



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 995 268 841
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: ENITY BANK GROUP AB (PUBL) NUF
Forretningsadresse: Henrik Ibsens gate 60A
0255 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Sebastian Mikolajczyk
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.06.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 09.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Renteinntekter og lignende inntekter		644 000 000	542 000 000
Andre driftsinntekter		3 000 000	2 000 000
Sum inntekter		647 000 000	544 000 000
Kostnader			
entekostnader og lignende kostnader		329 000 000	133 000 000
Personalkostnader		64 000 000	60 000 000
Ordinære avskrivninger		4 000 000	1 000 000
Andre driftskostnader		165 000 000	149 000 000
Sum kostnader		562 000 000	343 000 000
Driftsresultat		85 000 000	201 000 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer		9 000 000	3 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		56 000 000	14 000 000
Sum finansinntekter		65 000 000	17 000 000
Tap på utlån		11 000 000	10 000 000
Sum finanskostnader		11 000 000	10 000 000
Netto finans		54 000 000	7 000 000
Ordinært resultat før skattekostnad		139 000 000	208 000 000
Skatt på ordinært resultat		38 000 000	53 000 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		101 000 000	155 000 000
Årsresultat		101 000 000	155 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler		0	0
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler			
Maskiner, in ventar		3 000 000	2 000 000
Leiretigheter og bruksretter		8 000 000	0
Sum varige driftsmidler		11 000 000	2 000 000
Sum anleggsmidler		11 000 000	2 000 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Nedbetalningslån		9 105 000 000	8 245 000 000
Andre eiendeler		17 000 000	18 000 000
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		19 000 000	14 000 000
Sum fordringer		9 141 000 000	8 277 000 000
Investeringer			
Sertifikater og obligasjoner		393 000 000	397 000 000
Finansielle derivater		19 000 000	4 000 000
Sum investeringer		412 000 000	401 000 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Utlån til og fordringer på kredittinsti		756 000 000	570 000 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		756 000 000	570 000 000
Sum omløpsmidler		10 309 000 000	9 248 000 000
SUM EIENDELER		10 320 000 000	9 250 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Annen egenkapital		722 000 000	621 000 000
Sum innskutt egenkapital		722 000 000	621 000 000
Sum egenkapital		722 000 000	621 000 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdi		557 000 000	555 000 000
Sum annen langsiktig gjeld		557 000 000	555 000 000
Sum langsiktig gjeld		557 000 000	555 000 000
Kortsiktig gjeld			
Utsatt skatt		-2 000 000	-2 000 000
Innskudd fra og gjeld til kunder uten		7 911 000 000	6 310 000 000
Fnansielle derivater		19 000 000	0
Annen gjeld		1 081 000 000	1 747 000 000
Andre påløpte kostnader, inntekter		24 000 000	19 000 000
Leiforpliktelser		8 000 000	0
Sum kortsiktig gjeld		9 041 000 000	8 074 000 000
Sum gjeld		9 598 000 000	8 629 000 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		10 320 000 000	9 250 000 000



Årsrapport

01.01.2023 - 31.12.2023

Bluestep Bank AB (publ), filial Oslo

Organisasjons nr. 995 268 841



Årsrapporten omfatter

Årsberetning.....	1
Resultatregnskap.....	4
Balanse.....	5
Kontantstrømanalyse	7
Noter til regnskapet	8



Årsberetning

Eierforhold

Bluestep Bank AB (publ), filial Oslo, org.nr. 995 268 841 (heretter "Filialen"), er en norsk filial av svenske Bluestep Bank AB (publ), org.nr. 556717-5129 (heretter "Banken"), som i sin helhet er eiet av Bluestep Holding AB, org.nr. 556668-9575. Bluestep Holding utarbeider konsernregnskap for det øverste konsernet hvor Bluestep Bank AB (publ) inngår som datterselskap.

Virksomhetens art

Banken startet 2005 som et finansieringsselskap, og fikk konsesjon til å drive bankvirksomhet fra den svenske Finansinspektionen den 7. oktober 2016. Banken har dermed tillatelse til å drive bankvirksomhet i Sverige, Norge og Finland.

Selskapet tilbyr inn- og utlånsprodukter til privatpersoner i det norske markedet.

Selskapets virksomhet inkluderer kundebehandling, produktutvikling, markedsføring, kredittbehandling og gjennom morselskapet Banken gjøres kontroll av lån, løpende administrasjon av låneporteføljen og finansforvaltning. Banken bistår også med IT drift, Compliance, Risk analyse, og andre tjenester.

Vesentlige hendelser under regnskapsåret

- Det er fortsatt god etterspørsel etter Filialens produkter, Filialen opplever god kundetilfredshet og har som ambisjon om å øke sin posisjon som den ledende spesialistlåniveren i det norske markedet. Filialen har et godt grunnlag for videre vekst.
- Norsk økonomi går fortsatt godt selv om inflasjon og økte rentene påvirker husholdningene. Det er forventet at vi er svært nærme en rentetopp og at utlån- og innskuddsrenter vil stabiliseres. Boligmarkedet har en mer moderat utvikling enn tidligere år, men opplever ikke samme nedgangen som i våre naboland. Filialen og Banken overvåker utviklingen i makroøkonomien nøye.
- I løpet av høsten fikk Banken godkjenning av regulatoriske myndigheter i Norge og Sverige til å gjennomføre oppkjøpet av Bank2 ASA. Oppkjøpet ble gjennomført 1. november.

Utlån

Filialen startet sin virksomhet i juli 2010 og har siden jobbet kontinuerlig med å bygge og utvikle organisasjonens kompetanse, forståelse av kundesegmentet, prosesser og systemer. Ved regnskapsårets slutt, var utlånsbalansen NOK 9 105m (NOK 8 245m) og består utelukkende av lån med sikkerhet i boligeiendom og fritidsboliger. Gjennomsnittlig belåningsgrader, rentemarginer og mislighold er som forventet.

Innlån

Filialen åpnet for innlån for norske kunder i november 2010. Selskapet har utviklet et automatisk system for innlåning hvor kundene gjennom en web-portal kan åpne konti, samt utføre sine transaksjoner. Ved regnskapsårets slutt viste den totale innlånsbalansen NOK 7 911m (NOK 6 310m). Selskapet har som mål å, til enhver tid, kunne tilby sine kunder konkurransedyktige renter og betingelser på alle sine innlåningsprodukter.

Finansiering

Filialens finansiering består av innlån fra allmennheten, utstedelse av verdipapir og egne midler. Det er også mulig for Filialen å benytte interne lån fra Banken.

Personal

Av de 59 heltidsansatte ved utgangen av 2023, ble 9 ansatt i løpet av året.

Likestilling

Filialen har per utgangen av året 59 heltidsansatte, hvorav 28 er kvinner (47,5%). Kvinneandelen i administrative stillinger utgjør 100,0% (1 ansatte), mens andelen av kvinner i lederstillinger utgjør 25,0%. Av de 59 ansatte i Filialen per utgangen av året er 0 deltidsstillinger. Filialen har per utgangen av året ikke noen midlertidige stillinger. Gjennomsnittslønn for kvinner og menn i heltidsstillinger utgjorde henholdsvis NOK 583 920 og NOK 761 340. I 2022 tok våre ansatte i gjennomsnitt ut foreldrepermisjon i 14 og 15 uker av kvinner respektive menn. Selskapet har som policy at arbeid av lik verdi skal gi lik lønn. Selskapet arbeider aktivt, målrettet og planmessig for likestilling innenfor virksomheten. Ved rekruttering, både internt og eksternt, prioriteres personlige kvalifikasjoner fremfor kjønn.

Arbeidsmiljø

Sykefraværet i Selskapet var på totalt 419 dager i 2023, noe som utgjorde 6,2% av total arbeidstid. Majoriteten av sykefraværet har sin bakgrunn i 10 langtidssykemeldinger. Sykefraværet ekskludert for disse 10 langtidssykemeldte er 0,9%. Selskapet og ledelsen vil fortsette arbeidet med å redusere antall sykedager. Det har ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året. Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det jobbes løpende med tiltak for forbedringer.



Tiltak for å hindre diskriminering mv.

Bedriften arbeider for å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter for alle ansatte og for å hindre diskriminering, mobbing eller annen form for særbehandling. Filialen har nulltoleranse for både diskriminering, mobbing og trakassering, og har implementert retningslinjer og varslingsrutiner for disse områdene.

Ytre miljø

Bedriften forurenser ikke det ytre miljø.

Inntekter, resultat og balanse

Millioner kroner	2023	2022	2021	2020	2019
Resultat for regnskapsåret	101,6	156,9	141,1	79,9	90,2
Forvaltningskapital	10 320,7	9 249,7	8 252,1	8 845,8	7 019,0
Utlån og fordringer på kunder	9 104,9	8 245,1	7 440,8	6 968,4	6 355,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 911,0	6 310,3	6 177,6	8 405,6	6 716,6

Risikoer og usikkerhetsmomenter

Filialens risikostyring har som mål å sikre at risikotaking er i samsvar med etablert risikostyringsstrategi og risikovilje, og å oppnå en hensiktsmessig balanse mellom risiko og avkastning. Filialen utsettes gjennom sin virksomhet for ulike risikoer, slik som strategisk, forretningsmessig, operativ- (inkludert informasjonssikkerhet), kreditt-, markeds-, likviditets-, finansierings-, bærekrafts relatert, regulatorisk og omdømmerisikoer. Identifiserte risikoer vurderes kvalitativt basert på sannsynlighet og virkning av økonomisk tap, negativ endring i inntjening eller vesentlig endring i risikoprofilen, og kvantitativt ved å beregne kapitalbehov der det er relevant. Risikoene begrenses og håndteres gjennom etablert risikovilje og risikotoleranse, etablerte retningslinjer og instruksjoner, implementerte prosesser og rutiner, og avbøtende tiltak, som gjør det mulig å ta velinformerte beslutninger om risikotaking og for å sikre bevissthet og forståelse for risikostyring.

Rammeverket for risikostyring operasjonaliseres gjennom risikostyringsstrategi, via etablerte policyer og instruksjoner, implementering i daglige prosesser og rutiner, og følges opp og kontrolleres av risikoeiere, kontrollfunksjoner samt administrerende direktør, styre og ulike komiteer. Risikostyring skjer fra et organisatorisk perspektiv så vel som fra et perspektiv med tre forsvarslinjer, og rammene for risikostyring er satt gjennom risikostyringspolicy og -instruksjoner.

Det organisatoriske perspektivet består av styret, administrerende direktør, ledergruppen, forretningsdrift og kontrollfunksjoner. Ansvar for risikostyringen ligger hos Filialen, men kontrollene og overvåkingen er utført av den felles risikofunksjonen i Banken. Styret er ansvarlig for risikohåndteringssystemet og som skal sikre at Filialen har hensiktsmessige internkontroller på plass.

De tre forsvarslinjers perspektivet består av følgende ansvar for risikostyring, regeletterlevelse og internkontroll:

- Første forsvarslinje - Forretningsdrift, hvor ledere eier sine risikoer og er ansvarlige for daglig risikostyring, regeletterlevelse og internkontroll. Lederne for forretningsdrift rapporterer til ledergruppen og administrerende direktør.
- Andre forsvarslinje - Risikohåndteringsfunksjonen og regeletterlevelsfunksjonen er ansvarlig for risikostyring, regeletterlevelse og internkontrollrammeverk, og utfører støtte og uavhengig overvåking og kontroll av disse områdene. Chief Risk Officer ("CRO") og Head of Compliance rapporterer direkte til administrerende direktør og til styret.
- Tredje forsvarslinje - Internrevisjonsfunksjonen er ansvarlig for uavhengig gjennomgang av risikostyring, etterlevelse av regelverk og internkontroll i virksomheten og av kontrollfunksjoner. Internrevisjonsfunksjonen rapporterer direkte til styret. Banken har satt ut internrevisjonen til Deloitte AB.

De ledende ansatte er dekket gjennom en konserndekkende ansvarsforsikring som forsikrer mot personlige tap, legale kostnader eller andre kostnader som kan oppstå av rettsaker.

Tap og mislighold

Periodens konstaterte tap er belastet regnskapet med NOK 7,5 mill. tilsvarende 0,08% av netto utlån. I tillegg har individuelle nedskrivninger økt med NOK 5,4 mill. til NOK 23,1 mill. (jfr. note 1, 13 og 20).

Frøtidig utvikling

Årsregnskapet for 2023 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Filialen og Banken har en sterk finansiell styrke og forutsetningen for fortsatt drift er til stede.

Redegjørelse om samfunnsansvar

Bluestep Bank ABs bærekraftsrapport kan leses videre på www.bluestepbank.com.

Åpenhetsloven

Redegjørelsen om aktsomhetsvurdering vil bli offentliggjort på nettsidene.

Viktige hendelser etter balansedagen

Se note 25.

Forslag til fordeling av overskudd



Tilgjengelig egenkapital	2023
Egenkapital ved periodens begynnelse	620 801 791
Disponering av årets overskudd	101 672 798
Egenkapital ved periodens slutt	722 174 589

Etter Filialens oppfatning har Filialen, etter årets resultat, fortsatt tilstrekkelig finansiell styrke og fleksibilitet i forhold til Filialens finansielle risiko til å legge til rette for videre vekst.

Etter Filialens oppfatning gir fremlagt resultatregnskap og balanse, med noter, uttrykk for virksomhetens resultat for 2023 og økonomiske stilling ved årsskiftet

Det er ikke forhold etter regnskapsårets slutt som er av betydning for bedømmelsen av regnskapet.

Oslo, den 19.06.2024

FDK Bluestep Bank AB (publ), filial Oslo

Sebastian Mikolajczyk

Daglig leder



Resultatregnskap

Miljoner kroner	Noter	01.01.2023	01.01.2022
		31.12.2023	31.12.2022
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	¶	17,4	5,3
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	¶	625,8	536,4
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på internlån fra konsern	¶	-	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	¶	0,2	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter		643,4	541,7
Rentekostnader og lignende kostnader			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	¶	-	-
Renter og lignende kostnader på utstede verdipapirer	¶	-25,7	-13,0
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	¶	-253,1	-93,3
Andre rentekostnader og lignende kostnader	¶	-49,9	-26,3
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-328,7	-132,5
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer			
Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer	¶	9,3	4,7
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer		9,3	4,7
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
Andre gebyrer og provisjonskostnader	¶	-	-
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-	-
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	¶	56,3	13,8
Sum netto verdilending og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		56,3	13,8
Andre driftsinntekter			
Andre driftsinntekter	¶	2,5	2,2
Sum andre driftsinntekter		2,5	2,2
Lønn og generelle administrasjonskostnader			
Personalkostnader	¶ 9	-60,8	-58,1
Administrasjonskostnader	¶ 10	-3,0	-1,4
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		-63,8	-59,6
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
Ordinære avskrivninger	3	-4,1	-0,5
Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-4,1	-0,5
Andre driftskostnader			
Andre driftskostnader	11, 12	-165,1	-149,3
Sum andre driftskostnader		-165,1	-149,3
Driftsresultat før tap		149,7	220,5
Tap på utlån, garantier m.v.			
Tap på utlån, net	¶ 13	-10,6	-10,3
Sum tap på utlån, garantier m.v.		-10,6	-10,3
Resultat før skatt for videreført virksomhet		139,1	210,1
Skatt på ordinært resultat	¶ 14	-37,5	-53,3
Resultat av ordinær drift etter skatt (- underskudd)		101,6	156,9
Resultat for regnskapsåret (- underskudd)		101,6	156,9
Årsresultat		101,6	156,9
Totalresultat		101,6	156,9
Rapport over totalresultatet			
Årsresultat		101,6	156,9
Andre resultatелеmenter som senere kan bli reklassifisert til resultatet		-	-
Totalresultat		101,6	156,9
Overføringer og disponeringer			
Overføringer	¶	-	-
Overført til annen egenkapital	¶	101,6	156,9
Sum overføringer		101,6	156,9



Balanse

Eiendeler

Miljoner kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Kontanter og fordringer på sentralbanker		-	0,0
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker		-	0,0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	19	756,5	569,7
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		756,5	569,7
Utlån til og fordringer på kunder, netto etter nedskrivninger			
Nedbetalingslån	1	9 104,9	8 245,1
Sum utlån og fordringer på kunder, netto etter nedskrivninger		9 104,9	8 245,1
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer			
Sertifikater og obligasjoner	2	393,3	396,9
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		393,3	396,9
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	3	0,4	0,1
Sum immaterielle eiendeler		0,4	0,1
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar	3	3,4	2,2
Leiretigheter og bruksretter		7,2	
Sum varige driftsmidler		10,6	2,2
Andre eiendeler			
Finansielle derivater	4	19,2	4,2
Andre eiendeler	5	17,2	18,2
Sum andre eiendeler		36,4	22,4
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		18,7	13,4
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		18,7	13,4
Sum eiendeler		10 320,7	9 249,7



Gjeld og egenkapital

Millioner kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Gjeld			
Innskudd fra og gjeld til kunder			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	7	7 911,0	6 310,3
Sum innskudd fra og gjeld til kunder		7 911,0	6 310,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	557,0	555,2
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		557,0	555,2
Annen gjeld			
Finansielle derivater	4	18,7	-
Leiforpliktelser		7,5	
Annen gjeld	5	1 081,8	1 747,2
Sum annen gjeld		1 108,0	1 747,2
Utsatt skatt	14	-1,9	-2,5
Andre påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		24,5	18,9
Sum utsatt skatt og andre påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		22,6	16,4
Sum gjeld		9 598,6	8 629,1
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	18	722,2	620,6
Sum opptjent egenkapital		722,2	620,6
Sum Egenkapital		722,2	620,6
Sum gjeld og egenkapital		10 320,8	9 249,7
Betingende forpliktelser		-	-
Forpliktelser		-	-



Kontantstrømanalyse

Miljoner kroner	Noter	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Ordinært resultat før skattekostnad	▶	101,6	156,9
		<u>101,6</u>	<u>156,9</u>
Justeringer for poster som ikke inngår i kontantstrømmen			
Ordinære avskrivninger varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1,3	0,5
Endring utsatt skatt	14 ▶	0,6	-0,7
		<u>103,5</u>	<u>156,6</u>
Kontantstrøm fra den løpende driften			
Endring i utlån til og fordringer på kunder	▶	-859,8	-804,3
Endring i Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	▶	3,6	-16,3
Endring i andre eiendeler	▶	-19,3	-24,7
Endring i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	▶	1,8	2,6
Endring i annen gjeld	▶	-641,1	706,2
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		<u>-1 411,4</u>	<u>20,1</u>
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Förvärv av dotterforetag	▶	-	-
Försäljning av dotterforetag	▶	-	-
Kontantstrøm fra investeringer i immaterielle eiendeler	3 ▶	-0,3	-
Salg av immaterielle anleggstillgångar	▶	-	-1,3
Kontantstrøm fra investeringer i varige driftsmidler	3 ▶	-2,1	-1,3
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	▶	-	-
Erhållen utdelning	▶	-	-
Sum kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		<u>-2,5</u>	<u>-1,3</u>
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Endring i innskudd fra og gjeld til kunder	▶	1 600,7	132,7
Sum Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		<u>1 600,7</u>	<u>132,7</u>
Kontantstrømmer fra finansieringsvirksomheten			
Erhållna/utbetalade aktieägartillskott	▶	-	-
Internlån fra konsern	▶	-	-
Innvestering i sertifikater og obligasjoner	▶	-	-
Erhållna/utbetalade konsernbidrag	▶	-	-
Utbetald utdelning	▶	-	-
Sum kontantstrømmer fra finansieringsvirksomheten		<u>-</u>	<u>-</u>
Endring i likviditetsbeholdning		186,8	151,5
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		589,7	418,2
Kursdifferens i likvide medel	▶	-	-
Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		<u>756,5</u>	<u>569,7</u>



Noter til regnskapet

Regnskapsprinsipper MV	9
Endrede regnskapsprinsipper som følge av ny eller endret IFRS.....	11
Note 1. Utlån og nedskrivninger.....	11
Note 2. Sertifikater og obligasjoner.....	11
Note 3. Varige driftsmidler / Immaterielle eiendeler.....	12
Note 4. Finansielle derivater	12
Note 5. Spesifikasjon av andre eiendeler og annen gjeld.....	13
Note 6. Likviditetsforhold - finansiering – rentekostnader	13
Note 7. Innskudd fra og gjeld til kunder	14
Note 8. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	14
Note 9. Antall ansatte / årsverk lønn og godtgjørelse.....	15
Note 10. Spesifikasjon generelle administrasjonskostnader	15
Note 11. Godtgjørelse til revisor.....	15
Note 12. Spesifikasjon av andre driftskostnader	16
Note 13. Tap og mislighold på utlån.....	16
Note 14. Skatter.....	16
Note 15. Kostnader knyttet til Bankenes sikringsfond.....	17
Note 16. Poster utenom balansen	17
Note 17. Bundne midler	17
Note 18. Egenkapital	18
Note 19. Kategorier av finansielle instrumenter og virkelig verdi.....	19
Note 20. Risikohåndtering	21
Note 21. Sikkerheter.....	27
Note 22. Fordeling av lån per trinn og avsetninger.....	28
Note 23. Kapitaldekning.....	29
Note 24. Operasjonell leasing	30
Note 25. Viktige hendelser etter årets slutt	30



Regnskapsprinsipper MV

Filialen har utarbeidet og avlagt årsoppgjør for 2023 i overensstemmelse med krav i gjeldende lover og bestemmelser, forskrifter for forretningsbanker, og i henhold til god regnskapsskikk i Norge. Årsregnskapet er avlagt i henhold til forenklet anvendelse av International Financial Reporting Standards, etter regnskapslovens § 3-9 og årsoppgjørskravet for banker mv. Under enkelte noter til resultatregnskapet og balansen er det redegjort ytterligere for de benyttede prinsipper, samt angitt henvisning til de enkelte regnskapspostene.

Alle tall i oppstillingen er oppgitt i millioner kroner, dersom ikke annet er angitt.

Regnskapet for 2023 omfatter perioden 1 januar til 31 desember 2023.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter og provisjoner føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Gebyrer knyttet til utlån periodiseres over lånets løpetid. Periodiserte gebyrer ved årsslutt går til fradrag i brutto utlån. Ved eventuell innfrielse av lån, tas den gjenværende delen av periodisert gebyr til inntekt i sin helhet.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter inntektsføres og føres som et tilgodehavende i balansen. Utbytte av aksjer og grunnfondsbevis inntektsføres det året det mottas. Gebyr som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Det vises for øvrig til punktet om periodisering av renter, provisjoner og gebyrer.

Pensjoner

Filialen har etablert en innskuddsbasert pensjonsordning for alle sine ansatte som tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Innskuddspensjonen er en kollektiv spareordning, hvor foretaket forplikter seg til å betale inn innskudd for arbeidstakerne etter reglene angitt i Filialens gjeldende pensjonsavtale, lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold med tilhørende forskrifter, lov om verdipapirfond med tilhørende forskrifter, vedtekter for de aktuelle verdipapirfondene og norsk lovgivning for øvrig. Innskuddssatsen for lønnsgrunnlag er 7% for beløp mellom 0-12G og 13% på lønn mellom 7,1G-12G. Det er Filialen som betaler hele innskuddet, og innbetalt årlig premie blir kostnadsført under lønnskostnader.

Valuta

Filialens funksjonelle valuta er norske kroner. Transaksjoner i utenlandsk valuta regnes om til den funksjonelle valutaen ved bruk av den aktuelle valutakursen på transaksjonstidspunktet. Monetære eiendeler og gjeld i utenlandsk valuta regnes om til den funksjonelle valutaen ved bruk av den aktuelle valutakursen på balansedagen. Valutakursdifferanser som oppstår ved omregning, innregnes i resultatregnskapet. Ikke-monetære eiendeler og forpliktelser som vurderes til historisk kost omregnes ved bruk av den aktuelle valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-monetære eiendeler og forpliktelser som er regnskapsført til virkelig verdi, omregnes til den funksjonelle valutaen ved bruk av den aktuelle valutakursen på tidspunktet for beregningen av virkelig verdi.

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler føres opp under eiendeler i balansen til anskaffelseskost med fradrag for bedriftsøkonomiske, lineære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ved beregning av ordinære avskrivninger er det foretatt forsiktig og bedriftsøkonomisk vurdering av det enkelte driftsmidlets økonomiske levetid i antall år. Avskrivningene for året belastes årets driftskostnader, og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet.

Er den virkelige verdi av et driftsmiddel vesentlig lavere enn den bokførte verdi, og verdinedgangen ikke kan forventes å være av forbigående art, blir det foretatt nedskrivning til virkelig verdi. Nedskrivningene reverseres i de tilfeller kriteriene for nedskrivning ikke lenger er til stede. Reverseringen kan ikke medføre at driftsmidlets verdi overgår den opprinnelige kostprisen etter fradrag for akkumulerte avskrivninger.

Finansielle instrumenter

De fleste av postene i Filialens balanse er finansielle instrumenter. Et finansielt instrument er enhver kontrakt som fører til en finansiell eiendel i ett foretak og en finansiell forpliktelse, eller et egenkapitalinstrument i et annet selskap. Finansielle instrumenter omfatter for eksempel eiendeler som utlån til allmenheten og kredittinstitusjoner, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer og derivater. Gjeld omfatter, for eksempel, innskudd og lån fra kunder, ansvarlig gjeld, gjeld til kredittinstitusjoner og leverandørgjeld.

Filialen anvender IFRS 9 Finansielle instrumenter.



En finansiell eiendel er ved førstegangsinnregning vurdert til virkelig verdi og deretter i henhold til ett av følgende prinsipper:

- Virkelig verdi over resultatet,
- virkelig verdi over utvidet resultat, eller
- amortisert kost.

Verdsettelsesprinsippet for gjeldsinstrumenter styres av en kombinasjon av forretningsmodellen som brukes for forvaltningen av eiendeler, og i hvilken grad kontantstrømmene fra eiendelen består av kontraktsbetalinger av lånebeløp og rente (kontantstrømkarakteristikk).

Nedskrivning

IFRS 9 består av en modell for forventet tap for vurderingen av nedskrivninger hvor det innregnes en tapsavsetning som tilsvarer forventet tap på finansielle eiendeler målt til amortisert kost. I modellen måles tapsavsetningen for forventet kredittap basert på estimert risiko på beregningstidspunktet, uavhengig av om det har inntruffet en faktisk tapshendelse. Forventede tap på utlån beregnes med hensyn til et bredt spekter av intern og ekstern informasjon. Informasjonen består av tidligere hendelser, nåværende forhold og rimelige kontrollerbare prognoser for fremtidige økonomiske forhold som kan påvirke forventede fremtidige kontantstrømmer.

Selskapet bedømmer, med hjelp av fremadrettet informasjon, de forventede kredittapene (Eng. Expected Credit Losses, ECL) for alle finansielle instrumenter innen kategorien amortisert kost, sammen med forventet balanse fra låneforpliktelsene. Selskapet rapporterer ved hvert rapporteringstidspunkt eventuelle tap inngått på disse finansielle instrumentene.

Bedømmingen av ECL avspeiler:

- Et objektivt og sannsynlighetsveid beløp, som fastsettes ved å vurdere en rekke mulige utfall
- Tidsverdien av penger, og
- Rimelige og dokumenterbare opplysninger som er tilgjengelig uten unødvendige kostnader eller anstrengelser ved balansedagen knyttet til tidligere hendelser, nåværende forhold og prognoser for fremtidige økonomiske forhold.

Modellen er basert på et tre-trinns prinsipp, hvor det første trinnet innebærer at alle eiendeler er rapportert med en nedskrivning ved førstegangsinnregning som tilsvarer forventet tap i løpet av 12 måneder. Dersom den vurderte kreditt risikoen anses å ha økt betydelig siden eiendelen er bokført, flyttes eiendelen til trinn 2 og nedskrivningen vil i stedet bli basert på forventede tap på utlån i løpet av hele den gjenværende løpetiden på eiendelen. Trinn 3 betyr at eiendelen er usikker og i stor grad er basert på tapshendelser som innebærer nedskrivning i henhold til IAS 39, dvs. det har blitt identifisert objektive bevis på tap.

Vurderinger og estimater i de finansielle rapportene

Å utarbeide de finansielle rapportene i samsvar med IFRS krever at ledelse foretar vurderinger og estimater samt gjør forutsetninger som påvirker anvendelsen av regnskapsprinsippene og størrelsen av rapporterte eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader.

Estimatene og forutsetningene er basert på historiske erfaringer og en rekke andre faktorer som under gjeldende omstendigheter anses rimelige. Resultatet av disse estimatene og forutsetningene anvendes siden til å vurdere de rapporterte verdiene av eiendeler og gjeld som ikke ellers fremgår tydelig fra andre kilder. Faktiske utfall kan avvike fra disse estimatene.

Estimater og forutsetninger blir gjennomgått jevnlig. Endringer i estimater rapporteres i perioden hvor endringen er foretatt dersom endringen kun påvirker denne perioden, eller i den periode endringen skjer dersom endringen påvirker både gjeldende periode og fremtidige perioder.

Finansielle eiendeler og forpliktelser

Filialens finansielle instrumenter og forpliktelser som verdsettes til virkelig verdi omfatter finansielle derivater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer. Initialt innregnes eiendeler og forpliktelser i denne kategorien til virkelig verdi, men transaksjonskostnader innregnes i resultatet. Endringer i virkelig verdi og realiserte resultat tilknyttet disse instrumentene innregnes direkte i resultatet som «Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler». Opptjent og mottatt rente innregnes som renteinntekt.

Virkelig verdi er den pris som ville blitt oppnådd ved salg av en eiendel eller betalt for å overføre en forpliktelse i en velordnet transaksjon mellom markedsdeltakere på måletidspunktet. Virkelig verdi på finansielle instrument som handles på et aktivt marked er verdsatt på bakgrunn av noterte priser. For finansielle instrument som ikke handles på et aktivt marked fastsettes virkelig verdi på bakgrunn av anerkjente verdsettelsesteknikker.

Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner samt utlån til kunder måles til amortisert kost ettersom forretningsmodellen er å holde eiendelene for å inn drive kontraktsfestede kontantstrømmer.

IFRS 16 Leasing

Filialen anvender regnskapsstandarden IFRS 16 Leieavtaler. Standarden brukes fra 1 januar 2019 og er vedtatt av EU.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både betalbar skatt på årets resultat og endring i utsatt skatt/ utsatt skattefordel.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av de midlertidige forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige verdier/-resultater som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret og underskudd til fremføring. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidig forskjeller som forventes å reverseres langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere før.



Den delen av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse balanseføres når det er sannsynlig at Selskapet vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt. Den utsatte skattefordelen balanseføres etter de generelle vurderingsregler for elendeler. Beregning av utsatt skatt/ utsatt skattefordel er basert på 25% skatt.

Kontantstrømanalyse

Kontantstrømoppstillingen skal, sammen med øvrig regnskapsinformasjon, gi regnskapsbrukerne relevant informasjon for vurdering av foretakets evne til å generere kontantstrømmer og foretakets behov for kontanter. Kontantstrømanalysen er bygd opp med utgangspunkt i virksomheten og gjenspeiler hovedtrekkene i likviditetsstyringen i Filialen, med spesiell vekt på kontantstrømmene knyttet til utlåns- og innskuddsaktivitetene.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med basis i den indirekte metoden. Dette innebærer at man i analysen tar utgangspunkt i foretakets årsresultat for å kunne presentere kontantstrømmer netto (tilført/utgående) fra henholdsvis ordinær drift, investeringsvirksomhet og finansieringsvirksomhet.

I beholdningen av likvider inngår kontanter og fordringer på sentralbanker, samt utlån og fordringer på kredittinstitusjoner uten bindingstid eller oppsigelses tid. Se henholdsvis Kontanter og fordringer på sentralbanker og Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner i balanseoppstillingen.

Endrede regnskapsprinsipper som følge av ny eller endret IFRS

Nye eller endrede standarder og tolkninger vedtatt av EU med virkning fra 1 januar 2023 har ikke hatt vesentlig effekt på Filialens finansielle rapporter. Regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som brukes ved utarbeidelse av Filialens regnskap er i hovedsak uendret siden året før

Note 1. Utlån og nedskrivninger

Utlån fordelt etter sektor og næring	31.12.2023	31.12.2022
Personmarkedet	9 128,0	8 262,8
Sum	9 128,0	8 262,8
- Nedskrivninger individuelle utlån	-23,1	-17,8
Sum	-23,1	-17,8
Sum utlån til og fordringer på kunder	9 104,9	8 245,1

Note 2. Sertifikater og obligasjoner

		31.12.2023		
Obligasjoner	Debitorkategori	Anskaff. kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Statsobligasjoner	Statsgaranterte	300,3	293,1	293,1
Andre obligasjoner	Banker/kredittforetak	101,1	100,3	100,3
Sum obligasjoner		401,4	393,3	393,3
		31.12.2022		
Obligasjoner	Debitorkategori	Anskaff. kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Statsobligasjoner	Statsgaranterte	309,6	296,6	296,6
Andre obligasjoner	Banker/kredittforetak	101,1	100,3	100,3
Sum obligasjoner		410,7	396,9	396,9

Den effektive renten på obligasjoner i løpet av året utgjorde 2,82%. Obligasjoner og andre rentebærende verdipapir som er notert på et aktivt marked vurderes til virkelig verdi.ssss



Note 3. Varige driftsmidler / immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris, og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Balanseverdien blir vurdert i samsvar med NRS for anleggsmidler. Hvert enkelt driftsmiddel blir verdsett hver for seg. Den gjenværende løpetiden er 29,11 måneder (28,38 måneder).

	20%		
Inventar/kontormaskiner	20%		
Immaterielle eiendeler	20%		
Varige driftsmidler		31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost ved periodens begynnelse		7,0	5,8
+ Tilgang i løpet av året		23,8	1,3
- Avgang i løpet av året		-	-
Anskaffelseskost ved periodens slutt		30,9	7,0
- Avskrivninger		-20,2	-4,8
- Nedskrivninger		-	-
Sum av- og nedskrivninger		-20,2	-4,8
Bokført verdi ved periodens slutt		10,6	2,2
Årets avskrivning		4,0	0,5
Immaterielle eiendeler		31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost ved periodens begynnelse		19,3	19,3
+ Tilgang i løpet av året		0,3	-
- Avgang i løpet av året		-	-
Anskaffelseskost ved periodens slutt		19,6	19,3
- Avskrivninger		-19,3	-19,2
- Nedskrivninger		-	-
Sum av- og nedskrivninger		-19,3	-19,2
Bokført verdi ved periodens slutt		0,4	0,1
Årets avskrivning		0,1	0,0
		31.12.2023	31.12.2022
Sum Årets avskrivning		4,1	0,5

Note 4. Finansielle derivater

Derivat	31.12.2023			31.12.2022		
	Øendeler til virkelig verdi	Gjeld til virkelig verdi	Nominelt beløp	Øendeler til virkelig verdi	Gjeld til virkelig verdi	Nominelt beløp
Rentederivat	19,2	18,7	3 450,0	4,2	-	3 150,0
Sum derivat	19,2	18,7	3 450,0	4,2	-	3 150,0

Filialens derivatinstrumenter er anskaffet for å sikre de risikoer for rente- og valutaeksponering som Filialen er utsatt for. Filialen benytter ikke sikringsbøker i følge IFRS 9. Derivater regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet.



Note 5. Spesifikasjon av andre eiendeler og annen gjeld

Andre eiendeler	31.12.2023	31.12.2022
Fordringer på konserninterne selskap	0,1	-
Kundefordringer	0,0	0,0
Andre eiendeler, kortsiktig *	17,0	18,2
Sum andre eiendeler	17,2	18,2

Annen gjeld	31.12.2023	31.12.2022
Gjeld til konserninterne selskap	1 015,5	1 670,3
Leverandørgjeld	2,9	4,9
Offentlige avgifter og skattetrekk	4,9	4,9
Betalbar skatt	36,9	53,8
Annen gjeld, kortsiktig	21,6	13,3
Sum annen gjeld	1 081,8	1 747,2

* Kan være fordringer på eller gjeld til Bluestep Bank AB (publ), avhengig finansieringsbehovet i konsernet.

Note 6. Likviditetsforhold - finansiering - rentekostnader

31.12.2023	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten	Sum
Eiendeler							
Kontanter og Norges Bank	-	-	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kreditinst.	756,5	-	-	-	-	-	756,5
Utlån til og fordringer på kunder	48,2	28,0	125,7	731,0	8 171,9	-	9 104,9
Sertifikater og obligasjoner	-	99,7	-	293,6	-	-	393,3
Innmaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	0,4	0,4
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-	3,4	3,4
Finansielle derivater	-	0,7	8,0	40,3	-	-29,8	19,2
Andre eiendeler	17,2	-	-	-	-	-	17,2
Forskudds betalte kostnader og opptjente, ikke mottatte innl.	18,7	-	-	-	-	-	18,7
Sum	840,6	128,4	133,7	1 085,0	8 171,9	-26,0	10 313,5
						7,2	
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder	481,2	544,7	2 900,1	141,9	-	3 843,1	7 911,0
Finansielle derivater	-	-	-	18,7	-	-	18,7
Annen gjeld	1 081,8	-	-	-	-	-	1 081,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	557,0	-	-	557,0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innlekker	24,5	-	-	-	-	-	24,5
Utsatt skatt	-	-	-1,9	-	-	-	-1,9
Egenkapital	-	-	-	-	-	722,4	722,4
Sum	1 108,1	13,8	40,5	611,2	-	6 939,4	10 313,5



31.12.2022	Inntll 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten	Sum
Eiendeler							
Kontanter og Norges Bank	0,0	-	-	-	-	-	0,0
Utlån til og fordringer på kredittinst	569,7	-	-	-	-	-	569,7
Utlån til og fordringer på kunder	15,5	20,9	97,0	600,9	7 510,8	-	8 245,1
Sertifikater og obligasjoner	-	-	99,6	297,3	-	-	396,9
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-	2,2	2,2
Finansielle derivater	0,6	1,8	7,6	63,7	-	-69,5	4,2
Andre eiendeler	18,2	-	-	-	-	-	18,2
Forskudds betalte kostnader og opptjente, ikke mottatte innt.	13,4	-	-	-	-	-	13,4
Sum	617,3	22,7	204,1	962,0	7 510,8	-67,2	9 249,7
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder	1,8	13,8	42,3	35,5	-	6 216,9	6 310,3
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Annen gjeld	1 747,2	-	-	-	-	-	1 747,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	555,2	-	-	555,2
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	18,9	-	-	-	-	-	18,9
Utsatt skatt	-	-	-2,5	-	-	-	-2,5
Egenkapital	-	-	-	-	-	620,6	620,6
Sum	1 767,9	13,8	39,9	590,7	-	6 837,5	9 249,7

Kreditter som har fast løpetid, er medtatt under tilhørende intervall for rest løpetid. For nedbetalingslån er avdragene fordelt etter forfallstruktur.

Likviditetsplasseringen skal til enhver tid være i overensstemmelse med styrets instruks med hensyn til beløpsbegrensninger, plasseringsalternativer og sikkerhet. Ved årsskiftet karakteriseres likviditetsstusasjon som tilfredsstillende for filialen.

Note 7. Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder fordeler seg som følger	31.12.2023		31.12.2022	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Innskudd uten løpetid	3 843,1	2,46%	4 604,7	2,90%
Innskudd med løpetid	4 067,9	3,93%	1 705,6	3,96%
Bokført verdi ved periodens slutt	7 911,0		6 310,3	

Note 8. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2023	2022
Obligasjongjeld, nominell verdi	550,0	550,0
Verdjusteringer	0,1	0,5
Påløpte renter	6,9	4,7
Egenbeholdning, nominell verdi	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	557,0	555,2
Rente på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir, på rapporteringstidspunkt	0,62%	0,62%



Note 9. Antall ansatte / årsverk lønn og godtgjørelse

Antall ansatte	2023	2022
Antall ansatte ved periodens slutt	59	59
Gjennomsnittlig antatt årsverk	60	61
Spesifikasjon av lønn, honorar, mv.		
Personalkostnader	2023	2022
Lønninger	41,9	40,7
Arbeidsgiveravgift	9,1	8,6
Pensjonskostnader	3,7	3,5
Sum lønnskostnader	54,6	52,8
Forsikringer	0,4	0,5
Rekuttering	0,1	0,9
Andre personalkostnader	5,7	4,0
Sum personalkostnader	60,8	58,1
Lønn, annen godtgjørelse og pensjonskostnad for daglig leder	2023	2022
Daglig Leder - Erik Walberg Olstad		
Lønn	2,0	2,0
Bonus*	-	-
Pensjons-kostnader	0,2	0,2
Sum Daglig Leder	2,2	2,1

*60% av bevilget bonus er utsatt i opptil fem år, hvor 1/5 blir vurdert for utbetaling hvert år i henhold til Filialens godtgjørelsespolicy.

Den 1. april 2024 har Sebastian Mikolajczyk overtatt rollen til Eriks Walberg Olstad og vil bli Daglig Leder for Filialen.

Ved opphør av ansettelsesforholdet har daglig leder oppsigelsestid på 6 måneder. Avtaler om etterlønn for Daglig Leder og andre ledende ansatte er regulert av individuelle avtaler.

Prinsipper og prosesser for kompensasjon og fordeler

Godtgjørelse til daglig leder og andre individer identifisert som "Særskilt regulert personell" godkjennes av styret for utarbeidelse av kompensasjonsutvalget. Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av daglig leder og i visse tilfeller, etter samråd med medlemmene av styret. Daglig leder for Filialen er klassifisert som særskilt regulert personell og omfattes derfor av forskriftene, noe som betyr at 60 % av den variable godtgjørelsen for 2023 er utsatt og kan bli utbetalt, pro-rata, i opptil 5 år.

Informasjon om godtgjørelse i henhold til den svenske Finansinspektionens forskrifter og generelle råd om kompensasjonskonsepter i kredittinstitusjoner (FFFS 2011:1) er publisert på hjemmesidene til Banken.

Note 10. Spesifikasjon generelle administrasjonskostnader

Generelle administrasjonskostnader	2023	2022
Andre administrasjonskostnader	3,0	1,4
Sum generelle administrasjonskostnader	3,0	1,4

Note 11. Godtgjørelse til revisor

Godtgjørelse til revisor	2023	2022
EY AS		
Lovpålagt revisjon	0,7	0,7
Andre attestasjonstjenester	-	-
Betalingsgarantier	-	-
Sum godtgjørelse til revisor	0,7	0,7



Note 12. Spesifikasjon av andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Leie av lokaler og tilhørende driftskostnader	7,7	5,2
Reklame, annonse, øvrige salgskostnader	21,5	38,9
Telefon, porto	1,3	1,4
Kontorrekvisita, blanketter, trykksaker, aviser etc	0,2	0,2
Administrasjonskostnader nedbetalingslån	15,2	15,1
Administrasjonskostnader innskudd fra og gjeld til kunder	1,6	0,9
Andre driftskostnader	117,6	87,6
Sum andre driftskostnader	165,1	149,3

Note 13. Tap og mislighold på utlån

Tap på utlån	2023	3709444
Periodens endring i nedskrivninger	5,4	3,7
Innbetaling på konstaterte tap	-2,3	-1,8
Konstaterte tap i perioden som det tidligere år er nedskrevet for	-	-
Konstaterte tap i perioden som det tidligere år ikke er nedskrevet for	7,5	8,4
Sum Tap på utlån	10,6	10,3

Avsetninger for tap på utlån	2023	2022
Periodens avsetning for tap	5,3	3,7
hvorav trinn 1	-0,3	0,4
hvorav trinn 2	3,4	1,7
hvorav trinn 3	2,2	1,6
Avsetning for poster utenfor balansen	-	-
Kredittap	7,5	8,4
hvorav periodens konstaterte tap	7,5	8,4
Innbetaling på konstaterte tap	-2,3	-1,8
Kredittap, netto	10,6	10,3

Note 14. Skatter

Beregningsgrunnlag betalbar skatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	139,1	210,1
Ikke skattepliktige inntekter	-0,2	-
Ikke fradragsberettigede skattepliktige kostnader	0,0	0,1
Ikke fradragsberettigede kostnader	1,5	1,1
Andre permanente forskjeller	9,5	0,9
Endring i midlertidige forskjeller	-2,4	3,0
Årets grunnlag for beregning av betalbar skatt før anvendelse av underskudd til fremføring	147,5	215,2
- Utnyttet underskudd til fremføring	-	-
Årets grunnlag for beregning av betalbar skatt	147,5	215,2
Hvorav skatt (25%), betalbar skatt i balansen	36,9	53,8



Årets skattekostnad i resultatregnskapet fremkommer slik	2023	2022
Betalbar skatt, ikke lignet	36,9	53,8
Endring utsatt skatt	0,6	-0,7
Virkning av endring i skatteregler	-	-
Justering av skatt skyldes tidligere år	-0,0	0,2
Sum årets skattekostnad (- inntekt - endring utsatt skatt)	37,5	53,3

Oversikt over utsatt skatt	2023	2022
Driftsmidler	0,0	-0,1
Obligasjoner	-2,0	-3,5
Urealisert tap/gevinst derivater	0,1	1,1
Underskudd til fremføring	-	-
Netto utsatt skatt/skattefordel	-1,9	-2,5
Utsatt skattefordel som ikke er balanseført	-	-
Forskjell regnskap og innrapportert f.m skattemelding	-	-
Bokført utsatt skatt	-1,9	-2,5

Note 15. Kostnader knyttet til Bankenes sikringsfond

Filialen er medlem i Bankenes sikringsfond, der fondets formål er å sikre at norske banker til enhver tid oppfyller sine forpliktelser. Bankenes sikringsfond plikter å dekke tap inntil NOK 2.0 mill. som en innskyter har på innskudd i en forretningsbank. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i Filialen i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner. Filialen er gjennom Banken også del av den svenske garantiordningen.

Selskapet har under regnskapsåret 2023 blitt belastet med NOK 2 233 278 i avgifter til Bankenes sikringsfond samt NOK 11 814 973 til den svenske garantiordningen.

Totalt NOK 26,5 mill. av kundenes innskudd overstiger NOK 2.0 mill. og dekkes dermed ikke av Bankenes sikringsfond.

Note 16. Poster utenom balansen

Spesifikasjon av garantiansvar	31.12.2023	31.12.2022
Betalingsgarantier	-	-
Sum garantiansvar	-	-

Note 17. Bundne midler

Bundne likvide midler	31.12.2023	31.12.2022
Bundne likvide midler	2,6	1,9
Sum bundne likvide midler	2,6	1,9



Note 18. Egenkapital

Egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital ved periodens begynnelse 01.01.2022	-	-	463,7	463,7
Årets resultat	-	-	156,9	156,9
Egenkapital ved periodens slutt 31.12.2022	-	-	620,5	620,5
			0,1	
Egenkapital ved periodens begynnelse 01.01.2023	-	-	620,5	620,5
Årets resultat	-	-	101,6	101,6
Egenkapital ved periodens slutt 31.12.2023	-	-	722,1	722,1



Note 19. Kategorier av finansielle instrumenter og virkelig verdi

Filialens finansielle eiendeler og gjeld som vurderes til virkelig verdi er rentederivater og valutaterminkontrakter. Samtlige derivater er vurdert til virkelig verdi med utgangspunkt i vurderingsmodeller som baseres på observerbare markedsdata, det vil si i henhold til nivå 2 i IFRS 7. Det har ikke vært noen endringer i hvilke nivåer som er anvendt ved verdsettelsen i løpet av året.

Nivå 1: Noterte priser på aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris brukt i nivå 1, enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen eller forpliktelsen.

Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er basert på observerbare markeder.

For utlån og fordringer på kredittinstitusjoner anses balanseført verdi tilsvare virkelig verdi siden posten ikke påvirkes av betydelige verdiendringer. Eventuelle valutaendringer innregnes løpende i resultatet. For nedbetalingslån gir det ikke en vesentlig forskjell dersom samtlige utlån var lånt ut til rentesats per den siste desember. Metode for å fastsette virkelig verdi for derivater beskrives i regnskapsprinsipper på side 9. Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer notert i et aktivt marked måles til virkelig verdi.

Innskudd fra, og gjeld til kunder har hovedsakelig kort løpetid hvorfor markedsverdi tilnærmet samsvarer med balanseført verdi. For samtlige øvrige finansielle instrumenter med kort løpetid korresponderer balanseført verdi med virkelig verdi siden diskontert verdi ikke gir en merkbar effekt.

	Finansielle eiendeler og forpliktelser	Innskudd og lån fra kunder	Annen gjeld	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum balanseført verdi
31.12.2023	verusatt virkelig verdi over resultatregnskap	Amortisert kost	Amortisert kost	Balanseført verdi	Sum balanseført verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	-	756,5	-	-	756,5
Nedbetalingslån	-	9 104,9	-	-	9 104,9
Sertifikater og obligasjoner	393,3	-	-	-	393,3
Andre immaterielle eiendeler	-	-	-	0,4	0,4
Maskiner, inventar	-	-	-	3,4	3,4
Finansielle derivater	19,2	-	-	-	19,2
Andre eiendeler	-	5,7	-	11,5	17,2
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	-	-	-	18,7	18,7
Sum Eiendeler	412,5	9 867,1	-	33,9	10 313,5
					-7,2
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	-	-	7 911,0	-	7 911,0
Finansielle derivater	18,7	-	-	-	18,7
Andre finansielle forpliktelser	-	-	1 040,0	41,8	1 081,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	557,0	-	-	557,0
Utsatt skatt	-	-	-	-1,9	-1,9
Andre påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	-	-	24,5	-	24,5
Sum Gjeld	18,7	557,0	8 975,4	40,0	9 591,1



31.12.2022	Finansielle	Innskudd og	Annen gjeld	Ikke	Sum
	eiendeler og forpliktelses	lån fra kunder		finansielle eiendeler og forpliktelses	balanseført verdi
	virkelig verdi over resultat-regnskap	Amortisert kost	Amortisert kost	Balanseført verdi	Sum balanseført verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	-	569,7	-	-	569,7
Nedbetalingslån *	-	8 245,1	-	-	8 245,1
Sertifikater og obligasjoner	396,9	-	-	-	396,9
Andre immaterielle eiendeler	-	-	-	0,1	0,1
Maskiner, inventar	-	-	-	2,2	2,2
Finansielle derivater	4,2	-	-	-	4,2
Andre eiendeler	-	5,4	-	12,8	18,2
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	-	-	-	13,4	13,4
Sum Eiendeler	401,1	8 820,2	-	28,5	9 249,7
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	-	-	6 310,3	-	6 310,3
Finansielle derivater	-	-	-	-	-
Andre finansielle forpliktelses	-	-	1 688,5	58,7	1 747,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	555,2	-	-	555,2
Utsatt skatt	-	-	-	-2,5	-2,5
Andre påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	-	-	18,9	-	18,9
Sum Gjeld	-	555,2	8 017,7	56,2	8 629,2

	31.12.2023				31.12.2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler								
Derivater	-	19,2	-	19,2	-	4,2	-	4,2
Obligasjoner / rentebærende verdipapirer	393,3	-	-	393,3	396,9	-	-	396,9
Sum	393,3	19,2	-	412,5	396,9	4,2	-	401,1
Gjeld								
Derivater	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-
Sum	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-



Note 20. Risikohåndtering

I denne noten gis det informasjon om risikostyring for vesentlige risikokategorier. For en generell beskrivelse av risikohåndtering og risikostyring, se avsnitt "Årsberetning".

Kredittrisiko

Definisjon

Kredittrisiko er definert som risiko for økonomisk tap, negativ endring i inntjening eller vesentlig endring i risikoprofilen som følge av at en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser i henhold til avtalte vilkår.

Mitigerings tiltak

Gitt virksomhetens natur med utlån til allmennheten, utgjør kredittrisiko en vesentlig risiko for Filialen. Kredittoverføringer kan oppstå delvis som følge av manglende betalingsvne eller uvilje hos en kunde eller motpart til å oppfylle sine forpliktelser i forbindelse med lån (sannsynligheten for konkurs), delvis fordi beløpene som kan innkreves fra ubetalte lån ikke er tilstrekkelige til å dekke kapitalbeløp, påløpte renter og andre kostnader (tap ved konkurs). Kredittrisiko kan også gjenspeiles i form av tap gjennom avsetninger på grunn av redusert porteføljeverdi som følge av faktisk eller oppfattet forverret kredittkvalitet.

De viktigste kredittrisikokategorier inkluderer boliglån, investeringer som statsobligasjoner og sikrede obligasjoner samt eksponeringer mot andre institusjoner. Konsernet tilbyr boliglån i Sverige, Norge og Finland. Kredittporteføljen er godt diversifisert og består av et stort antall kunder, hovedsakelig innen kundesegmenter med noe økt risiko sammenlignet med tradisjonelle boliglånsaktører. Kreditstrategien baserer seg på låntakerens forventede tilbakebetalingskapasitet og kredithistorikk, og for å vurdere sannsynligheten for konkurs, blir låntakere delt inn i ulike risikokategorier.

Kredittrisikoen håndteres primært gjennom kredittretningslinjer og instruksjoner samt etablert risikostyringsstrategi med uttrykt risikoappetitt og risikotoleranse. Aktiv kredittrisikohåndtering oppnås gjennom kredittvirksomheten som sikrer at det gjøres en forsiktig og velavveid kundeutvelgelse. Kredittvirksomheten er ansvarlig for kredittbeslutningsprosessen og overholder styringsdokumenter for kredittrisikohåndtering. Risikoklassifiseringssystemet er sentralt for kredittvurderingsprosessen og omfatter arbeids- og beslutningsprosesser for kredittvurdering, kredittovervåking og kvantifisering av kredittrisiko. Godkjenning av kreditt forutsetter at låntakeren rimeligvis kan forventes å oppfylle sine forpliktelser overfor Filialen.

En sunn, langsiktig robust og risikomesig balansert kredittgivning forutsetter at kredittavtalen settes i sammenheng med påvirkende omgivelsesfaktorer. Dette innebærer å ta hensyn til kunnskapen om forventede lokale, regionale og globale endringer og utviklinger, som er av betydning for avtalen og dens risiko. Systematisk analyse av de individuelle kredittsattene posisjonene utføres gjennom løpende overvåking av enkeltengasjementene.

En aktiv håndtering av kredittrisiko sikres også gjennom kravavdelingene som er ansvarlige for ubetalte lån, det vil si der kunder har sluttet å betale lånet sitt og dermed bryter lånevilkårene, og prøver å få dem tilbake til planlagt betaling eller tar tiltak for å redusere tapet.

For å opprettholde en godt diversifisert kredittportefølje med en balansert risikoprofil, samt for å ha en god balanse mellom risiko og avkastning, arbeider Filialen kontinuerlig med å forstå kundene og deres forutsetninger. Lånebøkens utvikling overvåkes kontinuerlig, og risikofaktorer analyseres, noe som muliggjør en bedre forståelse av den underliggende kredittrisikoen.

Kredittrisiko angående kunde og objekt.

Vurderingen av kredittkategorier for risikohåndteringsformål er kompleks og krever bruk av modeller, siden eksponeringen varierer med endringer i markedsforholdene, forventede kontantstrømmer og tidsforløpet. Filialen måler kredittrisiko ved å bruke Sanno – sannsynlighet for mislighold (eng. Probability of default; "PD"), eksponering ved mislighold (eng. Exposure At Default; "EAD") og tap gitt mislighold (eng. Loss Given Default; "LGD"). Denne metoden brukes for å beregne forventede kreditttap i samsvar med IFRS9. Etter tidspunktet for første kredittvurdering overvåkes kontinuerlig låntakerens betalingsatferd for å lage en atferdsscore. All annen informasjon om låntakeren som påvirker låntakerens betalingsvne, slik som tidligere betalingsmønstre, veies også inn i denne atferdsscoren. Denne score brukes for å estimere PD.s

Belåningsgrad (LTV)

LTV (engelsk: Loan to value, "LTV") beskriver hvor stor belåningsgrad en låntaker har og brukes av långivere for å forklare forholdet mellom et lån og verdien av sikkerheten. Jo høyere prosentandel en LTV har, desto større risiko tar långiveren. Hovedsikkerheten for Bankens boliglån er pantebrev i eiendommer og pantsetting av borettslagsandeler. Banken gjennomfører verdsettelse av sikkerhetene som brukes i långivningsprosessen. Bankens policy for å verdsette sikkerheter har ikke endret seg betydelig i rapporteringsperioden, og det har ikke vært noen signifikant endring i den totale kvaliteten på sikkerhetene som holdes av Banken siden forrige rapporteringsperiode.



Beregning av tapsavsetning og forventet kredittap (ECL)

Følgende punkter kan ha stor påvirkning på størrelsen av tapsavsetningen

- en betydelig økning av kredittrisiko;
- vurdering av fremadrettede makroøkonomiske scenarier; og
- vurdering av både forventede kredittap innen de neste 12 månedene og forventede tap på utlån i løpet av hele løpetiden.

De viktigste dataene som brukes til å vurdere forventede kredittap er:

- sannsynlighetsgrad for mislighold (PD);
- forventet tapsgrad gitt mislighold (LGD);
- eksponering ved mislighold (EAD); og
- forventet løpetid.

Disse beregningene stammer fra internt utviklede statistiske modeller, som tar hensyn til både historiske data og sannsynlighetsveide fremtidsscenarier. Videre har Banken muligheten til å utføre et Management Overlay, som innebærer en ekspertbasert vurdering av eventuelle effekter på forventede kredittoverføringer, som de statistiske modellene ikke fanger opp. Filialen rapporterer ikke noen tapreserver for kortsiktige andre fordringer på grunn av at sannsynligheten for mislighold på disse anses som lav.

Komponenter, antagelser og estimeringsteknikker

ECL beregnes enten på 12-månedersbasis eller på livstidsnivå, avhengig av om det har vært en betydelig økning i kredittrisikoen siden første kredittvurdering for kontrakten, eller om lånet anses å være i mislighold. ECL beregnes ved å beregne PD (Probability of Default), EAD (Exposure At Default) og LGD (Loss Given Default) for hver fremtidige måned for hver kontrakt. De tre komponentene multipliseres med hverandre og justeres med sannsynligheten for overlevelse, det vil si sannsynligheten for at kontrakten ikke går i mislighold eller avsluttes tidlig. Hvert beregnet månedsbeløp diskonteres tilbake til rapporteringsdatoen og summeres. Diskonteringsrenten som brukes i beregningen, er lånets effektive rente ved utbetaling.

PD: 12 måneders PD og PD for gjenværende levetid tilsvarer sannsynligheten for mislighold innen de neste 12 månedene eller på et gitt tidspunkt i løpet av hele den gjenværende løpetiden av den finansielle eiendelen. Levetid PD beregnes ved å se på modenhetsprofilen for hvert risikosegment. Denne modenhetsprofilen ser på når i tiden mislighold forventes å skje fra første vurderingsdato gjennom hele den kontraktuelle løpetiden for hvert lån. Profilen baseres på historiske data og forventes å være den samme for hvert valgt segment. En tilpasset logistisk regresjonsmodell som er tilpasset produktet, brukes til å estimere 12-måneders PD. Begge verdiene baseres på forholdene som eksisterer på balansedagen samt fremtidige økonomiske forhold som påvirker kredittrisikoen. PD-modellene er basert på homogene delsegmenter av den totale kreditporteføljen, for eksempel land, forretningsområde eller produktgruppe. De brukes til å derivere 12-måneders PD. En forverring av en økonomisk fremtidsutsikt basert på prognostiserte makroøkonomiske variabler for hvert scenario, eller en økning i sannsynligheten for at det verste scenarioet skal inntraffe, resulterer i en høyere PD. Dette øker både antall lån som overføres fra Trinn 1 til Trinn 2 og de beregnede kredittoverføringene.

EAD representerer en forventet kreditteksponering ved mislighold på en fremtidig dato hensyntatt forventede endringer i kreditteksponering på balansedagen. Filialens metode for modellering av EAD gjenspeiler gjeldende kontraktsbetingelser for tilbakebetaling av kapital og renter, forfallstidspunkt samt forventede tilbakebetalinger utover kontraktuelle betalinger. Basert på disse variablene estimeres den gjenværende eksponeringen månedsvis til lånet forventes å være tilbakebetalt.

LGD tilsvarer de beregnede kredittoverføringene som forventes ved mislighold med hensyn til forventet verdi av fremtidige inntekter, realisering av sikkerheter, når i tiden inntektene forventes å skje, og tidens verdi av penger. Ved beregning av LGD er sikkerhetstype, låntakertype og kontraktsinformasjon et minimumskrav. LGD-beregningene er basert på historisk informasjon om tapdata i homogene delsegmenter av den totale kreditporteføljen, for eksempel land, sikkerhetstype og produkt. Fremtidsrettede makroøkonomiske faktorer gjenspeiles i LGD-beregningene gjennom deres innvirkning på belåningsgraden. En forverring av en økonomisk fremtidsutsikt basert på makroøkonomiske faktorer for hvert scenario, eller en økning i sannsynligheten for at det verste scenarioet skal inntraffe, resulterer i en høyere LGD og også de beregnede kredittoverføringene og vice versa.

Resterende løpetid

For fordringer som befinner seg i Trinn 2 eller Trinn 3, beregner Filialen forventede kredittoverføringer med hensyn til risikoen for mislighold gjennom gjenværende løpetid. Generelt er forventet løpetid begrenset til den maksimale avtaleperioden som Filialen er eksponert for kredittrisiko, selv om en lengre periode er i tråd med forretningspraksis. Alle avtalevilkår tas med i betraktningen når forventet løpetid fastsettes, inkludert tilbakebetalings-, forlengelses- og overføringsalternativer som er bindende for Filialen.



Signifikant økningen av kredittrisikoen (SICR)

IFRS 9 anvender en trestegs-modell for å beregne nedskrivninger. Modellen er basert på forandringer i kredittrisikoen siden førstegangsinnregning ("initial recognition"). Modellen for nedskrivninger inneholder en trestegsmodell basert på endringer i utlånenes kredittkvalitet. Betydningen av trestegsmodellen er at utlånene deles i tre ulike kategorier, avhengig av hvordan kredittrisikoen har endret seg siden førstegangsinnregning i balansen.

- **Trinn 1** omfatter utlån som ikke har vært gjenstand for en vesentlig økning i kredittrisiko.
- **Trinn 2** inkluderer utlån som har vært gjenstand for en vesentlig økning i kredittrisiko, mens
- **Trinn 3** inkluderer utlån der det foreligger objektive tapshendelser.

Tapsavsetningen for utlån styres av hvilken kategori de tilhører. I Trinn 1 skjer tapsavsetningen for forventede mislighold innen de neste 12 månedene, mens i Trinn 2 og Trinn 3 skjer tapsavsetningen for forventede mislighold som oppstår i løpet av hele utlånets levetid.

- Et lån som ikke er i mislighold på tidspunktet for kredittvurdering klassifiseres i Trinn 1, og låntakers kredittverdighet vurderes kontinuerlig av Banken.
- Om en vesentlig økning i kredittrisikoen siden førstegangsinnregning kan konstateres, flyttes lånet til Trinn 2, men det klassifiseres enda ikke som misligholdt.
- Ved mislighold flyttes lånet til Trinn 3.
- For lån som ligger i Trinn 1, beregnes ECL for de neste 12 månedene. For lån som befinner seg i Trinn 2 eller Trinn 3, gjøres tilsvarende beregninger for hele lånets levetid.
- Et gjennomgripende konsept for bedømming av ECL er at fremtidsrettet informasjon skal anvendes.

Endring i kredittrisiko siden førstegangsinnregning

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
Førstegangsinnregning	Vesentlig økning i kredittrisiko etter første førstegangsinnregning	Vesentlig økning i kredittrisiko etter første førstegangsinnregning + objektive bevis på tap
12 måneders forventede kredittap	Forventede kredittap over hele kontraktens levetid	Forventede kredittap over hele kontraktens levetid

For å bedømme om det foreligger vesentlig risikoøkning og dermed overføring til Trinn 2, vurderer Banken endring i kredittens levetid PD, dvs. forventet kredittrisiko under hele kontraktens levetid. For at det skal foreligge en vesentlig risikoøkning, kreves det en prosentvis endring i levetid PD som overstiger en gitt terskelverdi. I tillegg til dette anvender Banken absolutt forandring i PD, som innebærer at dersom levetid PD øker med en gitt prosentenheter, som varierer avhengig av produktkategori, så henføres den til Trinn 2.

Banken vurderer at et låns kredittrisiko har økt vesentlig når et eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

Kvantitative kriterier

Dersom gjenværende del av lånets livstids-PD, ved rapporteringstidspunktet, sammenlignet med tilsvarende del ved første kredittvurdering, har økt i en grad slik at økningen overstiger de terskelverdiene som er definert av Banken. Disse terskelverdiene er vurdert separat for Bankens porteføljer ved å se på hvordan livstids-PD beveger seg før lånene går i mislighold. Bevegelsene for livstids-PD som ikke ender i mislighold er også vurdert for å kunne identifisere "naturlige" bevegelser i PD, som derfor ikke skal betraktes som SICR (Significant Increase in Credit Risk). Vurderingen av SICR inneholder fremtidsrettet informasjon og utføres kvartalsvis på porteføljenivå for alle låneprodukter som tilbys av Banken. Denne vurderingen utføres kontinuerlig og regelmessig på motpart- og kontraktsnivå. Kriteriene som brukes for å identifisere SICR overvåkes og gjennomgås jevnlig for passendehet av en uavhengig avdeling.

Backstop

Utenom signifikante PD-forandringer beskrevet ovenfor, anvender Banken seg også av en såkalt "Backstop", som innebærer at en kreditt som er forfalt mellom 30-90 dager henføres til Trinn 2 selv om en vesentlig økning av PD ikke foreligger.

Fastsetting av signifikant økning i kredittrisiko (SICR)

For å vurdere om det foreligger en betydelig økning i risiko og dermed overføring til Trinn 2, tar Filialen utgangspunkt i endringen i lånets livstids-PD. Dette betyr forventet kredittrisiko gjennom hele kontraktens levetid. For at en betydelig økning i risiko skal foreligge, kreves en prosentmessig, relativ endring i livstids-PD som overstiger en gitt terskelverdi. I tillegg til dette benytter Filialen også absolutt endring i PD. Dette betyr at hvis livstids-PD øker med en gitt prosentandel, blir lånet klassifisert som Trinn 2. Nedenfor vises en tabell som viser følsomheten for de terskelverdiene Filialen bruker ved klassifiseringen av SICR.



Boliglån Norge		Tapsavsetning påvirket av		Kredittapsavsetning 31.12.2023	Bruttobeløp 31.12.2023	Andel av porteføljen % 31.12.2023
PD intervall ved første rapporterings tilfelle	Terskelverdi Foringelse av PD	Senket grense for forringelse med 40%	Økt grense for PD forringelse med 50%			
<=0,4%	400%	0,0%	0,0%	0,0	989,7	10,84%
0,4%-0,8%	400%	0,0%	0,0%	0,1	1 421,0	15,57%
0,8%-3,2%	400%	6,7%	0,0%	1,2	4 687,6	51,35%
3,2%-6,4%	400%	33,7%	-14,7%	0,9	516,3	5,66%
6,4%-12,8%	400%	16,3%	-25,3%	2,8	554,3	6,07%
12,8%-	400%	1,2%	-3,6%	10,5	667,5	7,31%
Lån i steg 3		0,0%	0,0%	7,6	291,6	3,19%
Total		4,1%	-5,1%	23,1	9 128,0	100%

Boliglån Norge		Tapsavsetning påvirket av		Kredittapsavsetning 31.12.2022	Bruttobeløp 31.12.2022	Andel av porteføljen % 31.12.2022
PD intervall ved første rapporterings tilfelle	Terskelverdi Foringelse av PD	Senket grense for forringelse med 40%	Økt grense for PD forringelse med 50%			
<=0,4%	400%	0,0%	0,0%	0,0	830,8	10,05%
0,4%-0,8%	400%	0,0%	0,0%	0,1	1 201,7	14,54%
0,8%-3,2%	400%	6,5%	-0,3%	1,0	4 462,6	54,01%
3,2%-6,4%	400%	86,8%	-24,4%	0,6	539,5	6,53%
6,4%-12,8%	400%	42,4%	-48,6%	1,8	466,0	5,64%
12,8%-	400%	3,0%	-7,2%	8,8	567,8	6,87%
Lån i steg 3		0,0%	0,0%	5,4	194,4	2,35%
Total		138,8%	-80,5%	17,8	8 262,8	100%

Definisjon av mislighold

Banken definerer et lån som i mislighold (credit impaired) når det oppfyller et eller flere av følgende kriterier:

Kvantitative kriterier

Låntakeren er mer enn 90 dager forsinket med betalingen av en eller flere av sine kontraktsfestede betalinger (contractual payments). Ingen kvalitative kriterier er identifisert i kravprosessen og anvendes derfor ikke i definisjonen av mislighold.

Et lån anses ikke lenger å være i mislighold (det vil si, ha blitt friskmeldt) når det ikke lenger oppfyller de ovennevnte kriteriene for mislighold. Denne perioden er fastsatt ved å analysere sannsynligheten for at et lån går tilbake til normal status etter å ha blitt definert som i mislighold. Banken har forpliktet seg til å følge "Collection Instruction", som er godkjent av administrerende direktør, som styringsdokument for kredittstyring, som også inkluderer godkjenning av kredittrisiko.

I tillegg har hvert land en "Collection Working Instruction" som i detalj beskriver rutiner og fullmakter for tap. Hvert enkelt tilfelle blir grundig vurdert, og prosessen er godt dokumentert før et lån godkjennes som et tap. Dette betyr at en slik godkjenning er den eneste gjenværende løsningen. Respektive kredittavdeling gjennomfører også proaktive nødvendige tiltak for å redusere risikoen for tap av lån som er definert som i mislighold.

Fremtidsrettet informasjon

I vurderingen av SICR og beregningen av forventede tap (ECL) anvendes fremtidsrettet informasjon. Banken har analysert historiske data for å identifisere sammenhengen mellom makroøkonomiske variabler, kredittrisiko og forventede kredittap for ulike porteføljer.

Fremtidsrettet informasjon benyttes i vurderingen av signifikant økning i kredittrisikoen samt i beregningen av forventede kredittap. Banken har identifisert og vurdert makroøkonomiske faktorer som påvirker kredittrisiko og kredittap basert på analyser av historiske data. De mest korrelerte faktorene generelt sett er BNP-vekst, arbeidsledighet og rentenivåer, der Banken har identifisert sterkest korrelasjon mellom porteføljen og markedsrenten. Banken overvåker kontinuerlig den makroøkonomiske utviklingen, inkludert definisjonen av fremtidsrettede makroøkonomiske scenarier for ulike porteføljesegmenter, og oversetter disse til makroøkonomiske prognoser. Base scenarioet bygger på Bankens planlagte forutsetninger, mens alternative scenarier utvikles med både mer positiv og mer negativ fremtidsutsikt.

Endringer i prognostiserte makroøkonomiske faktorer for hvert scenario, eller en økning i sannsynligheten for at det verste tenkelige scenarioet skulle inntreffe, vil føre til flere lån som overføres fra Trinn 1 til Trinn 2 og økte beregnede kreditreserver. Omvendt vil forbedringer i fremtidsutsiktene, basert på prognostiserte makroøkonomiske faktorer, eller en økning i sannsynligheten for at det beste tenkelige scenarioet skulle inntreffe, ha motsatt effekt. Det er imidlertid utfordrende å isolere effektene av endringer i de ulike makroøkonomiske faktorene for et spesifikt scenario på grunn av deres gjensidige påvirkning og komplekse sammenhenger



Banken utarbeider i tillegg til Base scenarioet også andre mulige scenarier, og vurderer antallet og vektleggingen av disse ved hver rapporteringsperiode for å sikre dekning av alle ikke-lineære forhold. Vurderingen av SICR gjøres ved å bruke livstids-PD for hvert scenario, vektet etter respektive sannsynligheter samt kvalitative indikatorer og backstop. Kombinasjonen av disse elementene avgjør om kontraktene klassifiseres som Trinn 1 eller Trinn 2, og om 12-måneders ECL eller livstids ECL skal benyttes. Etter denne vurderingen måler Banken ECL enten som vektet 12-månedersbeløp (Trinn 1) eller vektet livstidsbeløp (Trinn 2 eller Trinn 3). Disse sannsynlighetsveide verdiene beregnes ved å anvende hvert scenario gjennom den etablerte ECL-modellen og multiplisere med passende scenarivekter.

Som med enhver økonomisk prognose er de forventede verdiene og sannsynlighetene for hvert scenario utsatt for høy grad av iboende usikkerhet, og det faktiske utfallet kan derfor avvike betydelig fra Bankens prognoser. Banken anser likevel disse prognosene som det beste estimatet basert på mulige utfall, og har grundig analysert ikke-lineære forhold i hver portefølje for å sikre at valgte scenarier dekker alle mulige utfall.

Vurdering av makroøkonomiske antagelser

I tabellen under sees ulike scenarier for boligprisvekst, den mest signifikante antagelsen i ECL-beregningen, som ble brukt til å beregne ECL per 31 desember 2023:

31.12.2023	Vikt	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
NO_HPI_Optimistic	25%	0,999	0,997	1,006	1,044	1,044	1,044	1,044	1,044	1,044	1,044
NO_HPI_Base	50%	0,997	0,994	1,004	1,029	1,029	1,029	1,029	1,029	1,029	1,029
NO_HPI_Negative	25%	0,996	0,991	1,002	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015
31.12.2022	Vikt	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
NO_HPI_Optimistic	25%	0,975	0,992	1,035	1,035	1,035	1,035	1,035	1,035	1,035	1,035
NO_HPI_Base	50%	0,950	0,984	1,023	1,023	1,023	1,023	1,023	1,023	1,023	1,023
NO_HPI_Negative	25%	0,925	0,976	1,012	1,012	1,012	1,012	1,012	1,012	1,012	1,012

Regelverket fastsetter at Banken skal beregne reserveringer under ulike makroøkonomiske forutsetninger. Banken har valgt å gjennomføre beregningene under et base scenario som reflekterer den forventede makroøkonomiske utviklingen av variablene som påvirker reserveringene. I tillegg til base scenarioet, gjøres det antakelser om et optimistisk scenario, som representerer en mer positiv markedsutvikling, samt et negativt scenario der markedet ikke utvikler seg i tråd med modellenes antagelser..

Andre fremtidige hensyn som ikke er inkludert i de nevnte scenarioene, som for eksempel regulatoriske, juridiske eller politiske endringer, er også blitt vurdert, men er ikke ansett å ha noen vesentlig innvirkning, og det er derfor ikke gjort justeringer basert på disse faktorene. Denne evalueringen gjennomføres kontinuerlig ved hvert rapporteringstidspunkt..

2023

Forretningsområde	Scenarier	Avsetning basert på scenario	Endring fra avsetning i regnskapet
Norge	Positivt	22,9	0,7%
	Negativt	22,9	0,7%
Totalt	Positivt	22,9	0,7%
	Negativt	22,9	0,7%

Nedenfor vises kredittrisikoreservene som ville oppstått per 31. desember 2023 under henholdsvis et negativt og et positivt scenario, der sannsynligheten for at de skulle inntreffe vurderes som rimelig, ville bli tildelt sannsynligheter på 100%.

Det bør bemerkes at de ulike scenariene gir samme forventede kredittrisiko for den norske boliglånporteføljen. Dette skyldes at andre parametere i modellen og forventet atferd i porteføljen medfører at effekten av scenariene blir den samme.

2022

Forretningsområde	Scenarier	Avsetning basert på scenario	Endring fra avsetning i regnskapet
Norge	Positivt	17,8	-0,1%
	Negativt	17,7	0,1%
Totalt	Positivt	17,8	0,0%
	Negativt	17,7	0,0%



Markedsrisiko

Markedsrisiko er definert som risikoen for økonomisk tap, negativ endring i inntjening eller vesentlig endring i risikoprofil på grunn av svingninger i nivået eller volatiliteten i markedsprisene på eiendeler, gjeld og finansielle instrumenter.

Renterisiko

Renterisiko i bankboken er en underkategori av markedsrisiko og defineres som risikoen for økonomisk tap, negativ endring i inntjening eller vesentlig endring i risikoprofilen på grunn av endringer i markedsrenter som påvirker eksponeringene.

Filialen aktivt forvalter sin renterisiko i samsvar med sin renterisikoinstruksjon ved å inngå renteavtaler når terskelen som definerer Filialens risikoappetitt er nådd. Filialen følger hovedprinsippet om å sikre lån med fast rente ved bruk av renteswapper (rentebytteavtaler).

Filialen kjøper rentederivater for å sikre at det oppnås en minimumskontantstrøm i eiendeler som er eksponert for renterisiko. Filialen tilpasser så langt det er mulig rentenivåene i henhold til markedet, og har gjennom året vurdert og endret rentenivåene både for innskudd og utlån i tråd med endringer i markedsrentene.

2023

TNOK	Endring	Absolutt risiko	Risiko, % av kapitalbasen
Økte renter	+200bp	-16 186	0,0%
Reduserte renter	-200bp	18 390	0,0%

TNOK	Endring	Absolutt risiko	Risiko, % av rente netto
Økte renter	+200bp	-41 776	-12,7%
Reduserte renter	-200bp	42 052	12,8%

2022

TNOK	Endring	Absolutt risiko	Risiko, % av kapitalbasen
Økte renter	+200bp	-13 887	0,0%
Reduserte renter	-200bp	14 633	0,0%

TNOK	Endring	Absolutt risiko	Risiko, % av rente netto
Økte renter	+200bp	-70 831	-19,5%
Reduserte renter	-200bp	71 214	19,6%

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for økonomisk tap, ugunstig endring i ytelse eller vesentlig endring i risikoprofilen på grunn av utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, personell, systemer eller eksterne hendelser. Dette inkluderer også juridisk risiko og risiko knyttet til informasjons- og kommunikasjonsteknologi («IKT»).

Filialen har flere tiltak og verktøy for å identifisere, vurdere, styre, overvåke, kontrollere, dokumentere og rapportere operasjonell risiko. Dette omfatter en solid samling av retningslinjer, instruksjoner, prosesser, prosedyrer og rutiner som sikrer at operasjonelle risikoer er på et akseptabelt nivå, og at prosesser og IT-systemer fungerer korrekt. I tillegg gjennomføres jevnlig opplæring av personalet, inkludert obligatorisk opplæring i operasjonell risikostyring, hendelseshåndtering, hvitvasking og terrorfinansiering, GDPR, taushetsplikt, interessekonflikter, etiske retningslinjer og informasjonssikkerhet. Filialen har også et formelt varslingsprosedyre for rapportering av uregelmessigheter.

Som en del av risikostyringsrammeverket gjennomfører alle avdelinger i virksomheten egenrisikovurderinger to ganger i året for å identifisere og vurdere risikoer som ellers kunne blitt oversett. Identifiserte operasjonelle risikoer klassifiseres etter sannsynlighet og effekt av mulige hendelser. Vesentlige risikoer reduseres gjennom sikring av prosesser, rutiner og/eller kontroller, samtidig som kunnskapen og bevisstheten til ansatte økes for å spre forståelse av operasjonell risiko i Filialen.

Det gjennomføres også jevnlig uavhengige kontroller av virksomheten utført av tredjepartsleverandører for å opprettholde kontroll og driftskontinuitet.

Gjennom hendelsesrapporteringsverktøyet rapporterer personalet hendelser for videre analyse og oppfølging. Risikohåndteringsfunksjonen overvåker kontinuerlig rapporterte hendelser og følger opp med ansvarlig for hendelser og tiltakseiere for å sikre at riktige tiltak iverksettes og for å hindre gjentakelse av hendelser.



IT-relaterte risikoer reduseres spesielt gjennom utvikling og forvaltning av pålitelige IT-systemer som inneholder kontroller, avstemninger, backup-prosesser og forretningskontinuitet gjennom beredskapsplaner, kontinuitetsplaner og gjenopprettingsplaner ved vesentlige avbrudd. Det gjennomføres kontinuerlig testing av styringsplaner for virksomhetskontinuitet, samt et strukturert arbeid for å beskytte informasjon. For å ytterligere styrke dette arbeidet gjennomgås prosesser og arbeidsmetoder kontinuerlig med sikte på forbedring og supplering av informasjonssikkerheten. Sikkerhetsfunksjonen sikrer og opprettholder et høyt nivå av informasjonssikkerhet i virksomheten, og funksjonen arbeider proaktivt med å øke sikkerhetsbevisstheten blant både ansatte og samarbeidspartnere, samt kontinuerlig forbedre sikkerheten i systemmiljøet.

New Product Approval Process («NPAP») er en etablert prosess for å analysere og vurdere risikoer som grunnlag for å godkjenne nye eller endrede produkter, tjenester, systemer og vesentlige organisatoriske endringer.

Det arbeides også proaktivt for å forebygge og styrke evnen til å håndtere alvorlige hendelser som kan påvirke driftsytelsen eller IT-systemene. Filialen har forretningskontinuitetsplaner som beskriver hvordan virksomheten skal operere ved alvorlige forstyrrelser, og disse planene testes årlig for å sikre at de er tilpasset virksomhetens behov og eksisterende systemmiljøer..

Note 21. Sikkerheter

Filialen anvender en rekke policyer og metoder for å minske kredittap. Den vanligste av disse er å akseptere sikkerhetsstillelse for lån. Filialen har interne policyer for aksept av spesifikke kategorier av sikkerheter og Filialen gjør en grundig vurdering av sikkerheten som anvendes i långivningsprosessen. Denne vurderingen oppdateres jevnlig. Sikkerheten som hovedsakelig anvendes for lånene er sikkerhet i bolig.

Filialen sin policy for å skaffe sikkerheter har ikke endret seg betydelig i rapporteringsperioden, og det har ikke skjedd noen signifikant forandring av den totale kvaliteten på sikkerhetene som Filialen innehar fra forrige rapporteringsperiode.

Boliglån Norge	31.12.2023		31.12.2022	
	Eksponering, brutto	Nedskrivninger	Eksponering, brutto	Nedskrivninger
Fordeling LTV				
-50%	1 313,0	2,2	1 619,2	2,8
50 - 60%	980,2	2,6	842,4	1,9
60 - 70%	1 423,1	2,8	1 257,8	3,0
70 - 80%	2 321,8	7,0	1 943,3	4,5
80 - 90%	3 089,9	8,5	2 600,1	5,5
90 - 100%			-	-
100% +			-	-
Total	9 128,0	23,1	8 262,8	17,8

Sensitivitetsanalyse

Den mest signifikante antagelsen som påvirker sikkerhetene og til slutt tapsavsetningene er boligprisindeksen. Nedenfor vises estimert endring i ECL per 31 desember 2023 ved ulike endringer av boligprisindeksen.

Boliglån Norge					
Boligprisindeks	-20%	-10%	+/-0%	10%	20%
ECL	-0,04	-0,02	-	0,02	0,04



Note 22. Fordeling av lån per trinn og avsetninger

I tabellen nedenfor presenteres en fordeling av lån til amortisert kost og nedskrivninger samt allokering av steg. Filialen har ingen materielle kjøpte eller opprettede kredittforringede (POCI) finansielle eiendeler ved årsslutt.

Tapsavsetning

Følgende tabeller presenterer forandring mellom åpningsbalansen og rapportert balanse før eksponeringer og nedskrivninger. Forklaring av ECL og dets komponenter finnes i note 13.

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Rapportert verdi brutto 01.01.2023	7 144,5	923,9	194,4	8 262,8
Rapportert verdi brutto 31.12.2023	7 289,3	1 547,0	291,6	9 128,0
Tapsavsetning per 01.01.2023	1,8	10,6	5,4	17,8
- Nye finansielle eiendeler	0,7	3,8	0,3	4,8
- Endringer i PD/LGD/EAD	-0,2	0,2	-0,0	-0,0
Management overlay				
Overføringer mellom steg	0,3	-1,9	-5,1	-6,7
- Overfør fra trinn 1 til trinn 2	0,3	-5,3		-5,0
- Overfør fra trinn 1 til trinn 3	0,1		-2,0	-1,9
- Overfør fra trinn 2 til trinn 1	-0,1	1,2		1,1
- Overfør fra trinn 2 til trinn 3		2,4	-3,4	-1,0
- Overfør fra trinn 3 til trinn 1	-0,0		0,0	0,0
- Overfør fra trinn 3 til trinn 2		-0,1	0,2	0,1
Fjernet finansielle eiendeler	-0,4	-2,5	-3,2	-6,1
Tapsavsetning per 31.12.2023	1,5	14,0	7,6	23,1
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Rapportert verdi brutto 01.01.2023	7 144,5	923,9	194,4	8 262,8
- Nye finansielle eiendeler	2 553,3	399,1	13,8	2 966,2
- Endringer i PD/LGD/EAD	-99,0	-11,0	-0,0	-110,0
Management overlay				
Overføringer mellom steg	-661,6	445,7	199,1	-16,8
- Overfør fra trinn 1 til trinn 2	-754,9	748,2		-6,7
- Overfør fra trinn 1 til trinn 3	-77,5		73,9	-3,7
- Overfør fra trinn 2 til trinn 1	170,3	-175,9		-5,6
- Overfør fra trinn 2 til trinn 3		-133,5	132,8	-0,7
- Overfør fra trinn 3 til trinn 1	0,4		-0,8	-0,4
- Overfør fra trinn 3 til trinn 2		6,8	-6,8	0,1
Fjernet finansielle eiendeler	-1 647,8	-210,7	-115,7	-1 974,2
Rapportert verdi brutto 31.12.2023	7 289,3	1 547,0	291,6	9 128,0



	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Rapportert verdi brutto 01.01.2022	5 839,8	933,5	209,2	6 982,5
Rapportert verdi brutto 31.12.2022	6 298,8	989,4	166,6	7 454,8
Tapsavsetning per 01.01.2022	1,7	6,5	5,9	14,1
- Nye finansielle eiendeler	0,6	2,1	0,2	2,9
- Endringer i PD/LGD/EAD	-0,4	0,5	-0,6	-0,5
Management overlay	0,1	2,3		2,4
Overføringer mellom steg	0,0	-0,2	1,9	1,8
- Overfør fra trinn 1 til trinn 2	-0,1	1,8		1,7
- Overfør fra trinn 1 til trinn 3	-0,0		0,7	0,7
- Overfør fra trinn 2 til trinn 1	0,1	-1,3		-1,2
- Overfør fra trinn 2 til trinn 3		-0,7	1,4	0,7
- Overfør fra trinn 3 til trinn 1	0,0		-0,1	-0,1
- Overfør fra trinn 3 til trinn 2		0,1	-0,2	-0,2
Fjernet finansielle eiendeler	-0,6	-2,4	-3,7	-6,6
Tapsavsetning per 31.12.2022	1,4	8,9	3,7	14,0
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Rapportert verdi brutto 01.01.2022	5 839,8	933,5	209,2	6 982,5
- Nye finansielle eiendeler	2 546,0	224,6	7,8	2 778,4
- Endringer i PD/LGD/EAD	-92,6	-4,2	-2,2	-99,0
Management overlay	-288,0	288,0	-	-0,0
Overføringer mellom steg	30,1	-127,9	87,6	-10,3
- Overfør fra trinn 1 til trinn 2	-239,9	236,5		-3,4
- Overfør fra trinn 1 til trinn 3	-33,2		33,8	0,5
- Overfør fra trinn 2 til trinn 1	299,5	-305,5		-6,0
- Overfør fra trinn 2 til trinn 3		-63,7	64,1	0,4
- Overfør fra trinn 3 til trinn 1	3,7		-3,9	-0,2
- Overfør fra trinn 3 til trinn 2		4,8	-6,4	-1,6
Fjernet finansielle eiendeler	-1 736,4	-324,4	-135,8	-2 196,7
Rapportert verdi brutto 31.12.2022	6 298,8	989,4	166,6	7 454,8

Note 23. Kapitaldekning

Filialen er ikke underlagt individuelle krav til dekningskapital, men filialens eiendeler og forpliktelser inngår i grunnlag for krav til kapitaldekning i Bluestep Bank AB (publ).



Note 24. Operasjonell leasing

IFRS 16 Leasing har virkning fra 01.01.2019. Størst innvirkning er knyttet til regnskapsføring for leietakere i den grad leiekontrakter innregnes i balansen. For Filialen gjelder dette for leiekontrakter tilknyttet kontorlokaler, overnattingsleiligheter, servicebiler og kontorutstyr. Utnyttelsesrettigheter i norske kroner er klassifisert som varige driftsmidler i balansen og balanseres mot tilsvarende leasinggjeld som er klassifisert som andre forpliktelses i balansen.

IB bruksrettighetsverdi	2023	2022		
Anlegg	21,7	21,7		
Andre	-	-		
Sum	21,7	21,7		
Tilleggsrettigheter for bruk				
Anlegg	-	-		
Andre	-	-		
Sum	-	-		
Amortiseringsverdi av bruksverdi				
Anlegg	-14,5	-11,4		
Andre	-	-		
Sum	-14,5	-11,4		
UB bruksrettighetsverdi				
Anlegg	7,2	10,3		
Andre	-	-		
Sum	7,2	10,3		
Renteutgifter for leasinggjeld				
Anlegg	0,3	-		
Andre	-	-		
Sum	0,3	-		
Total kontantstrøm	31.12.2023	31.12.2022		
Anlegg	3,3	3,3		
Andre	-	-		
Sum	3,3	3,3		
Forfallsanalyse av gjeld	< 1 år	1-3 år	3-5 år	> 5 år
Anlegg	3,3	3,3	0,6	-
Andre	-	-	-	-

Note 25. Viktige hendelser etter årets slutt

Ingen betydelige hendelser har forekommet etter 31. desember 2023 som ville påvirke Filialens regnskapsresultat eller finansielle prestasjon for året som endte 31. desember 2023.

Fusjonen

Fusjonen ble godkjent i løpet av første kvartal av 2024 av både det norske Finanstilsynet og SFSA, i tråd med paragraf 12-1 i den norske loven om finansforetak ("NAFU") og i henhold til kapittel 10 paragraf 25 i BFBA i Sverige, henholdsvis. Fusjonen ble gjennomført den 2. april 2024, med Filialen som den overlevende selskapet og Bank2 som det overførende selskapet. Driften av Bank2 fortsetter gjennom den norske avdelingen av Bluestep Bank. Fusjonen ble gjennomført i samsvar med paragraf 13-36 i den norske aksjeloven ("NPLCA"), kapittel 23 i den svenske aksjeloven (2005:551) og kapittel 10 paragraf 18-22 og 25 i den svenske loven om bank- og finansvirksomhet (2004:297) ("BFBA").



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Stortorvet 7, 0155 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Bluestep Bank Ab (Publ) Filial Oslo

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bluestep Bank Ab (Publ) Filial Oslo som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, rapport over totalresultat og kontantstrømanalyse for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir 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 forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3-9.

Grunnlag for konklusjon

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 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.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener 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 forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3-9. 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 feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets 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 selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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 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 skyldes misligheter eller feil og 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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 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 betydelig tvil om selskapets 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 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.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Andre forhold

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap.

Oslo, 20. juni 2024
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Kjetil Rimstad
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Bluestep Bank Ab (Publ) Filial Oslo 2023

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fennec dokumentnøgle: 3C7N8-8MBC4-6TZCK-0X2JG-YHNVU-A610D



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Rimstad, Kjetil

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4 1044102

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-06-20 14:10:21 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 3C7N8-8M8C4-6TZCK-0X2JG-YHNWU-A610D

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>