



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	940 231 531
Organisasjonsform:	Annet foretak iflg. særsk. lov
Foretaksnavn:	BANKENES SIKRINGSFOND
Forretningsadresse:	Dronning Mauds gate 10 0250 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:	Regnskapslovens alminnelige regler

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Elena Haugen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	19.03.2024

### 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, 23.05.2025



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1	1 233 942 000	1 110 086 000
Bidrag til krisetilaksfondet	1	1 542 415 000	1 511 754 000
Andre driftsinntekter	2	184 000	289 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>2 776 541 000</b>	<b>2 622 129 000</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønn, honorar og annen personalkostnad	6	41 584 000	40 229 000
Annen driftskostnad	6	36 771 000	31 660 000
<b>Sum kostnader</b>		<b>78 355 000</b>	<b>71 889 000</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>2 698 186 000</b>	<b>2 550 240 000</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		548 437 000	512 250 000
Annen finansinntekt	5	6 193 000	1 873 000
Gevinst rentepapirportefølje	4	902 140 000	
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>1 456 770 000</b>	<b>514 123 000</b>
Tap rentepapirportefølje	4		977 792 000
Annen finanskostnad	5	19 272 000	15 139 000
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>19 272 000</b>	<b>992 931 000</b>
<b>Netto finans</b>		<b>1 437 498 000</b>	<b>-478 808 000</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>4 135 684 000</b>	<b>2 071 432 000</b>
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>4 135 684 000</b>	<b>2 071 432 000</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>4 135 684 000</b>	<b>2 071 432 000</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overført til annen egenkapital		4 135 684 000	2 071 432 000
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>4 135 684 000</b>	<b>2 071 432 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	10	3 827 000	5 069 000
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>3 827 000</b>	<b>5 069 000</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Varige driftsmidler	11	1 730 000	2 181 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>1 730 000</b>	<b>2 181 000</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>5 557 000</b>	<b>7 250 000</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer	12	8 069 000	13 241 000
<b>Sum fordringer</b>		<b>8 069 000</b>	<b>13 241 000</b>
<b>Investeringer</b>			
Obligasjoner og sertifikater	8	46 247 405 000	44 460 360 000
Finansielle ferivater	9	1 933 268 000	860 687 000
Uoppgjorte handler		194 251 000	
<b>Sum investeringer</b>		<b>48 374 924 000</b>	<b>45 321 047 000</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd	7	2 222 952 000	901 704 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>2 222 952 000</b>	<b>901 704 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>50 605 945 000</b>	<b>46 235 992 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>50 611 502 000</b>	<b>46 243 242 000</b>

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



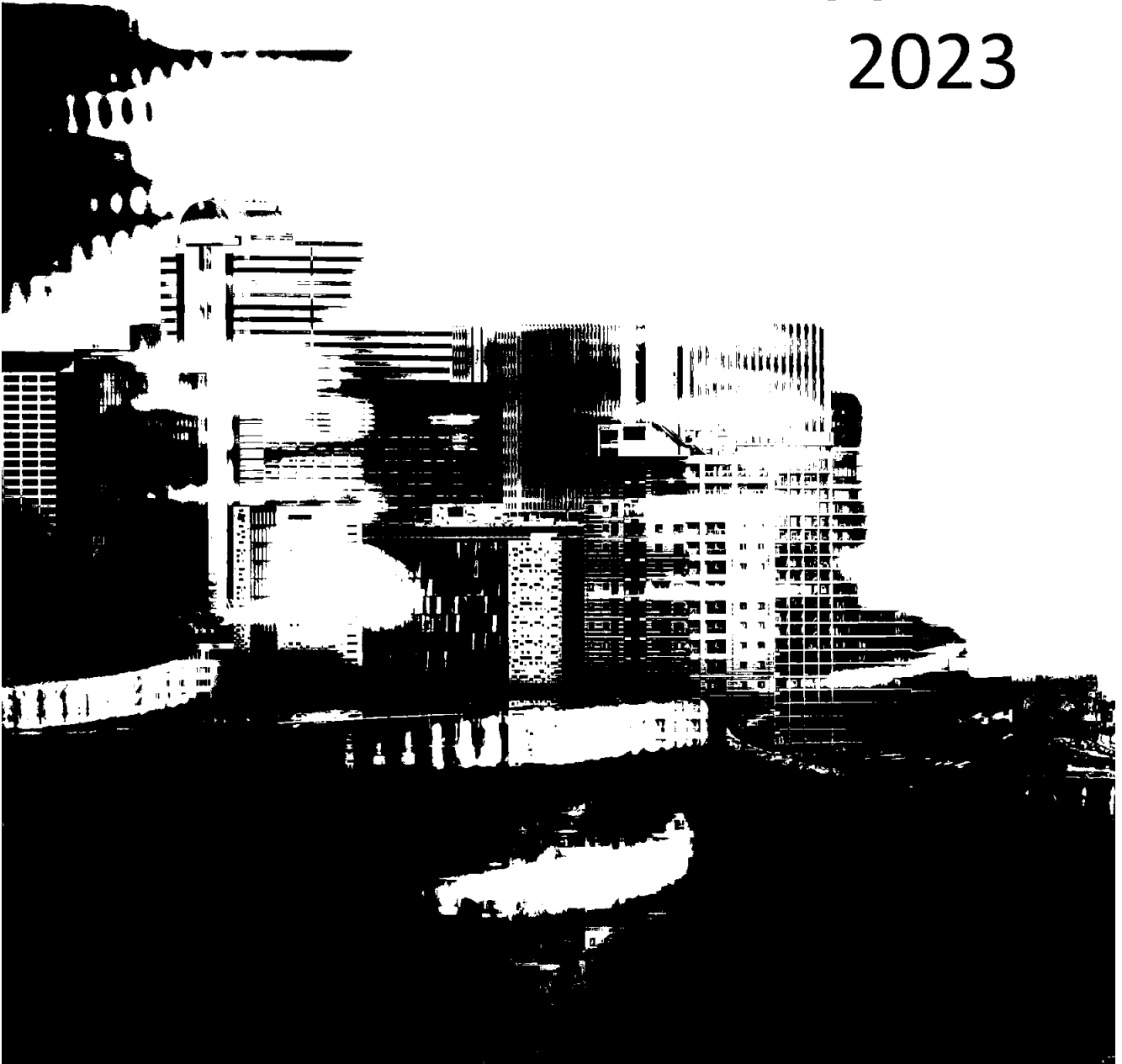
## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Egenkapital	13	49 760 042 000	45 622 947 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>49 760 042 000</b>	<b>45 622 947 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>49 760 042 000</b>	<b>45 622 947 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Pensjonsforpliktelser	15	3 223 000	4 495 000
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>3 223 000</b>	<b>4 495 000</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>3 223 000</b>	<b>4 495 000</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Forskuddstrekk, arbeidsgiveravgift	14	3 845 000	3 821 000
Anne gjeld/påløpte kostnader	14	631 242 000	363 479 000
Finansielle derivater	9	23 009 000	157 485 000
Uoppgjorte handler		190 141 000	91 015 000
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>848 237 000</b>	<b>615 800 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>851 460 000</b>	<b>620 295 000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>50 611 502 000</b>	<b>46 243 242 000</b>



**BS** BANKENES  
SIKRINGSFOND  
THE NORWEGIAN BANKS' GUARANTEE FUND

# Årsrapport 2023





Bilde er generert av Shutterstock AI



## Innhold i Årsrapport 2023

<b>Styrets årsberetning 2023</b>	side 4
<b>Årsregnskap 2023</b>	
• Resultatregnskap	side 10
• Balanse	side 11
• Kontantstrømoppstilling	side 12
• Noter til regnskapet	side 13
<b>Uavhengig revisors beretning 2023</b>	side 32
<b>Bankenes sikringsfonds organisering</b>	
• Styret og ledelsen	side 35
• Organisasjonskart	side 35
<b>Dette garanterer innskuddsgarantiordningen</b>	side 36
<b>Medlemmer i innskuddsgarantiordningen</b>	side 37
<b>Vedtekter</b>	side 38



## Styrets årsberetning 2023

### Bankenes sikringsfond – formål og virksomhet

**Dette er oppdraget og visjonen til Bankenes sikringsfond**  
Bankenes sikringsfond skal bidra til finansiell stabilitet ved å administrere den norske innskuddsgarantiordningen. Virksomheten til Bankenes sikringsfond er regulert i lov om Bankenes sikringsfond, og reglene om selve innskuddsgarantiordningen finnes i finansforetakslovens kapittel 19.

Innskudd i norske banker er dekket fra første krone og opptil 2 millioner kroner. Garantien gjelder pr. kunde pr. bank. Hvis kunden har flere kontoer i samme bank, gjelder garantien 2 millioner kroner totalt i banken.

Kunden kan i noen tilfeller være dekket for mer enn 2 millioner kroner. Dette gjelder innskudd som kunden har mottatt de siste 12 måneder og som følger av særlige livshendelser, som kjøp og salg av bolig, arv eller forsikringsutbetalinger. Innskuddet vil da være dekket med et ubegrenset beløp.

Innskuddsgarantien reduserer faren for at mange kunder vil ta ut pengene sine samtidig hvis det oppstår tvil om en banks tilstand. Rammes én bank av slike uttak, kan det spre seg til flere. I en slik situasjon kan bankene få problemer med å fylle rollen sin i det finansielle systemet og den økonomiske aktiviteten i Norge kan bli skadelidende. Det overordnede formålet med innskuddsgarantien er derfor å bidra til finansiell stabilitet. En innskuddsgaranti som den enkelte kunde har tillit til er nyttig for samfunnet som helhet.

Det er bankene som finansierer innskuddsgarantiordningen og Stortinget som gir rammene gjennom lovverket.

Alle banker med hovedsete i Norge skal være medlem av innskuddsgarantiordningen. Innskudd i norske filialer av banker med hovedsete i annen EØS-stat er i utgangspunktet dekket av hjemlandets innskuddsgarantiordning. Filialene kan imidlertid bli medlem også av den norske ordningen dersom denne gir en bedre dekning enn hjemlandets. Bankenes sikringsfond dekker i så fall beløpet som kommer på «toppen» av hjemstatens garantiansvar.

Bankenes sikringsfond forvalter også midlene i krisetiltaksfondet som skal finansiere tiltak ved håndtering av kriserammede banker og enkelte andre finansforetak. Krisetiltaksfondet disponeres av Finanstilsynet. Foretakene skal årlig betale bidrag til krisetiltaksfondet, og Bankenes sikringsfond administrerer beregning og innkreving av dette.

Visjonen til Bankenes sikringsfond er det felles målet som virksomheten skal arbeide for å nå. Styret har formulert denne visjonen for Bankenes sikringsfonds arbeid:

*Alle har tillit til innskuddsgarantien. Bankene og myndighetene har tillit til oss.*

### Bankenes sikringsfond har seks strategiske prioriteringer

Bankenes sikringsfond vil ivareta og videreutvikle en innskuddsgaranti som har fungert bra. Strategien til Bankenes sikringsfond handler om hvordan vi skal sikre dette, og i perioden 2024-2026 er dette de viktigste satsingene:

1. Bedre kjennskap til innskuddsgarantien
2. Trygg og effektiv utbetaling av garanterte innskudd
3. Kunne utnytte valgmulighetene vi har dersom en bank får problemer
4. Kapitalforvaltning med lav risiko i en urolig verden
5. Digital sikkerhet som verner innskuddsgarantien
6. Hente ut gevinstene fra nye digitale løsninger og tilgang til data

Hva som ligger i dette og hva Bankenes sikringsfond skal gjøre fremover er beskrevet i strategidokumentet som kan lastes ned fra Bankenes sikringsfonds nettsted.

## Viktige hendelser i 2023

### Vekst i garanterte innskudd i 2023

Samlede garanterte innskudd ved utgangen av 2023 var 1 614 milliarder kroner, en økning på 3,3 prosent det siste året. Garanterte innskudd økte kraftig under pandemien, men hadde en tilnærmet flat utvikling i 2022.

Omtrent 90 prosent av de garanterte innskuddene kommer fra norske husholdninger. Tall fra SSB viser at husholdningenes samlede sparing har falt betydelig etter pandemien. Inntektene i husholdningene økte i 2023, men høy prisvekst gjorde at utgiftene vokste raskere enn inntektene.

Garanterte innskudd utgjør i overkant av 50 prosent av totale innskudd i norske banker. Andelen varierer mellom bankene og for halvparten av norske banker utgjør garanterte innskudd mer enn 75 prosent av totale innskudd. For mer informasjon blant annet om utviklingen for garanterte innskudd og fordelingen mellom bankene vises til rapporten «Garantiansvaret for innskuddsgarantiordningen» som kan lastes ned fra Bankenes sikringsfonds nettsted.

### Låneadgang hos staten

Dersom en bank rammes av en krise og Bankenes sikringsfond må utbetale garanterte innskudd til bankens kunder, vil Bankenes sikringsfond få alt eller store deler av de utbetalte midlene tilbake når banken avvikles. Garanterte innskudd har prioritet før andre usikrede krav i boet, slik at det forventede tapet for innskuddsgarantiordningen vil være lavt. Likviditetsutlegget til Bankenes sikringsfond vil være vesentlig høyere.

Til å dekke likviditetsbehovet har Bankenes sikringsfond midlene i innskuddsgarantifondet og trekkfasiliteter i private banker. Bankenes sikringsfond kan også kalle inn tilleggsbidrag fra bankene.

I tilknytning til behandlingen av statsbudsjettet for 2024 fattet Stortinget vedtak om at Bankenes sikringsfond kan oppta likviditetslån hos staten i 2024 på inntill 1 prosent av samlede garanterte innskudd, avgrenset oppover til 20 milliarder kroner. Den statlige låneadgangen er aktuell å benytte dersom innskuddsgarantiordningens øvrige tilgjengelige midler ikke er tilstrekkelige, eller dersom bruk av private likvidetskilder blir vurdert å kunne forsterke den finansielle uroen.

Låneadgangen bygger opp under tilliten til innskuddsgarantien og kundenes trygghet for at de raskt vil få tilgang til pengene sine dersom banken rammes av en krise.

### Innskuddsflukt fra amerikanske banker og forslag om regelendringer i EU

På noen få dager i mars 2023 ble tre amerikanske banker rammet av svært store uttak av innskudd. I all hovedsak var dette fra kunder med store enkeltinnskudd som ikke var omfattet av den amerikanske innskuddsgarantien. Amerikanske myndigheter iverksatte flere tiltak for å sikre stabiliteten i det finansielle systemet. Norske banker var lite berørt av markedsuoen.

Erfaringene fra USA er likevel relevante også for den norske innskuddsgarantien. Særlig var tempoet i uttakene vesentlig høyere enn ved tidligere løp mot banker, og det har blant annet blitt diskutert hvordan overgangen til digitale banktjenester og aktivitet i sosiale medier kan ha bidratt til dette.

Bankenes sikringsfond ser på økt kjennskap til innskuddsgarantien og gode digitale løsninger for å kunne gi kundene tilgang til garanterte innskudd i en tenkt bankkrise, som to viktige tiltak for at innskuddsgarantien skal bidra til finansiell stabilitet.

Uavhengig av hendelsene i USA, la EU-kommisjonen i april 2023 frem forslag til endringer i reglene for krisehåndtering av banker og innskuddsgarantien i EU-området. Forslaget åpner blant annet for bruk av innskuddsgarantiordningens midler i flere situasjoner enn i dag. Det er også forslag om endringer i prioritetsreglene for bankenes gjeld. Samlet er dette endringer som kan øke innskuddsgarantiordningens tap i en bankkrise. Det legges samtidig opp til at flere banker skal kunne håndteres etter krisehåndteringsregelverket enn det er åpning for i dag, noe som kan føre til redusert behov for å utbetale garanterte innskudd når en bank rammes av en krise. Det er usikkert hvordan de endelige reglene vil bli og når de vil tre i kraft.



## Bankenes sikringsfond – resultat i 2023

### Forutsetning om fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

### Innkrevning av risikjusterte fondsbidrag

Bidrag fra banker og andre finansforetak utgjorde i 2023 totalt 2 776 millioner kroner, med en fordeling på innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet på henholdsvis 1 234 millioner kroner og 1 542 millioner kroner. Samlede bidrag økte med 5,9 prosent sammenlignet med 2022 som følge av vekst i garantert innskudd i måleperioden. Størrelsen på årlige bidrag til innskuddsgarantifondet er 0,8 promille av medlemsbankenes samlede garanterte innskudd, i henhold til finansforetaksloven § 19-10. Tilsvarende størrelse for krisetiltaksfondet er 1 promille av samlede garanterte innskudd, i henhold til finansforetaksloven § 20-51.

### Utbetaling av garanterte innskudd

Ingen banker har blitt avvirket under offentlig administrasjon i 2023 og Bankenes sikringsfond har dermed ikke foretatt utbetalinger av garanterte innskudd i 2023.

### Resultat fra kapitalforvaltning

Forvaltningsresultat før omkostninger og honorarer var et overskudd på 1 451 millioner kroner, som tilsvarer en tidsvektet avkastning på 3,05 prosent. Dette er en økning fra -1,07 prosent i 2022. Bankenes sikringsfonds beholdning av verdipapirer og finansielle kontrakter vurderes som handelsportefølje der markedsverdi legges til grunn ved bokføring av beholdningene. Midlene i innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet er plassert i rentebærende verdipapirer med lav risiko. Lav renterisiko i fondene og et høyere gjennomsnittlig rentenivå enn foregående år, bidro til det positive resultatet.

### Driftskostnader

Samlede driftskostnader for 2023 utgjorde 78,4 millioner kroner, sammenlignet med 71,9 millioner kroner i 2022. Økningen skyldes generell pris- og lønnsvekst, økte kostnader til innleie i forbindelse med permisjoner, samt økte kostnader til digitalisering av virksomheten som vil innebære forenklinger både for Bankenes sikringsfond og for foretakene.

### Netto andre finansposter

Netto andre finansposter utgjorde en kostnad på 13,1 millioner kroner i 2023, mot en kostnad på 13,3 millioner kroner i 2022.

### Resultat

Bankenes sikringsfond hadde et overskudd på 4 136 millioner kroner i 2023. Overskuddet i 2022 var på 2 071 millioner kroner. Årets overskudd er lagt til egenkapitalen.

## Bankenes sikringsfond - finansiell stilling 2023

### Egenkapital

Pr. 31. desember 2023 var egenkapitalen i Bankenes sikringsfond 49,8 milliarder kroner, av dette utgjorde midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten 27,6 milliarder kroner og midler i innskuddsgarantifondet utgjorde 22,2 milliarder kroner. Bankenes sikringsfond fikk i 2023 overført 1,4 millioner kroner fra Boligbyggelagens sikringsfond som følge av opphevelse av forskrift om sparemidler i boligbyggelag. De overførte midlene er bokført som en særskilt egenkapitaltransaksjon i Bankenes sikringsfond og tilordnet innskuddsgarantifondet, i samsvar med forskriften.

Pr. 31. desember 2022 utgjorde egenkapitalen i Bankenes sikringsfond 45,6 milliarder kroner, av dette utgjorde midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten 25,2 milliarder kroner og midler i innskuddsgarantifondet utgjorde 20,4 milliarder kroner.

### Krisetiltaksfondet

I tråd med endringer i finansforetaksloven gjeldende fra 1. januar 2019 ble det etablert et krisetiltaksfond ved at 55 prosent av Bankenes sikringsfonds midler disponeres av krisehåndteringsmyndigheten. De gjenstående 45 prosent av midlene utgjorde innskuddsgarantifondet. Overføring av nettoverdien av eiendeler og forpliktelser skal etter en overgangsregel skje innen 31. desember 2024, med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2024. Midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten forvaltes i Bankenes sikringsfonds navn og presenteres under egenkapitalen til Bankenes sikringsfond i årsregnskapet for 2023.

### Minstekrav til likvide eiendeler

Ifølge finansforetaksloven § 19-9 skal innskuddsgarantifondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 0,8 prosent av samlede garanterte innskudd. Innskuddsgarantifondet hadde pr. 31. desember 2023 likvide eiendeler som tilsvarte 1,37 prosent av garanterte innskudd på samme tidspunkt. Innskuddsgarantifondet overoppfylte dermed minstekravet med 9,3 milliarder kroner pr. 31. desember 2023.

Krisetiltaksfondet skal ifølge finansforetaksloven § 20-50 ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 1 prosent av samlede garanterte innskudd. Krisetiltaksfondet hadde pr. 31. desember 2023 likvide eiendeler som tilsvarte 1,71 prosent av garanterte innskudd på samme tidspunkt. Krisetiltaksfondet overoppfylte dermed minstekravet med 11,4 milliarder kroner på samme tidspunkt.

### Likviditet

Bankenes sikringsfonds likviditetssituasjon gjennom året har vært tilfredsstillende, jf. kontantstrømoppstillingen. Forskjellen mellom årsresultat og likviditetsendring gjennom året skyldes primært reinvestering av bidrag og avkastningen på investeringene. Bankenes sikringsfond har ubenyttede trekkefasiliteter på 10 milliarder kroner som øker innskuddsgarantiordningens tilgjengelige midler. I tillegg har Bankenes sikringsfond i 2024, under gitte forutsetninger, adgang på likviditetslån hos staten på inntil 1,0 prosent av samlede garanterte innskudd, begrenset oppad til 20 milliarder kroner.

### Investeringsstrategi

Bankenes sikringsfond forvalter innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Midlene i de to fondene skal plasseres i likvide eiendeler med lav risiko.

I 2023 har innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet vært investert i rentepapirer utstedt av utenlandske stater, den norske stat, supranasjonale organisasjoner og norske kommuner. For verdipapirer utstedt av den norske stat og norske kommuner har taket på gjenværende løpetid vært fem år. For øvrige verdipapirer har taket vært tre år. Øvre grense for modifisert durasjon på fondsnivå har vært 1,3.

Midlene Bankenes sikringsfond forvalter kan kun investeres i verdipapirer med risikovekt 0,20 eller 50 prosent som definert i kapitaldekningsregelverket. I investeringsstrategien er investeringsuniverset begrenset ytterligere og inneholder et utvalg rentebærende instrumenter utstedt av stater og statsrelaterte utstedere som er medlem av OECD eller har sitt hovedkvarter i et OECD-medlemsland.

Bankenes sikringsfond vil ikke investere i utstedere som ikke er godkjent for investeringer i Statens pensjonsfond utland. For utenlandske utstedere av statsobligasjoner har Norges Bank utviklet et rammeverk for godkjenning som hensyntar investeringsrisiko knyttet til stabilitet, bærekraft og betalingsevne. Det legges til grunn at rammeverket er basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring.

Bankenes sikringsfond vil ikke investere i rentebærende instrumenter utstedt av stater eller statsrelaterte utstedere i de unntakstilfellene der Finansdepartementet har avskåret Statens pensjonsfond utland fra slike investeringer på bakgrunn av at det er vedtatt særlig omfattende FN-sanksjoner, eller andre internasjonale tiltak av særlig stort omfang rettet mot et bestemt land og Norge har sluttet opp om tiltakene.

Bankenes sikringsfond forventer at eksterne forvaltere og valutamotparter har signert FX Global Code. FX Global Code er et sett av prinsipper for god praksis i valutamarkedene som dekker etikk, styringsmessige forhold, utførelse av handler, deling av informasjon, oppgjørprosesser, risikostyring og etterlevelse.

## Eksposering mot markedsrisiko, kreditrisiko og likviditetsrisiko

Bankenes sikringsfond er eksponert mot markedsrisiko, kreditrisiko og likviditetsrisiko gjennom sine investeringer i utenlandske og norske rentepapirer. I samsvar med Bankenes sikringsfonds oppdrag har styret fastsatt en investeringsstrategi som hensyntar strenge krav til likviditet og kredittkvalitet i verdipapirbeholdningene. Investeringer i utenlandske rentepapirer er valutasisikret.

## Utsikter for utviklingen i innskuddsgarantifondet og garantiansvaret for innskuddsgarantiordningen

Størrelsen på innskuddsgarantifondet vil hovedsakelig være styrt av medlemsbankenes årlige bidragsbetalinger. Bidragene er lovbestemt og de samlede bidragsbetalingene følger utviklingen i garanterte innskudd.

Investeringsstrategien er beskrevet i eget avsnitt. I og med at investeringer i utenlandske rentepapirer valutasisikres til norske kroner og innskuddsgarantifondet i tillegg har investeringer i norske rentepapirer vil det norske rentenivået ha betydning for videreutviklingen. Renterisiko er lav, og en kraftig renteøkning over kort tid vil derfor ha en begrenset negativ effekt på verdiutviklingen i fondene, men avkastningen vil fortsatt kunne bli negativ i perioder. Høyere løpende renteinntekter vil på sikt kompensere for kurstap som oppstår ved en renteoppgang.

Innskuddsgarantifondet forventes å vokse også fremover. Samtidig har også garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen økt de siste årene som følge av vekst i garanterte innskudd. Særlig veksten i garanterte innskudd under pandemien, førte til at innskuddsgarantifondet i prosent av garanterte innskudd lenge var tilnærmet uendret etter at krisetiltaksfondet ble skilt ut av innskuddsgarantifondet med virkning fra 1. januar 2019. De siste to årene har det imidlertid vært en viss økning i forholdstallet.

Bankenes sikringsfond har utarbeidet en egen rapport med nærmere vurderinger av garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen. Rapporten er tilgjengelig på Bankenes sikringsfonds nettsted.

## Internasjonalt samarbeid

For å sikre en best mulig beredskap er Bankenes sikringsfond avhengig av et godt og utstrakt samarbeid med organisasjoner som administrerer innskuddsgarantiordningen i andre land. Det har historisk gått lang tid mellom reelle beredskapssituasjoner. Dette skaper behov for jevnlig øvelser og gjør det også nyttig å høste av erfaringene til innskuddsgarantiordninger i land der garantien har blitt utløst. Erfaringsutveksling gir gjensidig nytte og erfaring om beste praksis.

Bankenes sikringsfond deltar i kriseutvalg for systemviktige banker som har aktivitet i Norge og på tvers av landegrensene. Bankenes sikringsfond deltar i arbeidsgrupper initiert av EBA (European Banking Authority), EFDI (European Forum of Deposit Insurers), IADI (International Association of Deposit Insurers), og deltar etter invitasjon fra Finansdepartementet på relevante møter i EU-kommisjonens ekspertgruppe for bank, betaling og forsikring når saker om innskuddsgaranti og krisehåndtering av banker behandles. I tillegg er det bilateralt samarbeid med andre innskuddsgarantiordninger.

## Administrative forhold og organisering

### Organisatoriske forhold

Styret i Bankenes sikringsfond oppnevnes av Finansdepartementet. Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Den daglige ledelsen av virksomheten utføres av administrerende direktør som er tilsatt av styret og godkjent av Finansdepartementet.

Bankenes sikringsfond er lokalisert i Dronning Mauds gate 10 i Oslo.

### Mangfold og inkludering blant ansatte

Bankenes sikringsfond skal være en arbeidsplass for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv hvor alle ansatte blir respektert for den de er uavhengig av kjønn, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder og andre vesentlige forhold ved personen. Det skal være takhøyde for meningsutveksling og de ansatte skal kunne gi uttrykk for hva de tenker om ulike sider ved virksomheten. Forslag, kritikk og andre ytringer er velkomne som grunnlag for forbedring og utvikling. Det gjennomføres jevnlig medarbeidersamtaler som følges opp med tiltak. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker.

Forhold av ulovlig eller uetisk karakter er til skade for arbeidsmiljøet, den enkelte og virksomheten. Det er viktig at slike forhold gripes fatt i og håndteres på en forsvarlig måte. Vår rutine for varsling gir retningslinjer for håndtering dersom kritikkverdige forhold skulle oppstå.

Vi ønsker kvalifiserte medarbeidere uavhengig av alder, kjønn, funksjonsevne, religion og livssyn, seksuell orientering og etnisk bakgrunn, og vil fortsette arbeidet med bevissthet i rekrutteringsprosesser og intern kompetanseutvikling. Vi har en livsfasepolitikk som støtter ansatte gjennom de forskjellige faser av yrkeslivet. Våre lokaler tilfredsstiller kravene til universell utforming. De ansatte er omfattet av ulike velferdsordninger og avtale om bedriftshelsetjeneste. Sykefraværet i 2023 var på 4,3 prosent, en økning fra 4,0 prosent i 2022.



## Kjønnfordeling

Bankenes sikringsfond hadde ved årsskiftet 22 ansatte. Det er relativt jevn fordeling mellom kvinner og menn i Bankenes sikringsfond. Tabellen under viser at det er 41 prosent kvinner i organisasjonen. Dette er litt under nivået for finanssektoren, på 46 prosent. Tabellen viser også fordelingen mellom kvinner og menn i styret og ansatte på stillingsnivå 1 og 2. Bankenes sikringsfond har ikke hatt midlertidig ansatte eller deltidsansatte i 2023.

## Lønnsnivåer, kjønnsfordelt

Kvinner tjener 100,4 prosent av gjennomsnittslønnen i Bankenes sikringsfond, mens menn tjener 99,7 prosent av gjennomsnittslønnen. Gjennomsnittslønnen er beregnet for 2023, inkluderer naturallytelser og er for en 100 prosent stilling. Gjennomsnittslønnen inkluderer ikke pensjon eller kompensasjonsbeløp for avviklet ytelsespensjon. Kvinners gjennomsnittslønn utgjør dermed 100,7 prosent av menns gjennomsnittslønn. Tilsvarende tall innenfor tariffområdet finans i 2023 var 84 prosent. I Bankenes sikringsfond utgjør medianlønnen for kvinner 96,2 prosent av medianlønnen for menn.

## Kjønnfordeling pr. 31.12.2023

	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
Styremedlemmer	3	4	43%	57%
Ansatte totalt	9	13	41%	59%
Stillingsnivå 1 (Ledergruppe)	2	2	50%	50%
Stillingsnivå 2 (Øvrige ansatte)	7	11	39%	61%

## Påvirkning ytre miljø og arbeidsmiljø

Bankenes sikringsfond driver ikke virksomhet som påvirker det ytre miljø med støy eller utslipp. Arbeidsmiljøet anses som tilfredsstillende. Det har ikke vært registrert skader eller ulykker på arbeidsplassen i 2023.

## Forsikring for styrets medlemmer

**og administrerende direktør**  
Bankenes sikringsfond har ikke tegnet forsikring for styrets medlemmer eller administrerende direktør for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Oslo, 19. mars 2024

Endre Skjørestad  
Styreleder  
(elektronisk signert)

Torbjørn Hægeland  
(elektronisk signert)

Trude Myklebust  
(elektronisk signert)

Jøril Mæland  
(elektronisk signert)

Roar Hoff  
(elektronisk signert)

Astrid Iversen  
(elektronisk signert)

Øystein Løining  
(elektronisk signert)

Stig Helberg  
Administrerende direktør  
(elektronisk signert)



## Resultatregnskap

Alle tall i TNOK	NOTE	2023	2022
<b>Inntekter</b>			
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1	1 233 942	1 110 086
Bidrag til krisetiltaksfondet	1	1 542 415	1 511 754
Andre driftsinntekter	2	184	289
Sum inntekter		2 776 541	2 622 129
<b>Resultat fra forvaltningsvirksomheten</b>			
Renteinntekter		515 528	507 532
Andre inntekter/kostnader	3	32 908	4 718
Gevinst og tap	4	902 140	- 977 792
Netto forvaltningsresultat		1 450 576	- 465 542
<b>Andre finansposter</b>			
Annen finansinntekt		6 193	1 873
Annen finanskostnad		- 19 272	- 15 139
Netto andre finansposter	5	- 13 078	- 13 265
<b>Driftskostnader</b>			
Driftskostnader	6	- 78 355	- 71 889
Resultat for regnskapsåret		4 135 684	2 071 432
<b>Disponering</b>			
Overført til/fra egenkapital		4 135 684	2 071 432



## Balanse

Alle tall i TNOK

	NOTE	31.12.2023	31.12.2022
<b>EIENDELER</b>			
Bankinnskudd	7	2 222 952	901 704
Obligasjoner og sertifikater	8	46 247 405	44 460 360
Finansielle derivater	9	1 933 268	860 687
Uoppgjorte handler		194 251	0
Immaterielle eiendeler	10	3 827	5 069
Varige driftsmidler	11	1 730	2 182
Andre fordringer	12	8 069	13 241
Sum eiendeler		50 611 502	46 243 242
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
Egenkapital	13	49 760 042	45 622 947
Finansielle derivater	9	23 009	157 485
Uoppgjorte handler		190 141	91 015
Annen gjeld	14	635 087	367 300
Avsetning til pensjonsforpliktelser	15	3 223	4 495
Sum gjeld		851 460	620 295
Sum egenkapital og gjeld		50 611 502	46 243 242

Oslo, 19. mars 2024

31. desember 2023

Endre Skjørestad  
Styreleder  
(elektronisk signert)

Torbjørn Hægeland  
(elektronisk signert)

Trude Myklebust  
(elektronisk signert)

Jøril Mæland  
(elektronisk signert)

Roar Hoff  
(elektronisk signert)

Astrid Iversen  
(elektronisk signert)

Øystein Løining  
(elektronisk signert)

Stig Helberg  
Administrerende direktør  
(elektronisk signert)



## Kontantstrømoppstilling

Alle tall i TNOK	2023	2022
Årsresultat	4 135 684	2 071 432
Ordinære avskrivninger	1 992	1 898
<b>Tilført fra årets virksomhet</b>	<b>4 137 676</b>	<b>2 073 331</b>
Investering immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	- 298	- 835
Reduksjon (+) / Økning (-) beholdning obligasjoner og sertifikater	- 1 684 721	- 532 655
Reduksjon (+) / Økning (-) opptjente ikke forfalte renter	- 102 324	55 985
Reduksjon (+) / Økning (-) andre fordringer	5 171	265 423
Endring finansielle derivater	- 1 207 057	- 1 094 298
Endring avsetning til pensjonsforpliktelser	- 1 271	- 975
Reduksjon (-) / økning (+) annen gjeld	172 662	- 167 865
<b>Netto likviditetsendring virksomhet</b>	<b>1 319 837</b>	<b>598 109</b>
<b>Netto likviditetsendring egenkapitaltransaksjoner *)</b>	<b>1 411</b>	<b>0</b>
<b>Netto likviditetsendring</b>	<b>1 321 248</b>	<b>598 109</b>
Likviditetsbeholdning pr. 01.01.	901 704	303 595
Likviditetsbeholdning pr. 31.12.	2 222 952	901 704

\*) Overføring av midler fra Boligbyggelagens sikringsfond. Se også note 13.

Som likviditetsbeholdning regnes bankinnskudd og kontanter.

Ubenyttede trekkfasiliteter utgjør MNOK 10 000 pr. 31.12.2023, hvorav MNOK 5 000 har løpetid på mer enn 1 år.

## Noter til regnskapet pr. 31.12.2023

### Generelt

Banker med hovedsete i Norge skal være medlem av innskuddsgarantiordningen. Finansdepartementet kan bestemme at andre finansforetak enn banker med hovedsete i Norge skal være medlem. Kredittinstitusjon med hovedsete i annen EØS-stat som mottar innskudd fra allmennheten gjennom filial i Norge, kan bli medlem av innskuddsgarantiordningen dersom innskuddsgarantiordningen i filialens hjemstat ikke gir like god dekning som det som følger av loven her.

Regnskapet for Bankenes sikringsfond er satt opp i overensstemmelse med lov om Bankenes sikringsfond, finansforetaksloven, regnskapsloven, samt god regnskapskikk. Bankenes sikringsfond har valgt å følge regnskapsloven og god regnskapskikk.

Lov om Bankenes sikringsfond og finansforetaksloven med forskrifter inneholder bestemmelser om overføring av eiendeler og forpliktelser forvaltet av Bankenes sikringsfond i medhold av tidligere gjeldende kapittel 19 i finansforetaksloven og etablering av et krisetiltaksfond. For disse bestemmelsene gjelder en overgangsordning til 31.12.2024, og bestemmelsene er derfor ikke fullt ut reflektert i regnskapet for 2023. Se nærmere omtale under.

Oppstillingsplanen er tilpasset Bankenes sikringsfonds nåværende virksomhet, og vil eventuelt bli endret for å reflektere overføringen av eiendeler og forpliktelser forvaltet av Bankenes sikringsfond i medhold av tidligere gjeldende kapittel 19 i finansforetaksloven og forvaltning av midler i krisetiltaksfondet ved utløpet av overgangsperioden.

#### Krisetiltaksfondet

I henhold til endringer i finansforetaksloven gjeldende fra 01.01.2019 ble det etablert et krisetiltaksfond som skal benyttes til å finansiere fremtidige krisetiltak. Krisetiltaksfondet disponeres av Finanstilsynet som krisehåndteringsmyndighet, mens Bankenes sikringsfond har ansvaret for kapitalforvaltning. Bankenes sikringsfond har også oppgaver knyttet til administrasjon av krisetiltaksfondet. Krisetiltaksfondet fikk ved etablering tilført 55 % av midlene i Bankenes sikringsfond pr. 01.01.2019, basert på verdivurdering pr. 31.12.2018. Videre oppbygging av krisetiltaksfondet skjer gjennom bidragsbetalinger fra banker, kredittforetak og enkelte verdipapirforetak, samt avkastning på kapitalen. Overføringen av eiendeler og forpliktelser skal i henhold til overgangsregel skje innen 31.12.2024, med regnskapsmessig virkning fra 01.01.2024. Fordelingen av eiendeler og forpliktelser skal baseres på verdier pr. 01.01.2019 med etterfølgende verdiutvikling, tillagt innkrevet bidrag til krisetiltaksfondet, fratrukket kostnad ved administrasjon av fondet. Midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten skal regnskapsmessig presenteres som egenkapital i Bankenes sikringsfond inntil overføringen er foretatt. Bankenes sikringsfonds årsregnskap for 2023 er utarbeidet i samsvar med overgangsregelen.

Se for øvrig ytterligere omtale i note 13.

### Vurderingsprinsipper finansielle instrumenter

#### Generelt

Beholdning av verdipapirer og finansielle kontrakter vurderes som handelsportefølje og markedsverdi legges til grunn ved bokføring. Verdsettelse av verdipapirbeholdningene utføres daglig hvor hovedsakelig kjøpskurs benyttes. Bankenes sikringsfond foretar jevnlig kontroller av prising og verdsettelse levert av eksterne leverandører.

#### Valutaomregning

Obligasjoner, sertifikater, likvide midler, fordringer og gjeld omregnes og verdsettes daglig. Ved periodeavslutning foretas verdsettelse etter balansedagens valutakurs. Både til den daglige verdsettelsen og ved periodeavslutninger benyttes London closing rate.

#### Valutaterminkontrakter

Valutaterminavtaler og valutabytteavtaler bokføres til markedsverdi. Bankenes sikringsfond benytter bruttoføring av derivater.

#### Sikkerhetsstillelse

I forbindelse med handel i finansielle derivater krever Bankenes sikringsfond sikkerhet i form av kontanter og verdipapirer. Mottatt kontantsikkerhet som ikke er juridisk adskilt fra andre kontanter innregnes i balansen som eiendel med en korresponderende forpliktelse overfor avhenderen av sikkerheten. Mottatt sikkerhet i form av verdipapirer innregnes dersom sikkerheten selges, brukes som frampantsettelse overfor andre motparter eller dersom motparten misligholder vilkårene i den underliggende kontrakten. Sikkerhet stilt overfor motparter fra regnes etter samme prinsipper som mottatt sikkerhet. Dersom mottaker av sikkerheten har rett til å selge sikkerheten eller stille den som sikkerhet på nytt, klassifiseres eiendelen i balansen som en eiendel stilt som sikkerhet, adskilt fra andre eiendeler.

#### Gjenkjøpsavtaler

Ved inngåelse av gjenkjøpsavtaler benyttes internasjonalt anerkjent rammeverk for slike avtaler (GMRA). Gjenkjøpsavtaler bokføres som innlån / utlån med sikkerhet i verdipapirer. Renteinntekt / rentekostnad ved gjenkjøpsavtaler bokføres som andre inntekter og kostnader i forvaltningsresultatet. Se også note 3.

#### Garantiforpliktelser

Innskuddsgarantiordningen skal gjøre garanterte innskudd tilgjengelig for innskytterne i norske kroner innen syv arbeidsdager etter at innskuddet ble utilgjengelig. Bankenes sikringsfond vil bokføre en forpliktelse knyttet til innskuddsgarantien når det oppstår en konkret hendelse der én eller flere banker blir avvirket under offentlig administrasjon og Bankenes sikringsfonds forpliktelse er et faktum.

Se note 17 for ytterligere omtale.

## Noter til regnskapet pr. 31.12.2023

### Diverse vurderingsprinsipper

I notene til regnskapet er alle tall i tabeller i 1 000 NOK dersom ikke annet er opplyst.

#### Estimater

Utarbeidelsen av regnskapet innebærer bruk av estimater og forutsetninger knyttet til fremtidige hendelser som påvirker regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater fastsettes basert på de seneste pålitelige opplysninger som er tilgjengelig, samt erfaring fra lignende vurderinger. Faktiske utfall kan avvike fra estimatene.

#### Periodisering - inntektsføring

Renter og bidrag tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter, i tråd med de generelle regnskapsprinsipper i regnskapsloven. Bidrag beregnes pr. kalenderår, se ytterligere omtale i note 1. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

#### Endring i innkreving og allokering av bidrag

Endring i innkreving og allokering av bidrag mellom foretakene for forrige år som følge av korreksjon av innrapportert grunnlagsdata vil hentyntas ved fakturering av bidrag året etter. For lite innkrevet bidrag fra enkelte foretak føres som fordring i balansen pr. utgangen av året. Tilsvarende vil for mye innkrevet bidrag fra andre foretak føres som gjeld i balansen på samme tidspunkt.

#### Kostnader ved trekkfasiliteter

Etableringsprovisjon på trekkfasiliteter periodiseres over løpetiden. Beredskapsprovisjon kostnadsføres når det påløper.

#### Pensjoner

Bankenes sikringsfond har etablert pensjonsordninger for de ansatte som tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon. Bankenes sikringsfond hadde tidligere en ytelsesordning som ble avviklet med virkning fra 01.05.2019. Det er nå én ansatt gjenværende i denne ordningen. Øvrige medarbeidere inngår i en innskuddsbasert pensjonsordning.

#### Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at Bankenes sikringsfond ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Bankenes sikringsfond har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte.

#### Ytelsesbasert pensjonsordning

I en ytelsesbasert ordning er arbeidsgiver forpliktet til å yte fremtidig pensjon av en nærmere angitt størrelse. Denne ordningen fonderes og administreres gjennom et livselskap. Den beregnede påløpte forpliktelse sammenholdes med verdien av innbetalte og oppsparte fondsmidler. Dersom samlede pensjonsmidler overstiger beregnet pensjonsforpliktelse på balansetidspunktet, balanseføres nettoverdien som eiendel i balansen. Dersom pensjonsforpliktelsene overstiger pensjonsmidlene, klassifiseres nettoforpliktelsen som gjeld i balansen. Pensjonsforpliktelsen beregnes som nåverdien av de estimerte fremtidige pensjonsytelsene som regnskapsmessig anses opptjent på balansedagen. Pensjonskostnaden er basert på forutsetninger fastsatt ved periodens begynnelse.

Bankenes sikringsfond har også udekkede pensjonsforpliktelser som finansieres over drift. Pensjonsforpliktelser på slike avtaler føres som gjeld i balansen. Disse forpliktelsene er nærmere omtalt i note 15.

Bankens sikringsfond har i tillegg forpliktelser som følge av AFP-tilskottsloven. De løpende økonomiske bidrag til denne ordningen er resultatført som en innskuddsbasert forsikringsordning. Pr. 31.12.2023 er situasjonen slik at det enkelte foretak ikke har informasjon som grunnlag for å foreta beregning av forpliktelsen og ordningen er derved, i samsvar med god regnskapskikk, behandlet som innskuddsbasert pensjon. I praksis er det kun Fellesordningen for AFP som eventuelt vil ha datagrunnlag til å foreta beregningen.

Periodens netto pensjonskostnader er inkludert i "Driftskostnader" i regnskapet.

Pensjonskostnader og forpliktelser inkluderer arbeidsgiveravgift.

Se for øvrig note 15.

#### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger for året belaster årets driftskostnader og er inkludert i denne post.

#### Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger for året belaster årets driftskostnader og er inkludert i denne post.

Bankenes sikringsfond har balanseførte immaterielle eiendeler knyttet til en portal for rapportering fra medlemsforetakene til Bankenes sikringsfond, samt IT-programvare for analyse og beregning av bidrag til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet.

#### Skatt

I henhold til skatteloven § 2-30 har Bankenes sikringsfond fritak for skatteplikt.



## Note 1

Bidrag

### Bidrag til innskuddsgarantifondet

Bidrag til innskuddsgarantifondet for 2023 er beregnet i henhold til finansforetaksloven § 19-10. Samlet årlig bidrag tilsvarer 0,8 promille av gjennomsnittet av samlede garanterte innskudd ved utløpet av 3. og 4. kvartal 2021 og 1. og 2. kvartal 2022.

	2023	2022
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1 233 942	1 210 874
Overføring til andre sikringsfond som følge av utreden av ordningen*)	-	- 92 042
Korrigerende av bidrag som følge av utreden av ordning **)	-	- 8 831
Korrigerende bidrag tidligere år	-	85
Total	1 233 942	1 110 086

### Bidrag til krisetiltaksfondet

Bidrag til krisetiltaksfondet for 2023 er beregnet i henhold til finansforetaksloven § 20-51. Samlet årlig bidrag tilsvarer 1,0 promille av gjennomsnittet av samlede garanterte innskudd ved utløpet av 3. og 4. kvartal 2021 og 1. og 2. kvartal 2022.

	2023	2022
Bidrag til krisetiltaksfondet	1 542 415	1 513 588
Korrigerende av bidrag som følge av utreden av ordning ***)	-	- 1 933
Korrigerende bidrag tidligere år	-	100
Total	1 542 415	1 511 754

\*) I henhold til finansforetaksforskriften §19-5

\*\*\*) I henhold til finansforetaksloven § 19-10

\*\*\*\*) I henhold til finansforetaksloven § 20-51



## Note 2

Andre driftsinntekter

Spesifisering netto inntekter fra kursvirksomhet	2023	2022
Inntekter fra kursvirksomhet	1 274	1 199
Kostnader ved kursvirksomhet	- 1 090	- 911
Sum	184	289

## Note 3

Andre inntekter og kostnader

	2023	2022
Renteinntekt bankinnskudd	29 301	6 384
Rentekostnad bankinnskudd	-	- 170
Renteinntekt gjenkjøpsavtale	5 947	-
Rentekostnad for kontantsikkerhet stilt fra motparter	- 2 341	- 1 496
Total	32 908	4 718



## Note 4

Gevinst og tap fra forvaltningsvirksomheten

	2023	2022
Realiserte gevinster/tap	- 1 133 493	- 3 014 727
Urealiserte gevinster/tap	2 035 633	2 036 935
Sum gevinster/tap	902 140	- 977 792

### Spesifisering realiserte gevinster/tap

	2023	2022
Obligasjoner/sertifikater	2 538 471	406 228
Valutaderivater	- 3 671 964	- 3 420 954
Sum	- 1 133 493	- 3 014 727

### Spesifisering urealiserte gevinster/tap

	2023	2022
Obligasjoner/sertifikater	828 576	942 637
Valutaderivater	1 207 057	1 094 298
Sum	2 035 633	2 036 935



---

## Note 5

Andre finansposter

Spesifisering annen finansinntekt	2023	2022
Renter av bankinnskudd	6 030	1 783
Annen finansinntekt	147	77
Valutagevinst	16	13
<b>Total</b>	<b>6 193</b>	<b>1 873</b>

Spesifisering annen finanskostnad	2023	2022
Annen finanskostnad	19 216	15 090
Valutatap	56	49
<b>Total</b>	<b>19 272</b>	<b>15 139</b>



## Note 6

Driftskostnader

	2023	2022
Lønn, honorar og annen personalkostnad	41 584	40 229
Administrasjons- og driftskostnader	27 946	22 498
Omkostninger eksterne forvaltere	6 833	7 265
Ordinære avskrivninger	1 992	1 898
	78 355	71 889

### Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsmenn

Antall ansatte pr. 31.12.2023 : 22	2023	2022
Lønn, honorarer totalt	28 971	29 128
Arbeidsgiveravgift	5 908	4 958
Pensjonskostnader	5 811	5 401
Annen personalkostnad	894	741
	41 584	40 229

Inkludert i lønnskostnaden er honorar til følgende	2023	2022
Styreleder	172	164
Styret for øvrig	550	523

Ytelser til administrerende direktør	2023	2022
Lønn og feriepenger	2 618	2 502
Innskuddspensjon	175	165
Naturalytelser	35	30

Administrerende direktør har ikke mottatt ytelser i form av bonus, overskuddsdeling eller lignende i 2023.



---

Honorar revisjon m.v.	2023	2022
Honorar for lovpålagt revisjon	254	210
Honorar for annen bistand fra revisor	43	20
Honorar for andre attestasjonstjenester *)	48	45
<b>Total</b>	<b>345</b>	<b>275</b>

\*) Honorar til revisor for internkontrollbekreftelse

## Note 7

### Bankinnskudd

Skattetrekkmidler på egen konto utgjør TNOK 2 103 pr 31.12.2023 mot TNOK 2 247 pr 31.12.2022.

Av bankinnskuddene er TNOK 630 452 plassert i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023 mot TNOK 258 837 pr. 31.12.2022.

Pr. 31.12.2023 utgjorde andel av kontanter/bankinnskudd (ekskl. driftskonti) 4,28 % av midler forvaltet av Bankenes sikringsfond (Net Asset Value). Tilsvarende tall pr. 31.12.2022 var 1,63 %.

Ubenyttede trekkfasiliteter utgjør MNOK 10 000 pr. 31.12.2023, hvorav MNOK 5 000 har løpetid på mer enn 1 år.



## Note 8

Obligasjoner og sertifikater

Kategori	2023			2022		
	Kostpris	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter) *)	Opptjente ikke forfalte renter	Kostpris	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter) *)	Opptjente ikke forfalte renter
Sertifikater - stat	10 005 173	9 961 470	-	3 952 025	3 975 515	-
Obligasjoner - stat	32 282 221	33 676 126	254 859	39 938 755	40 331 819	159 996
Obligasjoner - supranasjonale organisasjoner	2 461 049	2 384 060	7 323	-	-	-
Obligasjoner - annen offentlig utsteder	221 559	225 749	1 136	153 770	153 027	997
<b>Total</b>	<b>44 970 002</b>	<b>46 247 405</b>	<b>263 317</b>	<b>44 044 550</b>	<b>44 460 360</b>	<b>160 993</b>

Tabellen inkluderer verdipapir stilt som sikkerhet

\*) Markedsverdien av verdipapir stilt som sikkerhet utgjør TNOK 0 pr. 31.12.2022 og pr. 31.12.2023. Se også note 16.

Markedsverdi inkl. opptjente ikke forfalte renter er TNOK 1 277 403 høyere enn kostpris pr. 31.12.2023. Pr. 31.12.2022 var markedsverdi inkl. opptjente ikke forfalte renter TNOK 415 810 høyere enn kostpris.

### Obligasjoner og sertifikater fordelt på land/utstedergruppe

Land/ utstedergruppe	2023	2022
	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter) *)	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter) *)
Australia	1 976 507	2 949 294
Canada	1 531 630	3 009 724
Frankrike	-	2 400 789
Nederland	2 396 280	-
Norge	10 933 376	4 128 541
Storbritannia	3 535 951	6 053 793
Supranasjonale organisasjoner	2 384 060	-
Tyskland	9 375 170	11 889 484
USA	14 114 430	14 028 735
<b>Total</b>	<b>46 247 405</b>	<b>44 460 360</b>



## Note 9

Finansielle derivater

Debitorkategori	2023		2022	
	Eiendel	Gjeld	Eiendel	Gjeld
Terminkontrakter	1 933 268	23 009	860 687	157 485
Total	1 933 268	23 009	860 687	157 485

### Valutaterminer

Av finansielle derivater eier Bankenes sikringsfond kun valutaterminer. Valutaterminer benyttes kun til valutasikring av rentepapirer.

Markedsverdien til terminkontraktene er avregnet som urealisert gevinst/tap på balansedagen.

Derivatkategori	2023		2022	
	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Terminkontrakter i valuta	-	1 910 259	-	703 202
Total	-	1 910 259	-	703 202

Terminkontrakter fordelt på valuta

Valuta kjøpt	Valuta solgt	2023		2022	
		Netto nom volum	Markedsverdi	Netto nom volum	Markedsverdi
NOK	AUD	2 221 263	49 846	2 960 001	17 128
NOK	CAD	1 592 370	60 844	3 178 666	171 534
NOK	EUR	14 647 884	679 272	14 332 617	- 93 439
NOK	GBP	3 700 937	167 113	6 078 070	59 444
NOK	USD	14 908 620	953 183	14 460 667	548 535
Totalt		37 071 075	1 910 259	41 010 021	703 202

Med nominelt volum menes det NOK eksponering. Eksponeringen er fordelt på de valutaparene Bankenes sikringsfond sikrer porteføljen i.



## Note 10

Immaterielle eiendeler

	2023	2022
	Immaterielle eiendeler	Immaterielle eiendeler
Kostpris 01.01.	6 498	6 102
Kjøp	62	396
Avgang	-	-
Kostpris 31.12.	6 560	6 498
Akkumulert avskr. 01.01.	1 429	200
Årets avskrivning	1 304	1 229
Avgang	-	-
Akkumulert avskr. 31.12.	2 732	1 429
Bokført verdi 31.12.	3 827	5 069

Immaterielle eiendeler avskrives lineært med en årlig avskrivningssats på 1/5 av kostpris.

## Note 11

Varige driftsmidler

	2023	2022
	Inventar, IT-utstyr, påkostning leide lokaler	Inventar, IT-utstyr, påkostning leide lokaler
Kostpris 01.01.	4 651	4 212
Kjøp	236	439
Avgang	-	-
Kostpris 31.12.	4 888	4 651
Akkumulert avskr. 01.01.	2 469	1 800
Årets avskrivning	688	669
Avgang	-	-
Akkumulert avskr. 31.12.	3 157	2 469
Bokført verdi 31.12.	1 730	2 182

Driftsmidler avskrives lineært med følgende årlige avskrivningssatser:

IT-utstyr og annet elektronisk utstyr	1/3 av kostpris
Inventar	1/5 av kostpris
Påkostning leide lokaler	1/15 av kostpris



## Note 12

Andre fordringer

	2023	2022
Fordring på medlemsbankene	-	185
Forskuddsbetalte kostnader	8 048	13 030
Diverse andre fordringer	22	26
Total	8 069	13 241

## Note 13

Egenkapital

Spesifikasjon av egenkapital	Innskuddsgarantifond	Krisetiltaksfond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2021	19 481 431	24 070 084	43 551 515
Resultat for regnskapsåret	898 666	1 172 766	2 071 432
Egenkapital pr. 31.12.2022	20 380 097	25 242 850	45 622 947
Overføring av midler fra Boligbyggelagens sikringsfond *)	1 411	-	1 411
Resultat for regnskapsåret	1 809 877	2 325 807	4 135 684
Egenkapital pr. 31.12.2023	22 191 385	27 568 657	49 760 042

\*) I henhold til opphevelse av forskrift om sparemidler i boligbyggelag ble Boligbyggelagens sikringsfonds midler overført til Bankenes sikringsfond som en særskilt egenkapitaltransaksjon i Bankenes sikringsfond. De overførte midlene er tilordnet innskuddsgarantifondet, i samsvar med forskriften.

Bankenes sikringsfonds ansvarlige kapital er definert i lov om Bankenes sikringsfond § 4 som midler tilført innskuddsgarantifondet. Pr. 31.12.2023 er også krisetiltaksfondet presentert som egenkapital i Bankenes sikringsfond i tråd med overgangsregel.



## Minstekrav til likvide eiendeler i innskuddsgarantifond

I henhold til finansforetaksloven § 19-9 skal innskuddsgarantifondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 0,8 % av samlede garanterte innskudd. Som definisjon av likvide eiendeler har vi lagt til grunn definisjonen som følger av innskuddsgarantidirektivet (direktiv 2014/49/EU) artikkel 2.

Minstekravet er beregnet med utgangspunkt i garanterte innskudd pr. 31.12.2023 på MNOK 1 614 154.

0,8 % av samlede garanterte innskudd	12 913 234
Likvide eiendeler i innskuddsgarantifond pr. 31.12.2023	22 177 242
Likvide eiendeler ut over minstekrav pr. 31.12.2023	9 264 008

## Krisetiltaksfond

Ved lovendring ble det pr. 01.01.2019 opprettet et krisetiltaksfond ved at 55 % av Bankenes sikringsfonds midler på dette tidspunkt disponeres av krisehåndteringsmyndigheten. De gjenstående 45 % av midlene tilhører innskuddsgarantifondet. Overføring av nettoverdien av eiendeler og forpliktelser skal i henhold til overgangsregler i forskrift skje innen 31.12.2024, med regnskapsmessig virkning fra 01.01.2024.

Fordelingen av eiendeler og forpliktelser skal baseres på verdier pr. 1. januar 2019 med etterfølgende verdiutvikling, tillagt innkrevet bidrag til krisetiltaksfondet, fratrukket kostnad ved administrasjon av fondet. Midlene som vil bli tilordnet krisetiltaksfondet er presentert under egenkapitalen til Bankenes sikringsfond pr. 31.12.2023.

Spesifikasjon av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten	2023	2022
Verdi av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten pr. 01.01	25 242 850	24 070 084
Forvaltningsresultat	799 215	- 324 363
Bidrag til krisetiltaksfondet	1 542 415	1 511 754
Forsinkelsesrenter på bidrag til krisetiltaksfondet	81	53
Honorar for forvaltning og administrasjon av krisetiltaksfondet	- 15 904	- 14 678
Verdi av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten pr. 31.12	27 568 657	25 242 850

## Minstekrav til likvide eiendeler i krisetiltaksfond

I henhold til finansforetaksloven § 20-50 skal krisetiltaksfondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 1 % av samlede garanterte innskudd. Vi har lagt til grunn samme definisjon av likvide eiendeler som i innskuddsgarantidirektivet (direktiv2014/49/EU) artikkel 2.

Minstekravet er beregnet med utgangspunkt i garanterte innskudd pr. 31.12.2023 på MNOK 1 614 154.

1,0 % av samlede garanterte innskudd	16 141 542
Likvide eiendeler i krisetiltaksfond pr. 31.12.2023	27 568 657
Likvide eiendeler ut over minstekrav pr. 31.12.2023	11 427 115



## Note 14

Annen gjeld

	2023	2022
Forskuddstrekk, arbeidsgiveravgift	3 845	3 821
Leverandørgjeld	2 738	3 859
Påløpte kostnader	4 514	3 196
Gjeld til andre sikringsfond som følge av uttreden av ordning*)	-	92 042
Korrigeringsbidrag som følge av uttreden av ordning **)	-	10 764
Mottatt kontantsikkerhet	620 819	250 499
Diverse annen gjeld	3 171	3 118
Total	635 087	367 300

\*) I henhold til finansforetaksforskriften §19-5

\*\*\*) I henhold til finansforetaksloven § 19-10

## Note 15

Pensjonskostnader, pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler

Ytelsesbasert tjenestepensjonsordning

Bankenes sikringsfond har tidligere hatt ytelsesbasert tjenestepensjon for alle medarbeidere som var ansatt før 01.01.2013. Med virkning fra 01.05.2019 ble ytelsesordningen avviklet og medarbeidere overført til den innskuddsbaserte ordningen. Pr. 31.12.2023 er det én gjenværende ansatt i ytelsesordningen.

Ansatte som ble overført fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjonsordning har fått en egen kompensasjonsordning. Kompensasjonsordningen er etablert med basis i historisk opptjeningsstid innenfor den avviklede ytelsesordningen. Ordningen gjelder kun for aktive ansatte og utbetales frem til fylte 67 år eller avsluttes tidligere dersom ansettelsesforholdet opphører. 5 ansatte inngår i denne ordningen pr. 31.12.2023 og ytelsene inngår i pensjonskostnadene.

Pensjonsforpliktelsen og pensjonskostnadene for 2023 for den gjenværende ansatte i ytelsesordningen er beregnet i henhold til NRS 6.

Innskuddsbasert tjenestepensjonsordning

Alle ansatte (unntatt én medarbeider) inngår i den innskuddsbaserte tjenestepensjonsordningen og sparesatsene er 7 % av lønn opp til 7,1 G og 20 % av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Uførepensjon

Alle ansatte har rettigheter til uførepensjon. Premien er en risikodekning som betales til et forsikringsselskap og er uten kapitaloppbygging. Årlig premie inngår i pensjonskostnaden. Ansatte som tidligere var medlem i ytelsesordningen har uførepensjon for lønn over 12 G med risikodekning i forsikringsselskap som er uten kapitaloppbygging. Den årlige premien inngår i pensjonskostnaden.

Gjenværende usikrede pensjonsforpliktelser

Pensjonsavtaler som ikke er forsikringsmessig dekket, benevnt som usikret pensjonsforpliktelse, omfatter i hovedsak følgende forhold:

- Opptjent rettighet til førtidspensjon fra 62 år for Bankenes sikringsfonds tidligere investeringsdirektør
- Tidligere avdelingsdirektør har avtale om kompensasjon for tap i kollektiv ordning i perioden fra 62 til 67 år

AFP-ordningen

Bankenes sikringsfond er omfattet av den nye AFP-ordningen i privat sektor som følger av AFP-tilskottsloven som trådte i kraft i 2010, og har en økonomisk forpliktelse knyttet til denne ordningen. Pr. 31.12.2023 har det enkelte foretak ikke informasjon som gir grunnlag for å foreta beregning av denne forpliktelsen og ordningen er derved, i samsvar med god regnskapsskikk, behandlet som innskuddsbasert pensjon.



## Pensjonskostnader, pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler i ytelsesordningen

	2023	2022		2023	2022
Diskonteringsrente	3,10 %	3,00 %			
Forventet avkastning	4,80 %	4,70 %			
Forventet lønnsvekst	3,50 %	3,50 %			
Forventet G-regulering	3,35 %	3,25 %	Antall yrkesaktive	1	1
Forventet reg. av pensjoner	1,80 %	1,50 %	Antall pensjonister	0	0

Pensjonskostnad	2023			2022		
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Resultatført						
Nåverdi årets pensjonsopptj. (inkl AGA)	335	-	335	277	-	277
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	91	138	229	50	113	163
Forventet avkastning av pensjonsmidler	- 94	-	- 94	- 35	-	- 35
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	332	138	470	292	113	405
Amortisering estimatavvik	-	6	6	-	37	37
Avkorting/oppheving	-	-	-	-	-	-
Administrasjonskostnader	17	-	17	16	-	16
Sum netto resultatført pensjonskostnad i perioden	349	144	493	308	150	458
Premie Fellesordningen AFP	374	-	374	319	-	319
Innskuddspensjon	2 637	-	2 637	2 417	-	2 417
Kompensasjon avvikling tidligere YTP	1 854	-	1 854	1 829	-	1 829
Risikodekning uførepensjon inkl. tilleggspensjon	756	-	756	632	-	632
Totale pensjonskostnader og risikopremie	5 970	144	6 114	5 505	150	5 655

Pensjonsforpliktelse	2023			2022		
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Balanse						
Beregnet påløpt pensjonsforpl. (inkl AGA)	3 668	4 240	7 908	3 045	5 118	8 163
Estimert verdi av pensjonsmidler	3 700	-	3 700	3 105	-	3 105
Netto pensjonsforpliktelse (-midler)	- 32	4 240	4 208	- 59	5 118	5 059
Ikke resultatført actuarielt avvik	- 432	- 553	- 985	2	- 566	- 564
Netto pensjonsforpliktelse (-midler)	- 464	3 687	3 223	- 57	4 552	4 495
Bokført eiendel (netto overfinansiering)		464			57	
Bokført gjeld		3 687			4 552	



## Årets endring pensjonsforpliktelse

Pensjonsforpliktelse	2023	2022
Inngående balanse pr. 01.01.	8 163	9 073
Årets opptjening	335	277
Årets rentekostnad	229	163
Utbetaling til pensjonister og utbetalt AGA på premie	- 1 102	- 1 061
Aktuarielle avvik	283	- 289
Utgående balanse pr. 31.12.	7 908	8 163

## Årets endring pensjonsmidler

Pensjonsmidler	2023	2022
Estimerte pensjonsmidler pr. 01.01.	3 105	2 800
Aktuariell avvik	- 144	- 86
Pensjonsmidler pr. 01.01 tillagt aktuarielle avvik	2 961	2 714
Forventet avkastning pensjonsmidler	94	35
Innbetaling premier	662	371
Utbetaling pensjonister	-	-
Administrasjonskostnader	- 17	- 15
Estimerte pensjonsmidler pr. 31.12.	3 700	3 105
Faktisk brutto avkastning fondsmidler	-	0,58 %



## Note 16

### Risikostyring

#### Overordnede føringer for investeringsstrategien

Styret skal etter vedtektene fastsette strategi og retningslinjer for forvaltning av Bankenes sikringsfonds midler. Forvaltningen skal skje i betryggende og etiske former basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring. Den samlede porteføljen for hvert fond skal kjennetegnes av lav risiko, tilstrekkelig diversifisering og nødvendig likviditet. Innenfor disse rammene skal forvaltningen søke god risikjustert avkastning.

Bankenes sikringsfond investerer i rentepapirer med lav risiko. Hensikten med denne investeringsstrategien er å ha likvide papirer som holder seg godt i verdi i en situasjon hvor det kan oppstå likviditetsmessige behov.

#### Investeringsstrategi

I investeringsstrategien for 2024 har styret besluttet å allokere ca. 70 prosent av kapitalen til utenlandske statsobligasjoner, ca. 5 prosent til rentepapirer utstedt av supranasjonale organisasjoner og ca. 25 prosent til rentepapirer utstedt av den norske stat, norske fylkekommuner og kommuner.

#### Risikorammer

Risikorammer vedtas i styret. Styret gir maksimalrammer knyttet til renterisiko, valutaiskringsgrad, motpartsrisiko, maksimalt bankinnskudd og fordeling per utsteder/utsedergruppe.

#### Operasjonell risiko

Det er bygget opp et system av kontroller og rutiner for å sikre et godt kontrollmiljø som bidrar til å redusere operasjonell risiko.

Bankenes sikringsfonds forvaltning kontrolleres av Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen.

Alle risikorammer innarbeides i Compliance-systemet både lokalt hos eksterne forvalter og sentralt hos Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen. Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen følger opp eventuelle brudd på rammer og rapporterer periodisk til administrasjon og styre, og henter inn uavhengige uttalelser fra eksterne revisorer om rutiner og kontrollaktiviteter (ISAE 3402 og SOC 1).

#### Valutarisiko

Bankenes sikringsfonds statsobligasjonsbeholdninger er denominert og omsettes i utenlandsk valuta, og det foreligger dermed valutarisiko. Valutaterminavtaler og valutabytteavtaler anvendes for å styre valutarisikoen. Forvalter har kun anledning til å foreta valutahandler som sikring mot valutarisiko. Eksponering mot all utenlandsk valuta kontrolleres daglig. Beløpene i tabellen under er i gjeldende valuta og oppgitt i tusen.

<b>Eksponering mot fremmed valuta 31.12.2023</b>	<b>AUD</b>	<b>CAD</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>
Verdipapirportefølje (ekskl. valutaiskring)	313 432	198 973	1 245 366	273 352	1 376 201
Valutaiskring	- 313 248	- 198 926	- 1 244 312	- 273 146	- 1 375 381
<b>Netto valutaeksponering</b>	<b>184</b>	<b>47</b>	<b>1 055</b>	<b>207</b>	<b>820</b>

<b>Eksponering mot fremmed valuta 31.12.2022</b>	<b>AUD</b>	<b>CAD</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>
Verdipapirportefølje (ekskl. valutaiskring)	441 646	414 084	1 359 397	511 022	1 423 154
Valutaiskring	- 440 544	- 414 055	- 1 370 619	- 508 276	- 1 414 771
<b>Netto valutaeksponering</b>	<b>1 102</b>	<b>29</b>	<b>- 11 222</b>	<b>2 746</b>	<b>8 383</b>



## Motpartsrisiko og motregning

Bankenes sikringsfond inngår valutakontrakter med ulike motparter og dette medbringer motpartsrisiko. Det er inngått standardiserte internasjonale avtaler med tilleggssavtale om sikkerhetsstillelse (ISDA Master Agreement med Credit Support Annex). For eksempel når en forhåndsbestemt eksponeringsgrense mot en motpart har blitt overskredet, stilles det sikkerhet. Denne sikkerheten er gitt i form av kontanter og obligasjoner med høy kreditt-rating.

Kreditt-rating/kredittverdighet til Bankenes sikringsfonds motparter overvåkes jevnlig, og eksponeringen mot motparter monitoreres og kontrolleres daglig.

Tabellen under viser beløp som er omfattet av avtale om motregning, men som presenteres brutto i regnskapet.

	Brutto verdi	Beløp som motregnes i balansen	Balanseført verdi	Finansielle instrumenter	Kontant-sikkerhet	Verdipapir-sikkerhet	Beløp etter mulig nettooppgjør
<b>Beløp i millioner kroner</b>							
<b>Eiendeler</b>							
Finansielle derivater	1 933	-	1 933	23	579	1 287	44
Stilt verdipapirsikkerhet	-	-	-	-	-	-	-
Sum eiendeler	1 933	-	1 933	23	579	1 287	44
<b>Gjeld</b>							
Finansielle derivater	23	-	23	23	-	-	-
Sum gjeld	23	-	23	23	-	-	-

## Renterisiko

Durasjon er beregnet for posisjoner i rentemarkedet og er vektet etter markedsverdi pr. 31.12.2023. Durasjon viser effektiv tilbakebetalingstid på en obligasjon/sertifikat, og er et mål på rentesensitivitet. Ved årsslutt 2023 er durasjonen 0,5, mot 0,9 ved årsslutt 2022.

## Skattemessige forhold/kildeskatt

Bankenes sikringsfond er unntatt fra beskatning i Norge, men kan bli avkrevet kildeskatt på sine investeringer i utlandet.

## Likviditetsrisiko

Investeringer består av utenlandske statsobligasjoner konsentrert rundt de største og mest likvide markedene, obligasjoner utstedt av supranasjonale organisasjoner samt norske statskasseveksler, statsobligasjoner og kommuneobligasjoner. Likviditeten vurderes som tilstrekkelig til å møte Bankenes sikringsfonds forpliktelser.



---

## Note 17

### Garantforpliktelser

Et av formålene til innskuddsgarantiordningen er å gjøre garanterte innskudd på inntil 2 millioner kroner pr. innskyter pr. bank tilgjengelig for innskyterne. I gitte tilfeller dekker innskuddsgarantien også innskudd som overstiger 2 millioner kroner. Dette gjelder innskudd som er mottatt på konto i løpet av de siste 12 månedene og som skyldes en særlig livshendelse, som for eksempel salg av bolig, mottatt arv eller forsikringsutbetaling. Slike innskudd er dekket i sin helhet.

Bankenes sikringsfond skal tilgjengeliggjøre garanterte innskudd i henhold til fristene i finansforetaksloven.

Det har ikke inntruffet hendelser i 2023 hvor Bankenes sikringsfond skal tilgjengeliggjøre garanterte innskudd, heller ikke etter balansedagen.



Building a better  
working world

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 Finansdepartementet

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bankenes sikringsfond som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap og kontantstrømmoppstilling 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 med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### 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 administrerende direktør (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 regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk i Norge. 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



Building a better  
working world

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 regnskapsestimaterne 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.

Oslo, 19.03.2024  
ERNST & YOUNG AS

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

Kjetil Rimstad  
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Bankenes Sikringsfond 2023

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo document key: B577AU-FT36N-HKXQ-SINW4-8CF54-TJBHW





## Bankenes sikringsfonds organisering

### Styret og ledelse

Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad.

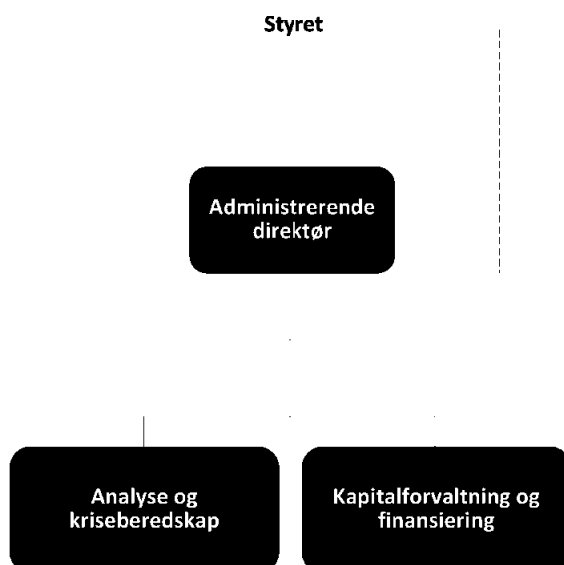
Styret har i 2023 bestått av følgende medlemmer:

- Endre Skjørestad, styreleder
- Torbjørn Hægeland
- Trude Myklebust
- Jøril Mæland
- Roar Inge Hoff
- Astrid Iversen
- Øystein Løining

Ledelsen i Bankenes sikringsfond består av følgende:

- Stig Helberg, administrerende direktør
- Sonja Lill Flø Myklebust, direktør
- Tanja Log, investeringsdirektør
- Tor Runshaug Foss, juridisk direktør

### Organisasjonskart





## Dette garanterer innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantien dekker inntil 2 millioner kroner for hver innskyter i hver enkelt medlemsbank.

Dersom bankinnskuddet ditt blir utilgjengelig, for eksempel som følge av at myndighetene har besluttet å avvikle banken din under offentlig administrasjon, vil Bankenes sikringsfond gjøre garanterte innskudd tilgjengelig senest innen syv arbeidsdager.

Som kunde kan du i noen tilfeller være dekket for mer enn 2 millioner kroner. Dette gjelder innskudd som følger av særlige livshendelser og som er gjort tilgjengelig for deg i løpet av de siste 12 månedene. Innskuddet vil da være dekket med et ubegrenset beløp og kalles et midlertidig høyt innskudd. Eksempler på særlige livshendelser er forsikringsutbetalinger eller kjøp og salg av bolig eller fritidseiendom. På grunn av den manuelle søknadsbehandlingen er utbetalingsfristen på midlertidige høye innskudd opptil 3 måneder.

Eksempler på innskudd som garantien dekker:

- Innskudd på spare- og brukskontoer
- Fastrente og NIBOR-tilknyttede kontoer
- Innskudd i både norske kroner og utenlandsk valuta
- Positiv saldo på kredittkort
- Kontantbeholdning på aksjesparekonto (ikke aksjer og andre verdipapirer)

Eksempler på innskudd som garantien ikke dekker:

- Investeringer i finansielle eiendeler som aksjer, fondsandeler og obligasjoner
- Innskudd fra innskyter med ukjent identitet
- Innskudd som er utbytte av transaksjoner som etter rettskraftig dom er i strid med hvitvaskingsregelverket
- Innskudd fra offentlige myndigheter
- Innskudd fra finansforetak

Reglene om innskuddsgarantien finner du i finansforetaksloven kapittel 19. Alle norske banker er medlemmer i innskuddsgarantiordningen. For filialer av utenlandske banker er det valgfritt å være medlem. På nettstedet vårt [www.bankenessikringsfond.no](http://www.bankenessikringsfond.no) kan du lett finne hvilken dekning som gjelder for din bank. Der finner du også mer informasjon om garantien og Bankenes sikringsfond.



## Medlemmer i innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantiordningen hadde 116 medlemmer ved utgangen av 2023, hvorav 106 med hovedsete i Norge og 10 filialmedlemmer. Dette er en netto nedgang på 5 medlemmer fra utgangen av 2022. Det var følgende endringer blant medlemmene i 2023:

- Optin Bank ASA UOA ble slettet fra konsesjonsregisteret i mars 2023.
- Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank fusjonerte 3. april 2023, hvor Hemne Sparebank var overtakende bank. Den fusjonerte banken ble videreført under navnet Trøndelag Sparebank.
- SpareBank 1 Søre-Sunnmøre og SpareBank 1 Midt-Norge fusjonerte 2. mai 2023, hvor SpareBank 1 Midt-Norge var overtakende bank. Den fusjonerte banken ble videreført under navnet SpareBank 1 Midt-Norge.
- DNB Bank ASA og Sbanken ASA fusjonerte 2. mai 2023, hvor DNB Bank ASA var overtakende bank. Den fusjonerte banken ble videreført under navnet DNB Bank ASA
- Safe Deposit Bank of Norway AS innleverte sin konsesjon 16. mai 2023.

Oversikten nedenfor viser medlemsforetak pr. 31. desember 2023. Oppdatert oversikt over medlemsforetakene er tilgjengelig på vår hjemmeside.

### Medlemsforetak i innskuddsgarantiordningen med hovedsete i Norge.

<b>A</b>	<b>K</b>	<b>S</b>
Agder Sparebank	KLP Banken AS	SpareBank 1 SMN
Andebu Sparebank	Kraft Bank ASA	SpareBank 1 SR-Bank ASA
Aprila Bank ASA	Kvinesdal Sparebank	SpareBank 1 Sørøst-Norge
Askim og Spydeberg Sparebank		SpareBank 1 Østfold Akershus
Aurskog Sparebank	<b>L</b>	SpareBank 1 Østlandet
	Landkreditt Bank AS	Sparebank 68 grader Nord
<b>B</b>	Larvikbanken – din personlige sparebank	Sparebanken DIN
Bank2 ASA	Lea Bank ASA	Sparebanken Møre
Berg Sparebank	Lillesands Sparebank	Sparebanken Narvik
Bien Sparebank ASA	Luster Sparebank	Sparebanken Sogn og Fjordane
Birkenes Sparebank		Sparebanken Sør
Bjugn Sparebank	<b>M</b>	Sparebanken Vest
BN Bank ASA	Maritime & Merchant Bank ASA	Sparebanken Øst
Boligbanken ASA	Marker Sparebank	Sparekillingsbanken
	Melhus Sparebank	Stadsbygd Sparebank
<b>C</b>	Morrow Sparebank	Storebrand Bank ASA
Cultura Sparebank	MyBank ASA	Strømmen Sparebank
		Sunddal Sparebank
<b>D</b>	<b>N</b>	Søgne og Greipstad Sparebank
DNB Bank ASA	Nidaros Sparebank	
Drangedal Sparebank	Nordic Corporate Bank ASA	<b>T</b>
	Næringsbanken ASA	Tinn Sparebank
<b>E</b>	<b>O</b>	Tolga Os Sparebank
Eidsberg Sparebank	OBOS-Banken AS	Totens Sparebank
Eika Kredittbank AS	Odal Sparebank	Trøgstad Sparebank
Etnedal Sparebank	Opdals Sparebank	Trøndelag Sparebank
Evje og Hornnes Sparebank	Orkla Sparebank	Tysnes Sparebank
	Oslofjord Sparebank	
<b>F</b>	<b>P</b>	<b>V</b>
Fana Sparebank	Pareto Bank ASA	Valdres Sparebank
Flekkefjord Sparebank		Valle Sparebank
	<b>R</b>	Voss Sparebank
<b>G</b>	Rindal Sparebank	Voss Veksel- og Landmandsbank ASA
Gildeskål Sparebank	Romerike Sparebank	
Grong Sparebank	Romsdal Sparebank	<b>Ø</b>
Grue Sparebank	Rørosbanken Røros Sparebank	Ørland Sparebank
		Ørskog Sparebank
<b>H</b>	<b>S</b>	<b>Å</b>
Haltdalen Sparebank	Sandnes Sparebank	Aasen Sparebank
Haugesund Sparebank	Santander Consumer Bank AS	
Hegra Sparebank	Selbu Sparebank	<b>Filialmedlemmer i innskuddsgarantiordningen</b>
Hjartdal og Gransherad Sparebank	Skagerrak Sparebank	<b>(jf. finansforetakslovens § 19-2)</b>
Hjelmeland Sparebank	Skudenes & Aakra Sparebank	Bank Norwegian, en filial av NOBA Group AB (publ)
Høland og Setskog Sparebank	Skue Sparebank	BlueStep Finans AB, Filial Oslo
	Sogn Sparebank	Danske Bank (norsk filial av Danske Bank A/S)
<b>I</b>	Soknedal Sparebank	Handelsbanken (norsk filial av Svenska Handelsbanken AB)
Instabank ASA	SpareBank 1 Gudbrandsdal	Nordea Bank Abp, filial i Norge
	SpareBank 1 Hallingdal Valdres	Nordnet Bank
<b>J</b>	SpareBank 1 Helgeland	Resurs Bank AB, NUF
JBF Sparebank	SpareBank 1 Lom og Skjåk	Skandinaviska Enskilda Banken AB Oslofilialen
Jæren Sparebank	SpareBank 1 Nord-Norge	Swedbank Norge
	SpareBank 1 Nordmøre	TF Bank Norge
	SpareBank 1 Ringerike Hadeland	



## Vedtekter for Bankenes sikringsfond

Fastsatt av Finansdepartementet 14. desember 2020 jf. forskrift 19. desember 2018 nr. 2145 til lov om Bankenes sikringsfond § 1. Endret 1. juni 2023 jf. Lov av 31. mars 2023 nr.4.

### § 1 Lovgrunnlag mv.

Bankenes sikringsfond er et eget rettssubjekt opprettet ved lov. Virksomheten er regulert i lov 23. mars 2018 nr. 3 om Bankenes sikringsfond og lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern, med tilhørende forskrifter.

### § 2 Foretaksnavn

Foretaksnavnet er «Bankenes sikringsfond». Virksomheten skal være registrert i Foretaksregistret.

### § 3 Forretningskontor

Bankenes sikringsfond skal ha sitt forretningskontor i Oslo.

### § 4 Ansvarlig kapital

Bankenes sikringsfonds ansvarlige kapital består av midler tilført innskuddsgarantifondet.

### § 5 Forvaltning av midler

(1) Styret skal fastsette investeringsstrategi og retningslinjer for forvaltningen av midlene i innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet.

(2) Forvaltningen skal skje i betryggende og etiske former basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring. Den samlede porteføljen for hvert fond skal kjennetegnes av lav risiko, tilstrekkelig diversifisering og nødvendig likviditet. Innenfor disse rammene skal forvaltningen søke god risikojustert avkastning.

(3) Midlene kan ikke plasseres direkte eller indirekte i aksjer, egenkapitalbevis, annen ansvarlig kapital eller konvertibel gjeld utstedt av norske banker eller i morselskap i finanskonsern som omfatter norske banker, med mindre dette skjer som tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

### § 6 Styrets myndighet og sammensetning

(1) Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Bankenes sikringsfonds signatur tegnes av styrets leder alene eller to styremedlemmer i fellesskap.

(2) Styret skal ha syv styremedlemmer oppnevnt av Finansdepartementet. Det kan oppnevnes varamedlemmer. Departementet kan foreta suppleringsvalg og i særlige tilfeller endre sammensetningen av styret. Oppnevningen av medlemmer og varamedlemmer til styret gjelder for inntil fire år. Styrets godtgjørelse fastsettes av Finansdepartementet.

(3) Styreleder utpekes av Finansdepartementet.

(4) Styret kan vedta bestemmelser for sitt arbeid.

(5) Styret skal evaluere mål, strategier og risikoprofil minst årlig. I den årlige gjennomgangen skal Bankenes sikringsfonds viktigste risikoområder vektlegges. Gjennomgangen skal omfatte overordnede retningslinjer samt systemer for risikostyring og intern kontroll. Styret skal diskutere den interne kontroll med revisor, herunder svakheter revisor har identifisert og forslag til forbedringer.

(6) Styret fastsetter instruks og godtgjørelse for administrerende direktør.



## § 7 Styrets møter

(1) Styremøte skal avholdes minimum fire ganger i året, eller oftere dersom styrelederen finner det nødvendig eller hvis minst to styremedlemmer forlanger det. Styremøte kan om nødvendig avholdes digitalt eller som telefonmøte.

(2) Innkalling til styremøte skal skje skriftlig. Innkallingen skal oppgi de saker som skal behandles. Administrerende direktør foretar innkalling på vegne av styrelederen.

(3) Om det anses nødvendig, kan styrets leder velge å fremlegge en sak for styret til skriftlig behandling. Vedtak kan likevel ikke treffes ved skriftlig behandling dersom et styremedlem krever saken behandlet på styremøte. Vedtak truffet ved skriftlig behandling skal forelegges for og protokolleres på første styremøte deretter.

(4) Styrebehandlingen ledes av styrelederen. Deltar ikke styreleder i møtet, velger styret en leder for styrebehandlingen

## § 8 Beredskapsfullmakt for ekstraordinære situasjoner

(1) I ekstraordinære situasjoner hvor det ikke er tid eller mulighet til å samle styret fysisk eller digitalt, kan styrets leder på vegne av styret treffe de beslutninger som er nødvendig for å ivareta Bankenes sikringsfonds interesser, herunder beslutte alternative tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

(2) Ved bruk av fullmakten skal styret så raskt som praktisk mulig informeres om beslutningen som er truffet, og grunnen til at det ikke har vært mulig å avholde styremøte i forkant.

## § 9 Daglig ledelse

(1) Den daglige ledelse av virksomheten i Bankenes sikringsfond skal forstås av en forretningsfører (administrerende direktør) tilsatt av styret og godkjent av departementet.

(2) Administrerende direktør forbereder saker som skal behandles av styret. Styret kan gi instruks om hvilke saker som skal styrebehandles og om administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret.

(3) Administrerende direktør skal sørge for at det blir fastsatt instruksjoner som angir de ansattes arbeidsoppgaver og ansvarsforhold, samt rapporterings- og saksbehandlingsregler.

## § 10 Årsmelding og årsregnskap

(1) Bankenes sikringsfond skal hvert år utarbeide og avgi årsmelding og -regnskap. Årsmeldingen og årsregnskapet skal gjelde både innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Administrerende direktør skal innen utgangen av mars måned påfølgende år avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

(2) Årsmeldingen og årsregnskapet skal innen 30. juni påfølgende år signeres av styret og administrerende direktør, og sendes til Finansdepartementet, Finanstilsynet, Norges Bank og Brønnøysundregistrene.

## § 11 Revisjon

Bankens sikringsfonds eksterne revisor utpekes av Finansdepartementet, som også fastsetter revisors godtgjørelse.

## § 12 Vedtektsendringer

Finansdepartementet kan til enhver tid endre disse vedtektene, og kan gjøre skriftlig unntak fra vedtektene i enkelttilfeller. Styret i Bankenes sikringsfond kan fremme forslag til endringer i vedtektene.



**Bankenes sikringsfond**

Postboks 1213 Vika

0110 Oslo

Norge

Telefon

+47 21 62 35 50

[www.bankenessikringsfond.no](http://www.bankenessikringsfond.no)

Grafisk produksjon

Kaja Krogh, Bankenes sikringsfond

