert gjeldsordning og/eller går konkurs. Behovet for å nedskrive individuelle mislighold vurderes mot verdien av tilgjengelige pantesikkerheter. Lån/kreditter med individuell tapsnedskrivning, i hovedsak pantelån, følges opp med avtale om ordinært frivillig salg eller ved bruk av rettslig inndrivelse og gjennomføring av tvangssalg. Restkrav etter realisasjon av pant ved rettslig inndrivelse, blir som hovedregel oversendt inkassoselskap for videre oppfølging. Når et restkrav er konstatert, blir dette lagt til overvåk hos inkassoselskapet og følges opp videre.

Note 36 Transaksjoner med nærstående parter

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
01.01.2022	01.01.2023		01.01.2023	01.01.2022
-31.12.2022	-31.12.2023		-31.12.2023	-31.12.2022
RESULTATPOSTER				
57 951	61 251	KLP, honorarer låneforvaltning	61 251	57 951
155	38	KLP Skadeforsikring AS, honorar	38	155
13 116	13 966	KLP Kommunekreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	-	-
60 693	56 169	KLP Boligkreditt AS, administrative tjenester (selvkost)	-	-
17 264	66 549	KLP Kommunekreditt AS, renter utlån	-	-
7 039	26 129	KLP Boligkreditt AS, renter utlån	-	-
-4 177	-8 646	KLP Kommunekreditt AS, renter innskudd	-	-
-4 177	-8 646	KLP Boligkreditt AS, renter innskudd	-	-
-87	-90	KLP Kapitalforvaltning AS, honorar utførte tjenester	-187	-180
-2 755	-3 318	KLP, husleie	-3 318	-2 755
-1 867	-2 171	KLP Skipsbygget AS, husleie	-2 171	-1 867
-90	-96	KLP Bassengtomten AS, leie parkering	-96	-90
-532	-472	KLP Eiendomsdrift AS, andel felleskostnader kontorbygg	-472	-532
-14 485	-13 855	KLP, pensjonspremie	-13 855	-14 485
-71 410	-77 627	KLP, stabstjenester (selvkost)	-77 627	-71 410
5 712	8 060	KLP konsernforetak, subsidiert rente ansattlån	18 048	14 120
62 349	117 239	Sum	-18 390	-19 094

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
BALANSEPOSTER				
1 707 544	701 570	KLP Kommunekreditt AS, utlån konsern kortsiktig	-	-
524 456	1 686 316	KLP Boligkreditt AS, utlån konsern kortsiktig	-	-
-205 231	-213 878	KLP Kommunekreditt AS, innskudd	-	-
-205 229	-213 875	KLP Boligkreditt AS, innskudd	-	-
-20 092	-10 618	KLP Kommunekreditt AS, avregning lån	-	-
-14 697	-1 778	KLP Boligkreditt AS, avregning lån	-	-
-28 988	-32 167	KLP, avregning lån	-32 167	-28 988
4 485 153	4 538 968	KLP Boligkreditt AS, salg av utlån	-	-
NETTO MELLOMVÆRENDE TIL:				
-1 324	-7 041	KLP	-5 433	-6
1 402	1 627	KLP Kommunekreditt AS, netto mellomværende	-	-
4 569	5 316	KLP Boligkreditt AS, netto mellomværende	-	-
544	608	KLP konsernforetak, netto øvrige mellomværende	1 421	1 252

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

Note 37 Lønn og forpliktelser for ledende personer

2023 TUSEN KRONER	Utbetalt fra KLP Banken AS				Rentesats per 31.12.2023	Avdrags- plan ¹⁾	Utbetalt fra annet foretak i samme konsern					
	Lønn, honorar m.v.	Andre ytelser	Årets pensjons- opptjening	Lån			Lønn, honorar m.v.	Andre ytelser	Årets pensjons- opptjening	Lån	Rentesats per 31.12.2023	Avdrags- plan ¹⁾
LEDENDE ANSATTE												
Marianne Sevaldesen, <i>adm. direktør</i>	3 185	151	1 313	-	-	-	-	-	-	3 738	4,70	A43
Carl Steinar Lous, <i>avdelingsleder offentlig marked</i>	1 547	24	309	3 125	4,70	A39	-	-	-	120	4,70	A27
Christopher A. Steen, <i>avdelingsleder finans</i>	1 556	58	313	555	4,70	A30	-	-	-	957	4,70	A29
STYRET												
Sverre Thornes, <i>leder</i>	-	-	-	4 516	4,70	Fleksilån	5 137	189	1 628	10 000	4,25	A53
Aage E. Schaanning	-	-	-	6 182	4,70	Fleksilån	4 099	152	1 281	-	-	-
Aina Iren Slettedal Eide (trådte ut av styret i mars 2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jannicke Elisabeth S. Falkenberg (fra mars 2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kjell Fosse	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karianne Oldernes Tung (til november 2023)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anne Bjertnæs (fra november 2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jonas Vincent Kårstad, <i>valgt av og blant de ansatte</i>	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ellen Winge Ler, <i>valgt av og blant de ansatte</i>	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANSATTE												
Lån ansatte i KLP Banken AS til ansattevilkår	-	-	-	77 897	-	-	-	-	-	66 962	-	-
Lån ansatte i KLP Banken AS til ordinære vilkår	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 982	-	-

2022 TUSEN KRONER	Utbetalt fra KLP Banken AS				Rentesats per 31.12.2022	Avdrags- plan ¹⁾	Utbetalt fra annet foretak i samme konsern					
	Lønn, honorar m.v.	Andre ytelser	Årets pensjons- opptjening	Lån			Lønn, honorar m.v.	Andre ytelser	Årets pensjons- opptjening	Lån	Rentesats per 31.12.2022	Avdrags- plan ¹⁾
LEDENDE ANSATTE												
Leif Magne Andersen, adm. direktør til 1. august	1 474	99	474	4 820	3,30	A51	-	-	-	-	-	-
Marianne Sevaldesen, adm. direktør fra 1. august	1 275	65	567	-	-	-	1 767	107	-	3 864	3,50	A43
Carl Steinar Lous, avdelingsleder offentlig marked	1 503	29	330	3 285	3,50	A39	-	-	-	150	3,50	A27
Christopher A. Steen, avdelingsleder finans	1 450	25	315	481	3,50	A30	-	-	-	1 081	3,50	A29
STYRET												
Sverre Thornes, leder	-	-	-	20 000	3,50	Fleksilån	4 733	220	1 556	-	-	-
Aage E. Schaanning	-	-	-	9 600	3,50	Fleksilån	3 912	144	1 377	-	-	-
Aina Iren Slettedal Eide	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kjell Fosse	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karianne Oldernes Tung	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Malin Moldrem, valgt av og blant de ansatte	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kristian Lie-Pedersen, valgt av og blant de ansatte	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jonas Vincent Kårstad, valgt av og blant de ansatte	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ellen Winge Ler, valgt av og blant de ansatte	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANSATTE												
Lån ansatte i KLP Banken AS til ansattevilkår	-	-	-	67 717	-	-	-	-	-	79 468	-	-
Lån ansatte i KLP Banken AS til ordinære vilkår	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 982	-	-

¹⁾A=Annuitetslån, siste avdrag.

TUSEN KRONER	2023	2022
Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte	1187	1108

Styret i KLP har fastsatt prinsipper og retningslinjer for godtgjørelse som gjelder for hele konsernet, samt etablert et godtgjørelsesjonsutvalg som er et underutvalg av styret. Utvalget innstiller på og fører kontroll med at godtgjørelsesordningene i konsernet er i tråd med styrets prinsipper og retningslinjer.

Administrerende direktør har ingen avtale om prestasjonslønn (bonus) eller lønnsgaranti. Hun har pensjonsalder på 65 år.

Avdelingsleder Offentlig Marked innehar også vervet som administrerende direktør i datterforetaket KLP Kommunekreditt, men mottar ingen godtgjørelse for det vervet. Han har ingen avtale om prestasjonslønn (bonus) eller lønnsgaranti ved oppsigelse/avtalt fratreden. Hans pensjonsalder er 70 år.

Avdelingsleder finans innehar vervet som administrerende direktør i datterforetaket KLP Boligkreditt AS. Han mottar ingen godtgjørelse for dette vervet, og har ingen avtale om prestasjonslønn (bonus) eller lønnsgaranti. Hans pensjonsalder er 70 år.

Alle ansatte i KLP-konsernet i Norge er innmeldt i KLPs pensjonsordning for kommuner og bedrifter. De ansatte opptjener pensjonsrettigheter i denne ordningen for lønn opptil 12G.

For ansatte i KLP-konsernet med lønn over 12 G, og ansatte med lavere pensjonsalder enn 67 år, opptjenes pensjonsytelser også for lønn over 12G dersom de var ansatt før 2. mai 2013 og hadde lønn over 12G på det tidspunktet. Full alderspensjon i denne tilleggsdekningen utgjør 66% av lønn over 12G, og oppnås etter minst 30 års opptjening i ordningen. Ansatte med spesiell avtale om lavere pensjonsalder enn 67 år sikres alderspensjon tilsvarende 66% av all pensjonsgivende lønn fram til 67 år. Denne tilleggsordningen ble lukket 2. mai 2013 og gjelder ikke for ansatte som startet etter denne dato. Ordningen gjelder heller ikke for ansatte som var ansatt på dette tidspunkt i KLP, men som først etter denne dato mottar lønn over 12G.

Det foreligger ingen forpliktelser til å gi styreleder særskilt vederlag eller andre fordeler ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet.

Honorar for styremedlemmer fastsettes av generalforsamlingen. Styremedlemmer som er ansatt i KLP-konsernet uten å være valgt av og blant de ansatte mottar ikke honorar for styrevervet. Dette gjelder følgende styremedlemmer: Sverre Thornes, CEO i KLP, Aage E. Schaanning, CFO i KLP, Jannicke Elisabeth S. Falkenberg, seksjonsleder og Aina Iren Slettedal Eide, konsernregnskapssjef i KLP. Ytelser utover mottatt styrehonorar for styremedlemmer ansatt i KLP-konsernet oppgis bare dersom disse inngår i gruppen ledende ansatte i KLP-konsernet. Det samme gjelder opplysninger om utlån.

Alle ytelser er oppgitt uten påslag for arbeidsgiveravgift og finansskatt.

KLP-konsernet tilbyr lån til ulike formål. Det er egne lånevilkår for ansatte, og ingen ledende ansatte har lånevilkår som avviker fra disse. Lån til eksterne styremedlemmer blir kun gitt til ordinære

lånevilkår. Renterabatten som tilfaller den ansatte refunderes til det långivende konsernforetak.

Det vises forøvrig til beskrivelse av hovedprinsippene til fastsettelse av godtgjørelse i KLP-konsernet som kan søkes opp på klp.no.

Note 38 **Antall ansatte**

KLP Banken AS			KLP Banken konsern	
2022	2023		2023	2022
75	73	Antall fast ansatte 31.12.	73	75
4	3	Antall midlertidig ansatte 31.12.	3	4
79	76	Totalt antall ansatte 31.12.	76	79
71	72	Antall årsverk fast ansatte	72	71
3	3	Antall årsverk midlertidig ansatte	3	3
74	75	Totalt antall årsverk	75	74

Note 39 **Betingede forpliktelser**

KLP Banken AS		TUSEN KRONER	KLP Banken konsern	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
885 395	1 275 687	Ubenyttede kredittrammer utlån	1 275 687	885 395
259 010	262 897	Ubenyttet kreditt på utstedte kredittkort	262 897	259 010
1 135 928	814 421	Lånetsilsagn	885 271	1 170 419
19 668 000	19 253 000	Trekkfasilitet KLP Kommunekreditt AS	-	-
12 600 000	11 054 000	Trekkfasilitet KLP Boligkreditt AS	-	-
34 548 332	32 660 005	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: Kundernes kredittkortramme er en betinget forpliktelse for banken, hvor kunden kan velge å benytte kreditten opp til tildelt kredittramme.

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

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



Til generalforsamlingen i KLP Banken AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for KLP Banken AS, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for KLP Banken AS sammenhengende i 15 år fra valget på generalforsamlingen den 25. februar 2009 for regnskapsåret 2009.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Vi har fastslått at det ikke finnes noen sentrale forhold ved revisjonen å omtale i vår beretning.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen,

annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser



eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 6. mars 2024

PricewaterhouseCoopers AS

Stig Lund
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Kontaktinformasjon

KLP BANKEN AS
Beddingen 8
7042 Trondheim

Organisasjonsnr.: 993 821 837

Besøksadresse, Trondheim
Beddingen 8

Besøksadresse, Oslo
Dronning Eufemias gate 10

www.klp.no/bank-og-lan

Tlf: 55 54 85 00

klpbanken@klp.no