

Andre kvartal 2023 - Halvårsrapport



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning

- 10 Nøkkeltall hittil i år
- 10 Hovedmomenter:
- 11 Andre kvartal 2023
- 12 Hittil i år / første halvår, oppsummert
- 13 Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak
- 14 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
- 15 Netto avkastning på finansielle instrumenter
- 18 Sum netto inntekter
- 18 Driftskostnader
- 19 Tap, mislighold og porteføljeutvikling
- 20 Forvaltningskapital
- 20 Utlån
- 21 Innskudd
- 22 Privatmarkedet
- 24 Eiendomsmegling
- 25 Bedriftsmarkedet
- 26 Regnskapshus
- 27 Kapitalanskaffelse
- 29 Kapitaldekning
- 31 Egenkapitalbevis
- 32 Utsiktene fremover

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

- 47 Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål
- 48 Note 2 Tap på utlån og garantier
- 53 Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring
- 54 Note 4 Segmentinformasjon
- 55 Note 5 Derivater
- 56 Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 57 Note 7 Kapitaldekning
- 59 Note 8 Andre eiendeler
- 59 Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
- 60 Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
- 60 Note 11 Verdipapirer
- 61 Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko
- 61 Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- 61 Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet
- 62 Note 15 Netto renteinntekter
- 63 Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

- 63 Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter
- 64 Note 18 Driftskostnader
- 64 Note 19 Kjøpesumallokering
- 65 Note 20 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Om konsernet

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og derigjennom et konkurransefortrinn med sin 187-årige historie og sterke lokalkunnskap.

Vi er et regionalt finanskonsern med geografisk markedsområde som omfatter Viken sørøst. Hovedkontoret vårt ligger i Moss og konsernet har ved utgangen av andre kvartal 2023 totalt 258 årsverk fordelt på bank, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Vi har kontor i Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak. SpareBank 1 Østfold Akershus er en del av SpareBank 1-alliansen.



SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskap.

Våre produkter og tjenester

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter innen innskudd, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsformidling, regnskapstjenester, lån, leasing og finansiering.

Kundene våre

Vi holder til i en region med stort potensial og som er i god utvikling. Kombinasjonen av geografisk beliggenhet nær hovedstaden, viktige transportårer til EU, god infrastruktur, korte avstander mellom byene, levende bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttende privatpersoner og bedrifter. Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransedyktige, og opprettholder vår posisjon som den ledende sparebanken i sørøstre del av Viken (tidligere Østfold og Akershus syd). Banken jobber for å styrke sin posisjon og ta ytterligere markedsandeler.



Samfunnsansvar og bærekraft

SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank med en lang historie som er nært knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av.

Som regionens ledende sparebank har vi et viktig samfunnsansvar for å skape verdier for vår region, og å ta del i samfunnsutviklingen som en ansvarlig samfunnsaktør. Dette ansvaret understøttes gjennom våre verdier og vår visjon; regionens anbefalte finanshus fordi vi bryr oss.

Overskuddsdelingen er en viktig del av vårt samfunnsansvar. Vår eiermodell har vært med oss siden vi ble etablert og den sikrer at verdier og overskudd som skapes lokalt gis tilbake lokalt. Gjennom den blir det avsatt utbytte til eierne og gaver til allmenntilgitt formål og prosjekter med samfunnsnyttig verdi for regionen. Siden våre to stiftelser er vesentlige eiere i banken, vil en stor andel av utbyttet kanaliseres tilbake til lokalsamfunnene gjennom gave virksomheten deres, i tillegg til det banken gir.

Et viktig satsningsområde

Bærekraft er et av våre viktigste samfunnsbyggende satsningsområder. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i vår region, kan vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en mer bærekraftig retning. Bærekraft er løftet inn i konsernstrategien, og implementert i bankens policyer og retningslinjer. Med dette legges tydelige føringer for hvordan SpareBank 1 Østfold Akershus skal være en drivkraft for bærekraftig utvikling i årene som kommer.



Vi fortsetter det viktige arbeidet

Vi har et sterkt fokus på kompetansebygging og vi er godt i gang med å implementere bærekraft i produkter, tjenester og som en del av rådgivningen. Det skjer mye på området for tiden. Her er noe av det vi har jobbet med i det siste kvartalet:

Kompetanseløft på bærekraft

Kontinuerlig arbeid med kompetanseheving innenfor bærekraftsrelaterte temaer er viktig for at vi skal kunne være gode rådgivere for våre kunder.

I mai gjennomførte vi del 1 av et kurs for ansatte innen privatmarkedet - bolig og forsikring for ledere og finansielle rådgivere. Her var det temaer som energieffektivitet i bygg, tiltak for energieffektivisering, hvordan innrette dialogen med kunden, hvorfor rehabilitere og EU-taksonomien som var på agendaen.

I del 2 av dette kurset, som skal avholdes i august, vil vi komme inn på temaer som helhetlig rådgivning for en grønnere bolig, støtteordninger, klimarisiko (både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko) og klimatilpasning.

For rådgiverne på bedriftsmarkedet har vi avholdt to halve kursdager med temaet elektrifisering. Her var vi innom temaer som elektrifisering og en utslippsfri transportsektor, de viktigste støtteordningene for nullutslipp, offentlige anbud og utslippsfri anleggs plass og utfordringer som kundene våre møter på i omleggingen til utslippsfri transport og utslippsfrie byggeplasser.

Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan føre til at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme. Høsten 2021 tok vi i bruk en egen ESG-modell, som skal støtte bedriftsrådgiverne i vurdering av bærekraftsrisiko i lånesaker. Denne modellen blir stadig videreutviklet, i tråd med at rådgiverne kontinuerlig får hevet sin kompetanse på bærekraftsrisiko- og muligheter. Klimaendringer samt politikk og teknologiutvikling relatert til overgangen til lavutslippssamfunnet utgjør en finansiell risiko. Vi benytter et eget verktøy for vurdering av fysisk klimarisiko i vurdering av nye næringslån.

SpareBank 1 Østfold Akershus startet i 2020 arbeidet med å følge anbefalingene til rapportering om klimarisiko fra Tasc Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Denne rapporteringen gjør vi årlig i vår årsrapport.

En av våre identifiserte og vurderte overgangsrisikoer er risikoen for å ikke etterleve EU reguleringer på bærekraftig finans. Det er derfor viktig for oss å innføre risikoreduserende tiltak, slik at vi sikrer etterlevelse. Det er nedsatt et prosjekt med nøkkelpersoner fra ulike fagområder i organisasjonen som skal sikre en god oversikt over regelverk som treffer oss, herunder tolkning og implementering. Det strategiske målet er å være compliant med nye ESG-reguleringer i god tid

innen pliktig rapportering. Som et ledd i dette prosjektet har vi sendt to personer fra organisasjonen på akademiet for bærekraftsrapportering i regi av Revisorforeningen. Kurset gikk over 6 hele dager, og hovedtemaet var det nye direktivet for bærekraftsrapportering som kommer fra EU, CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Miljøfyrtårn

I dette kvartalet er det påbegynt en prosess for å sertifiseres til Miljøfyrtårn. En arbeidsgruppe bestående av ansatte fra ulike fagområder har begynt arbeidet sammen med en konsulent for å svare ut og tilfredsstillende kriteriene til Miljøfyrtårn. Akkurat nå jobber vi mot å sertifisere hovedkontoret vårt i Moss, og i del 2 av prosessen vil vi sertifisere lokalkontorene våre. Vi håper å være ferdig sertifisert i løpet av året.

Miljøfyrtårn gir oss smarte verktøy for å jobbe konkret med bærekraft innen områder som arbeidsmiljø, avfallshåndtering, energibruk, innkjøp og transport. Vi får hjelp til å jobbe helhetlig, systematisk og langsiktig med tiltak som vil forbedre miljøprestasjonen, redusere klimagassutslippene og bidra til en grønnere fremtid.

For oss handler mye av dette arbeidet om en naturlig videreføring og synliggjøring av det gode arbeidet konsernet allerede gjør, men også om å tenke helt nytt i tråd med nye samfunnsutfordringer. Det skjer mye om dagen, og vi går en spennende høst i møte.

Mere om SpareBank 1 Østfold Akershus

Les mer om hvordan vi jobber i årsrapporten som ligger på [våre nettsider](#).



**“Bærekraft er et av
våre viktigste
samfunnsbyggende
satsningsområder”**

Styrets beretning

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 263 mill. kr (197 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 298 mill. kr (227 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 382 mill. kr (307 mill. kr) / 1,92 % (1,58 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: -0,01 % (0,02 %)
- Egenkapitalavkastning: 12,6 % (10,1 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 19,9 (kr 14,9)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,9 % (18,5 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 1,5 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 1,7 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: -1,0 % (1,9 %)
- Innskuddsdekning: 86,4 % (88,0 %)

Hovedmomenter:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Beskjeden utlånsvekst innen privatmarkedet grunnet redusert kredittvekst i samfunnet.
- SpareBank 1 Gruppen leverer et svakt resultat i andre kvartal grunnet en kombinasjon av storskade, økt skadefrekvens, negativ verdiregulering av renteporteføljer og investeringseiendom som følge av det økte rentenivået.
- Økt satsning på regnskapstjenester gjennom kjøp av Vigres AS i januar 2023, konsernet har nå 33 årsverk innen regnskapstjenester og -rådgivning.
- Lave tap -5 mill. kr (8 mill. kr). Banken har tilbakeført 10 mill. kr i ledelsesbuffer.



Slusene i Ørje [foto: Jonas Ingstad]

Andre kvartal 2023

Resultat før skatt i andre kvartal ble på 183 mill. kr (116 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 154 mill. kr (116 mill. kr), økningen er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 0,4 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 1,1 %.

Rentenettoen ble 2,55 % mot 2,57 % foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,91 % mot 1,93 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 98 mill. kr (95 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble 29 mill. kr (0 mill. kr) i andre kvartal. Økningen er i stor grad knyttet til verdivurdering av fastrenteutlån.

Kostnadene i kvartalet er høyere enn fjoråret og påvirkes av noen flere årsverk i døtre kombinert med lønnsvekst og prisstigning.

Det er fortsatt ingen direkte indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet er lavt. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte renter, problemer med vareleveranser og økte råvarepriser øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Flere prosjekter har blitt satt på vent og det er usikkerhet rundt situasjonen videre. Resultatført tap i kvartalet ble 1 mill. kr (10 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i andre kvartal ble på 13,3 % (9,7 %).

Hittil i år / første halvår, oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 338 mill. kr (248 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 298 mill. kr (227 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Oppkjøpet av 100% av aksjene i Vigres AS ble gjennomført 10. januar 2023. Selskapet er konsolidert fom. første kvartal 2023 og dette påvirker både inntekts- og kostnadssiden med henholdsvis 21,6 mill. kr og 18,0 mill. kr.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,92 % (1,58 %). Den påvirkes positivt av marginforbedring på innskudd.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 40 mill. kr (22 mill. kr) hittil i år. Økningen skyldes i hovedsak virkelig verdivurdering av fastrenteutlån.

Kostnadene økte med 39 mill. kr. Korrigert for kostnader i Vigres AS, økte kostnadene med 11 mill. kr. Utover dette påvirkes kostnadene av lønnsvekst og generell prisstigning.

Resultatført tap hittil i år ble på -5 mill. kr (8 mill. kr). Banken har tilbakeført 10 mill. kr i ledelsesbuffer.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 12,6 % (10,1 %).

Egenkapitalavkastning

12,6 %

hittil i 2023

Rentenetto

1,92 %

inkl. kredittforetak

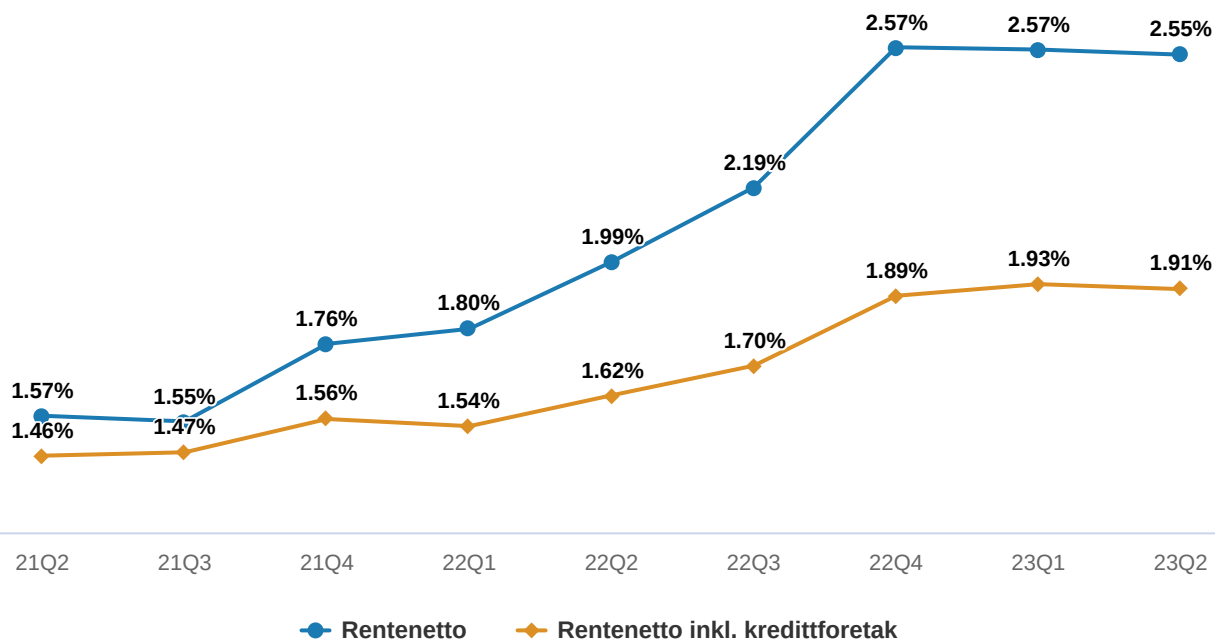
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 344 mill. kr (251 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,56 % (1,90 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er i hovedsak relatert til marginforbedring på innskudd.

Rentenettoen påvirkes av overførslers til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslers flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 39 mill. kr (56 mill. kr) hittil i år. Nedgangen skyldes primært marginreduksjon på utlån samt tidsetterslep på renteregulering.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 383 mill. kr (307 mill. kr) og 1,92 % (1,58 %) hittil i år. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer.

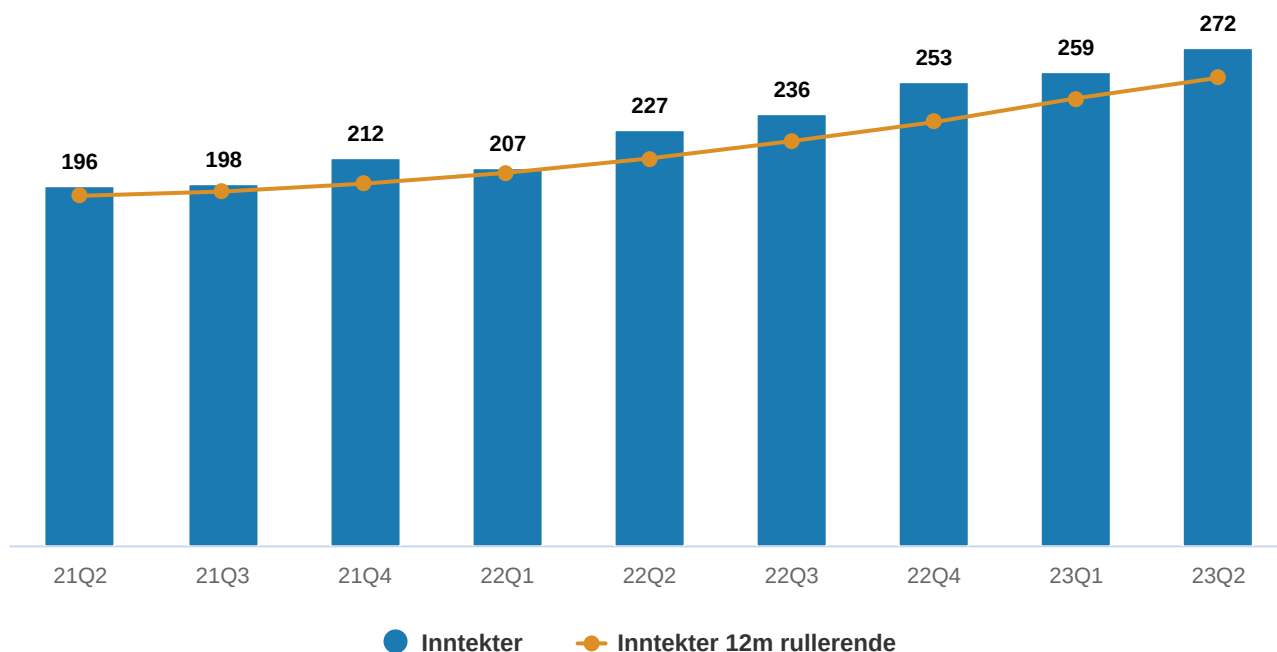
Rentenetto



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 187 mill. kr (183 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 39 mill. kr (56 mill. kr). Provisjoner fra regnskapstjenester øker til 22 mill. kr. fra 1 mill. kr grunnet oppkjøpet av Vigres AS. Videre øker provisjoner fra betalingsformidling noe. Provisjoner fra kredittforetak faller jf. forrige avsnitt. Se nærmere spesifikasjon i [Note 16](#).

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 40 mill. kr (22 mill. kr) hittil i år.

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

[*tall for 2022 er omarbeidet iht. IFRS17 og IFRS9]

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat hittil i år på 316 mill. kr (614 mill. kr*) før skatt og 250 mill. kr (467* mill. kr*) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 3,8%. SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 5 mill. kr (4 mill. kr).

Overgang til IFRS 17 og IFRS 9 medførte en negativ implementeringseffekt på 1.045 mill. kr. Overgangen innebærer primært en annen periodisering av inntekt, hvorpå en større del av inntekten tas ved levering av tjenesten til sluttkunde, f.eks. ved utbetaling av pensjonsforpliktelse. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av implementerings-effekten, 30,7 mill. kr, er ført direkte mot egenkapital.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 346 mill. kr (706 mill. kr*). Resultat av forsikringstjenester utgjør 286 mill. kr, en nedgang på 693 mill. kr. fra samme periode i 2022. Resultat fra forsikrings-tjenester inkluderer inntekter, IFRS 17-kostnader (driftskostnader og provisjoner), betalte erstatninger, endring beste estimat, risikojustering, tapskomponent samt endring i selvberende ordninger og netto resultat fra gjenforsikring forsikringskontrakter.

Netto forsikringsrelatert finansresultat ble 139 mill. kr (626 mill. kr*). Netto finansresultat fra forsikringstjenester består av diskonterings-effekten på avsetninger. Netto finansresultat hittil i år er påvirket negativt av renteendringene og forventning til fremtidig rentenivå.

Netto inntekter fra investeringer ble 25 mill. kr (-771 mill. kr*), noe som er 796 mill. kr høyere enn samme periode i fjor. Netto inntekt fra investeringer hittil i år er påvirket av positiv utvikling i aksjemarkedene og bedre renteavkastning, men det har vært negativ verdiregulering av renteporteføljen og investeringseiendommer hittil i år. Per 30.juni var aksjeavkastningen 13,3% mot -17,5 % i samme periode i fjor.

Inntekter fra forsikringstjenester i Fremtind ble 7.598 mill. kr (6.996) mill. kr i 1. halvår 2023. Inntekter fra forsikringstjenester for Privatmarkedet utgjorde 6.685 mill. kr, og premie for Bedriftsmarkedet utgjorde 913 mill. kr.

I 1. halvår 2023 var brutto skadeprosent 72,8 % mot 63,2 % i tilsvarende periode i 2022. Økningen i skadeprosenten på 9,6 prosentpoeng skyldes særlig høyere frekvens og snittskader for produktene Motor, Hus og høyere frekvens og snittskader for Reise samt skreskaden i Halden.

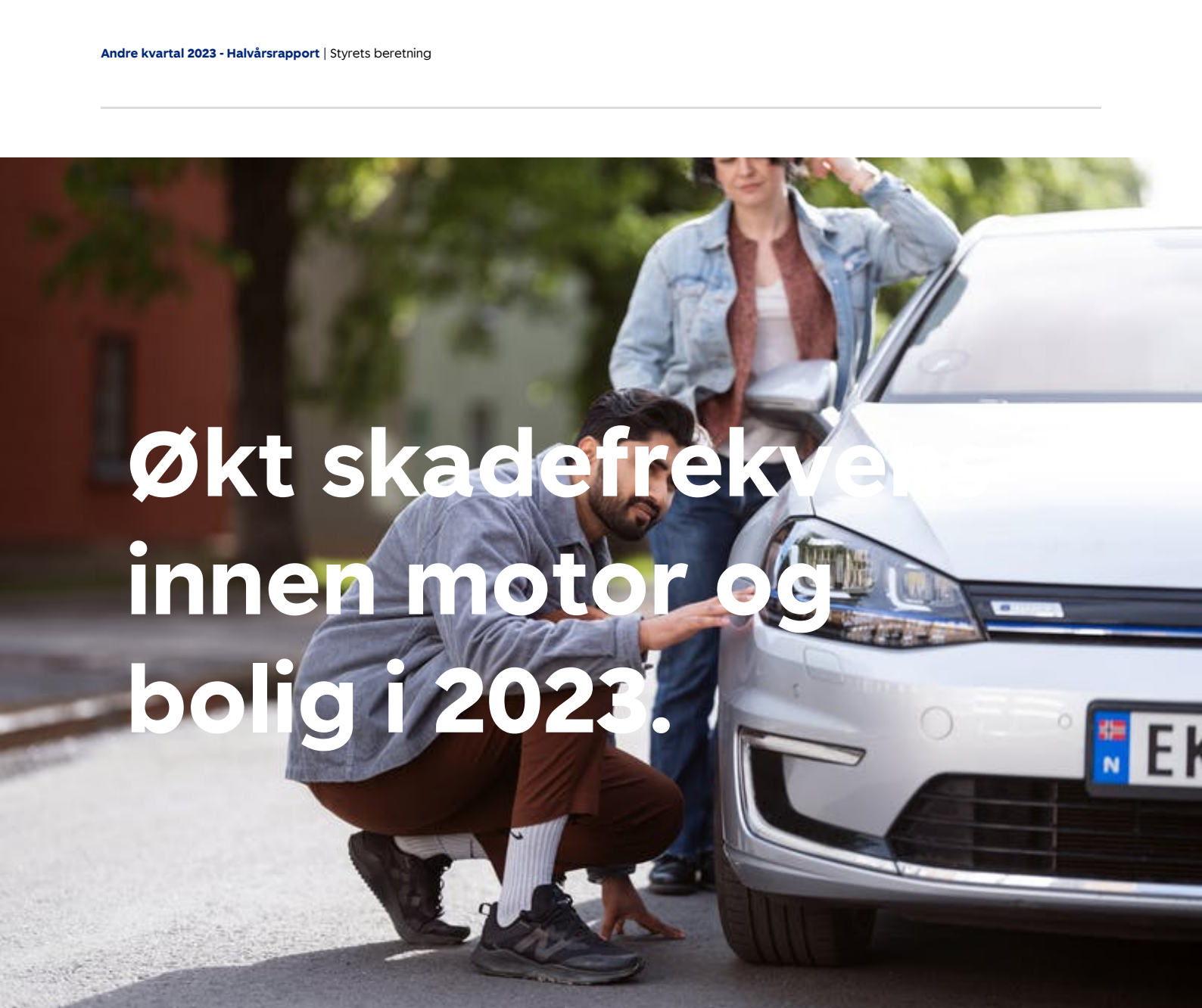
Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 6,6 % (13,6%*).

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 104 mill. kr (-88 mill. kr*). Resultat etter skatt ble 79 mill. kr (-61 mill. kr*). Det har vært verdiregulering på eiendommer i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen på minus 328 mill. kroner hittil i år. På samme tid i fjor var eiendommene i kollektivporteføljen verdiregulert med 135 mill. kroner. Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 3,2% (-2,5%*).

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 54 mill. kr (47 mill. kr). Samlet forvaltningskapital har siste 12 måneder økt med 447 mill. kr, tilsvarende 16,4 %, til 3.1 mrd. kroner.

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt hittil i år på -8,7 mill. kr (-6,6 mill. kr). Selskapets inntekter ble 5,2 mill. kr, som er en økning på 1,6 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor.

Kreditor er for SpareBank 1 Gruppen en felleskontrollert virksomhet. Sparebank 1 Gruppen har regnskapsført et underskudd på 42 mill. kroner etter skatt på 50 % andelen av Kreditor i hittil i år. Det har i perioden blitt nedskrevet porteføljer på om lag 100 mill. kroner i Kreditor konsernet.



Økt skadefrekvens innen motor og bolig i 2023.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 354 mill. kr (281 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 9 mill. kr (7 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 92 mill. kr (34 mill. kr). Endringen fra fjoråret skyldes primært et vesentlig større utbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS (som igjen har eierandel i Sparebank 1 Gruppen). I konsern inntektsføres konsernets andel av resultat fra eierinteresser løpende. Inntekter fra eierinteresser hittil i år ble på 15 mill. kr (11 mill. kr).

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 13 mill. kr hittil i år (15 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 13 mill. kr (-5 mill. kr) og består primært av verdijustering på fastrenteutlån.

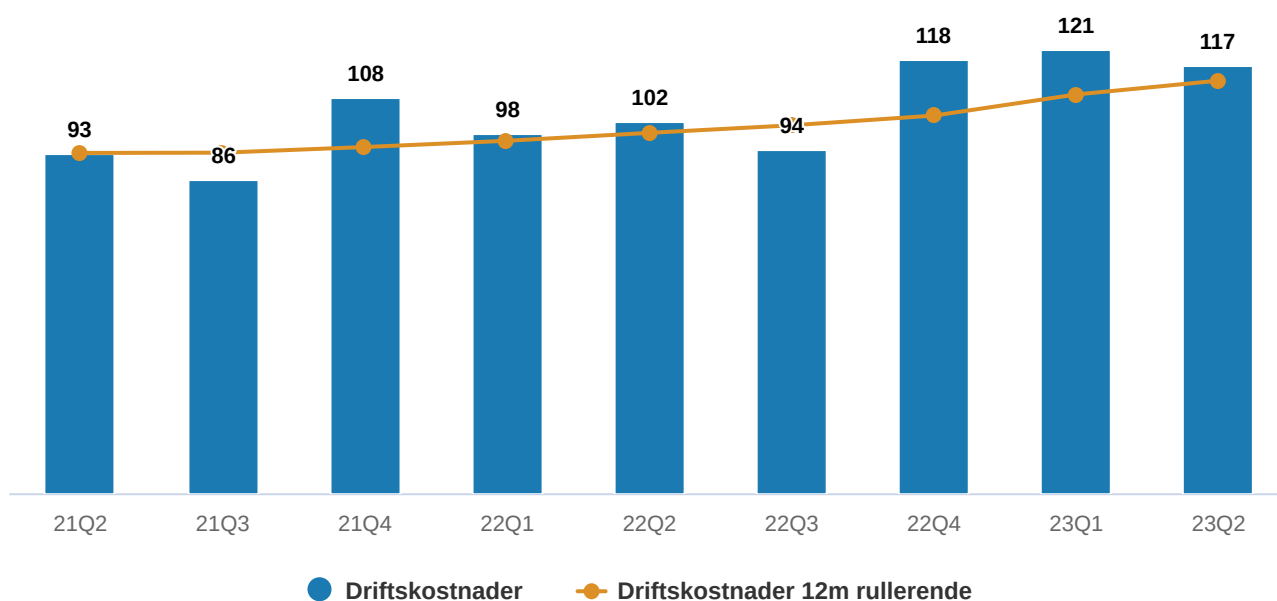
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 571 mill. kr (456 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 238 mill. kr (199 mill. kr) og utgjorde 1,77 % (1,51 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er sammensatt. Oppkjøpet av Vigres AS bidrar med 30 nye årsverk. Dette, kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon, økte kostnader til IT utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling, samt noe økning i avskrivninger.

Driftskostnader



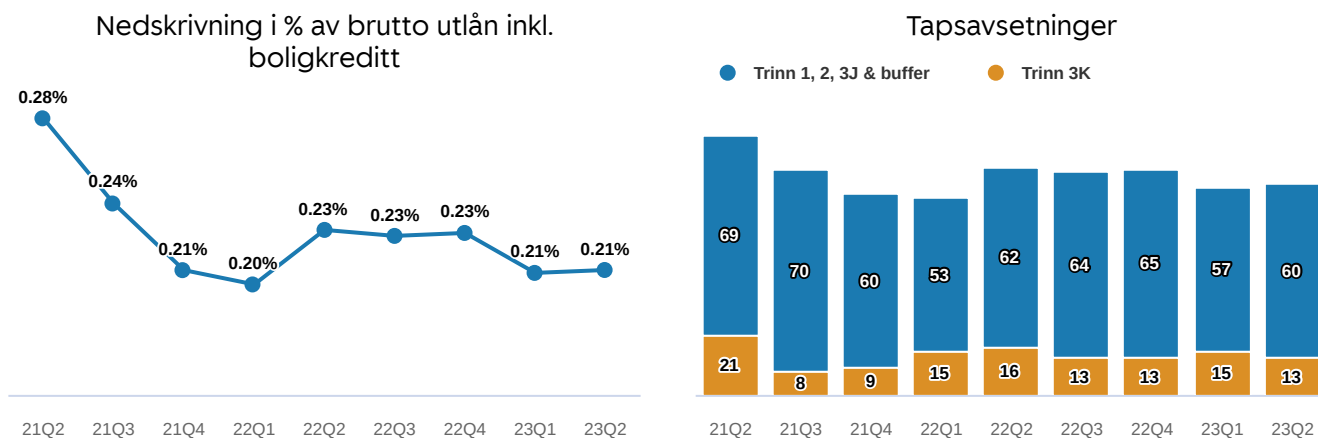
Kostnadsprosenten ble 41,6 % (43,8 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre speiler underliggende drift har bedret seg til 44,8 % (46,0 %).

Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på -5 mill. kr (8 mill. kr). I andre kvartal 2023 er det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Se nærmere beskrivelse i [Note 2](#).

Banken fjernet ledelsesbufferen på 10 mill. kr i første kvartal 2023. Effekter av den økte usikkerheten som oppstod tidlig i 2022 er nå gjenspeilet i bankens kreditmodeller.

Netto tap utgjorde -0,01 % (0,02 %) av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,21% av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak.





Halden

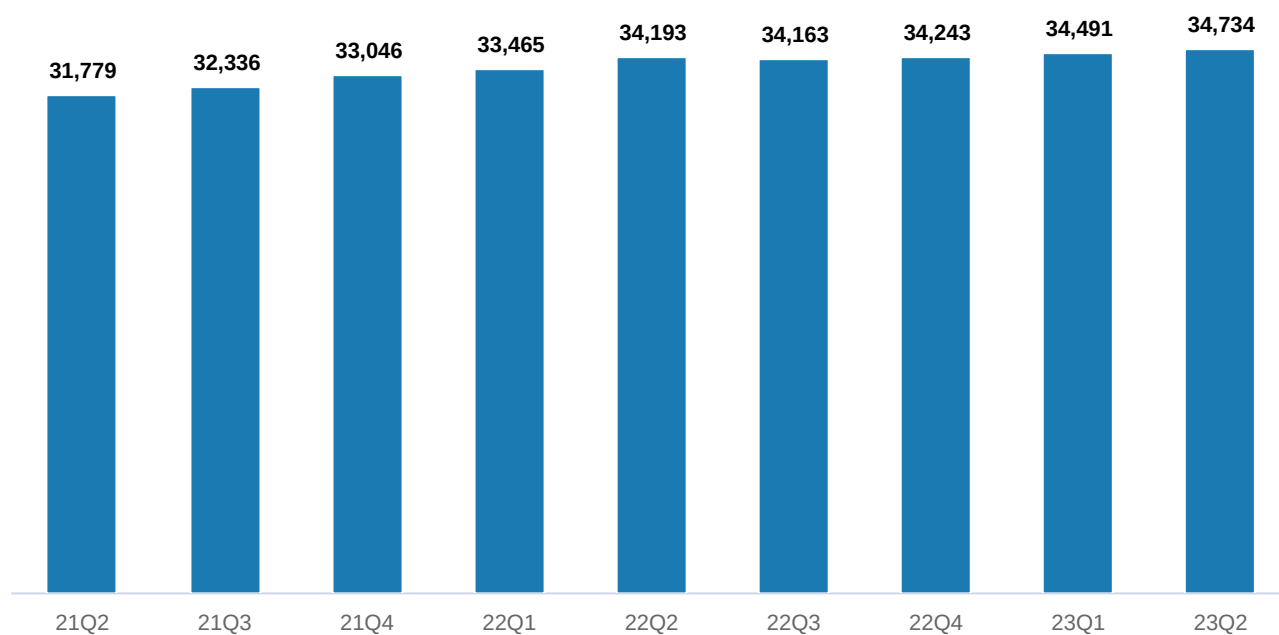
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittforetak utgjorde 40.870 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 3,5 % / 1.390 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 27.715 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 34.734 mill. kr (34.193 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 541 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 1,6 % (7,6 %).

Brutto utlån inkl. kredittforetak

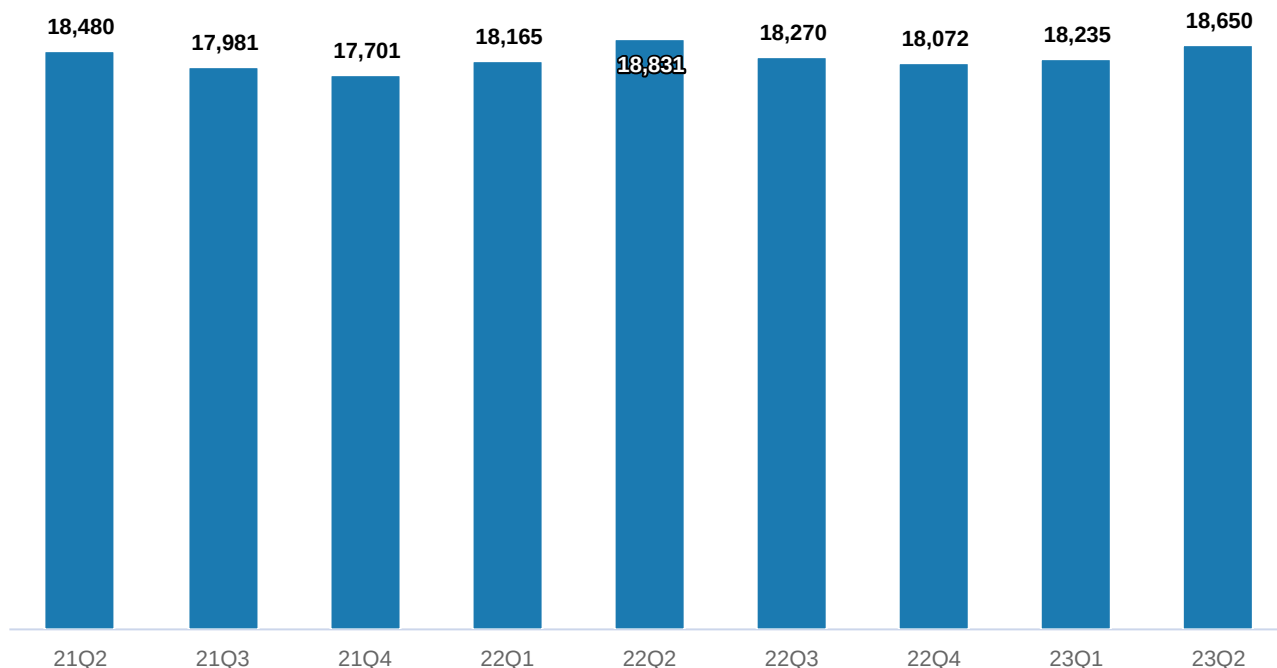


Eksklusiv lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 21.579 mill. kr (21.394 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 185 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 0,9 % (4,8 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med -1,0 % (1,9 %) siste 12 måneder til 18.650 mill. kr (18.831 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 86,4 % (88,0 %).

Innskudd



Privatmarkedet

Andre kvartal er som første kvartal preget av en usikker økonomisk tid, med høy rente og høy inflasjon. I samsvar med markedet generelt er utlånsveksten i andre kvartal 2023 redusert sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Antall lånesøknader inn til banken holder seg likevel godt, med en nedgang i andre kvartal 2023 på ca 6 % sammenlignet med samme kvartal i fjor. Så vel stigende inflasjon som økte renter har bidratt til lavere kjøpekraft og redusert lånekapasitet for de aller fleste. Boligmarkedet generelt står seg likevel relativt godt i vår region og boligprisene har i første halvår steget. Det er generelt i markedet en nedgang i bygging av nye boliger, og det bidrar trolig til å holde markedet oppe på bruktboliger.

Utlånsveksten innen privatmarkedet hittil i år ble 1,0 % og innskuddsveksten ble 3,4 %.

Utlånsvekst PM

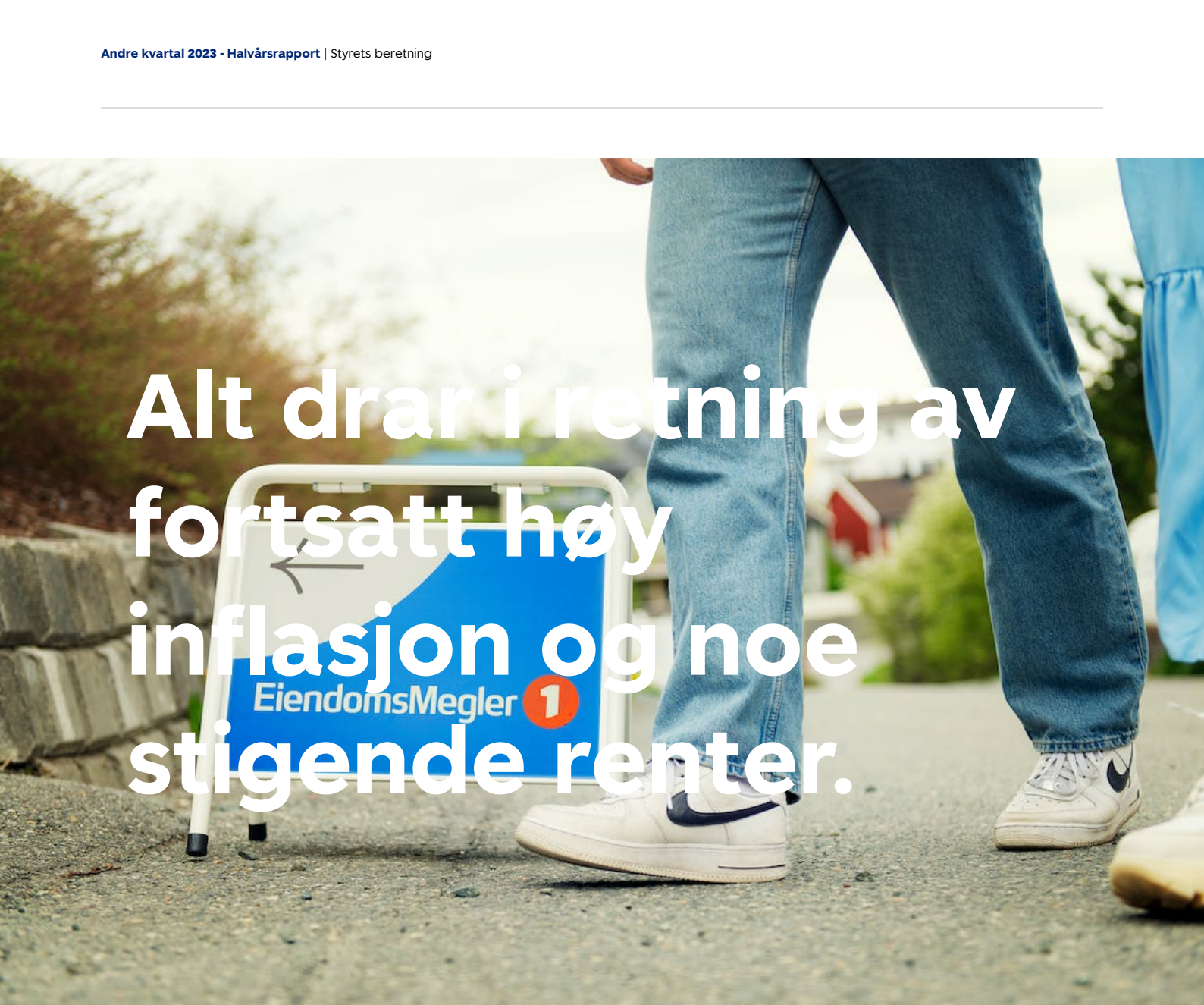
1,0 %

hittil i 2023

Regionen vår fremstår som attraktiv å jobbe og bo i og arbeidsledigheten er fortsatt lav. Åpningen av nye Follobanen bidrar til ytterligere økt attraktivitet ved at reisetiden mellom Oslo og vår region er redusert.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er lave og lønnsomheten god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp var svakt stigende gjennom høsten i fjor, men har stabilisert seg i første halvår 2023. Vi ser således foreløpig ingen økning av kunder som trenger betalingslettelse. Privatkundene våre er flinke med pengene sine og flinke til å ta kontakt med oss for økonomisk sparring når det er behov for det. I en tid hvor kundene våre rammes av en tøffere økonomisk hverdag ser vi at behovet for økonomisk rådgivning er stigende. I en slik situasjon er det mange av våre kunder som setter pris på å ha et åpent og tilgjengelig kontornett med personlig rådgivning fra rådgivere som kjenner sitt lokalk marked godt. Vi er lett tilgjengelig for våre kunder både fysisk og digitalt.

Inflasjonen i Norge er fortsatt godt over det langsiktige målet Norges Bank har satt. Aktiviteten i norsk økonomi er fortsatt høy, arbeidsmarkedet stramt og lønnsveksten på vei opp. I tillegg er den norske kronen svakere enn på lenge. Alt drar i retning av fortsatt høy inflasjon og noe stigende renter den nærmeste tiden. Usikkerheten knyttet til den økonomiske utvikling er fortsatt til stede. Det blir spennende å se hvordan dette vil påvirke boligmarkedet fremover.



Alt drar i retning av fortsatt høy inflasjon og noe stigende renter.

Eiendomsmegling

Juni-rapporten fra Eiendom Norge viser en ikke uventet prisnedgang på 1,2% i hele landet . Regionrapporten for andre kvartal fra Eiendom Norge viser bedre lokale endringer, over en litt lengre periode. Med unntak av Frogn har vi en prisoppgang i alle våre områder, hvor Vestby har den høyeste oppgangen på 2,8%. Alle våre områder viser nå til en negativ prisutvikling de siste 12 mnd. Vi har opplevd en overraskende sterk boligprisvekst hittil i år, men tror nå at denne veksten vil avta. Den total effekten av renteøkningene er ikke umiddelbar, slik den psykologiske effekten har en tendens til å være. Det er først når forbrukerne registrerer en trangere økonomi at samlet effekt slår til, og med ytterligere renteøkninger kommende høst vil vi oppleve en svakere boligprisutvikling.

I løpet av de 10 siste år er det kun i 2014 og 2017 det er omsatt færre boliger i dette kvartalet. Vi ser samtidig at det er lagt ut flere boliger enn tidligere den samme perioden. Det vil nok sammen med renteutviklingen i enda større grad bidra til endringen fra selgers til kjøpers markedet i andre halvår.

Bedriftsmarkedet

Kraftig prisvekst og økt rentenivå har påvirket næringslivet i regionen og mange bedrifter merker at det er krevende å drive nå. Antall nyetablerte aksjeselskap er fallende i 2023 og det kan tyde på at flere vegrer seg mot å starte opp for seg selv i en urolig tid.

Bygg- og eiendomsutvikling, som utgjør 1,1 milliarder og ca 18% av bankens utlån innen bedriftsmarkedet opplever at det er vanskeligere å få god økonomi i sine byggeprosjekter og mange utsetter igangsetting av nye prosjekter som følge av dette. Kunder innenfor alle næringer følges tett opp av våre rådgivere som skal bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig.

Så langt har vi likevel ingen konkret indikasjon på at risikoen i utlånsporteføljen vår har økt. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet hittil i år ble 3,0 % mens innskuddsveksten ble 2,9 %. Inntektene er stigende og rentenetto har styrket seg i takt med økt rente generelt.

Utlånsvekst BM

3,0 %

hittil i år

Vi forventer at fortsatt økt rentenivå og den høye prisveksten vil medføre noen utfordringer for næringslivet. Da er det viktig for næringslivet å ha gode rådgivere, med lokal tilhørighet og kunnskap, for å gi de den merverdien de behøver for å lykkes.

Hos oss får også kundene alt de trenger innen bank, forsikring, regnskap, og har tilgang til smarte verktøy som gjør det lett å holde orden på økonomien. Vi er en bank som kundene kan vokse med. Vi har god kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet, og har de mest fornøyde mobilbank-brukerne i markedet (Cicero markedsrapport bank SMB vår 2022). Kundene gir oss meget gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter og vår ambisjon er å bli anbefalt av alle våre kunder.



Regnskapshus

SpareBank 1 Østfold Akershus har en viktig oppgave i å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er et faktum. For ytterligere å utvide tjenestetilbudet, etablerte konsernet SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS i 2021 og økte denne satsingen i 2022 gjennom å kjøpe 100 % av aksjene i Vigres AS. Selskapene vil bli fusjonert i løpet av tredje kvartal.

Etter sammenslåingen vil vårt regnskapshus ha 38 ansatte og en forventet omsetning for 2023 på ca. 38 mill. kr, opp fra 33 mill. kr i 2022. Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist om at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus.



“Enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus”

Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene har hittil i 2023 vært preget noe preget av markedsuro grunnet inflasjonsfrykt og renteøkninger. Til tross for dette og bankkollapsen i USA og Sveits i mars og vedvarende krig mellom Russland og Ukraina har det norske markedet vært velfungerende.

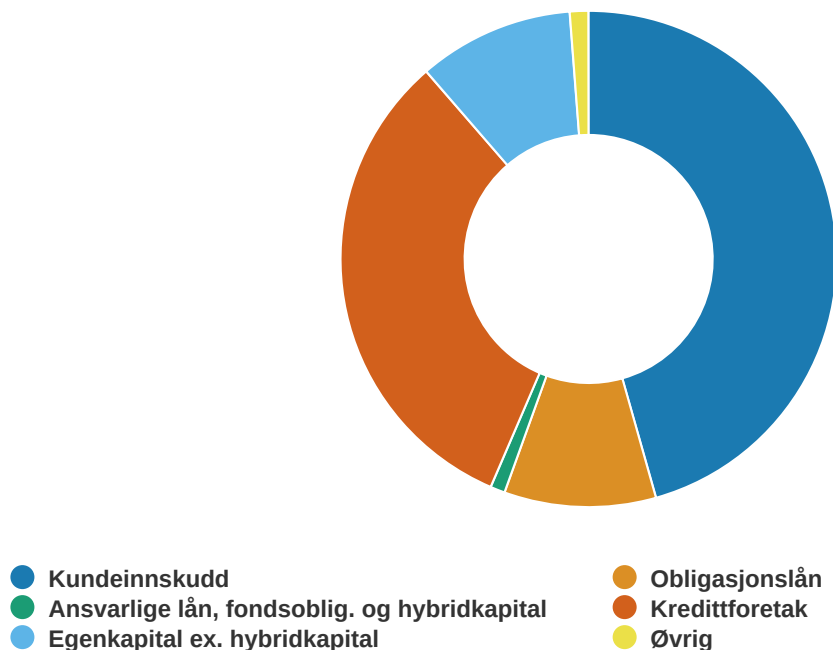
SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon og solid innskuddsdekning. Låneforfall neste 12 måneder er 504 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 294 % og NSFR på 135 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Banken har i 2023 utstedt ansvarlig lån pålydende 150 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid er på 3,2 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4.036 mill. kr (3.302 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 239 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

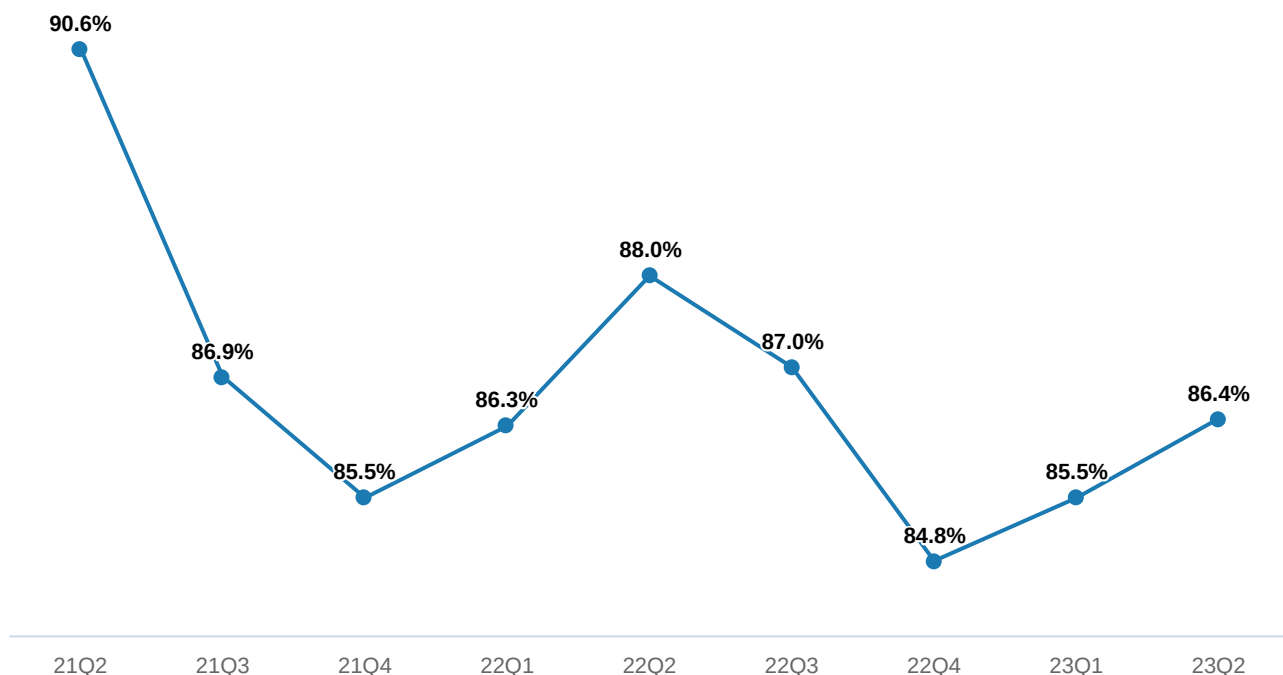
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 13.155 mill. kr (12.799 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6.849 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 86,4 % eksklusive kredittforetak og 53,7 % inkl. kredittforetak.

Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetsstrategi som blant annet inneholder beredskapsplaner og stressanalyser. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god, men følger situasjonen nøye ettersom finansieringsmarkedet er mer utfordrende enn normalt.

Kapitaldekning

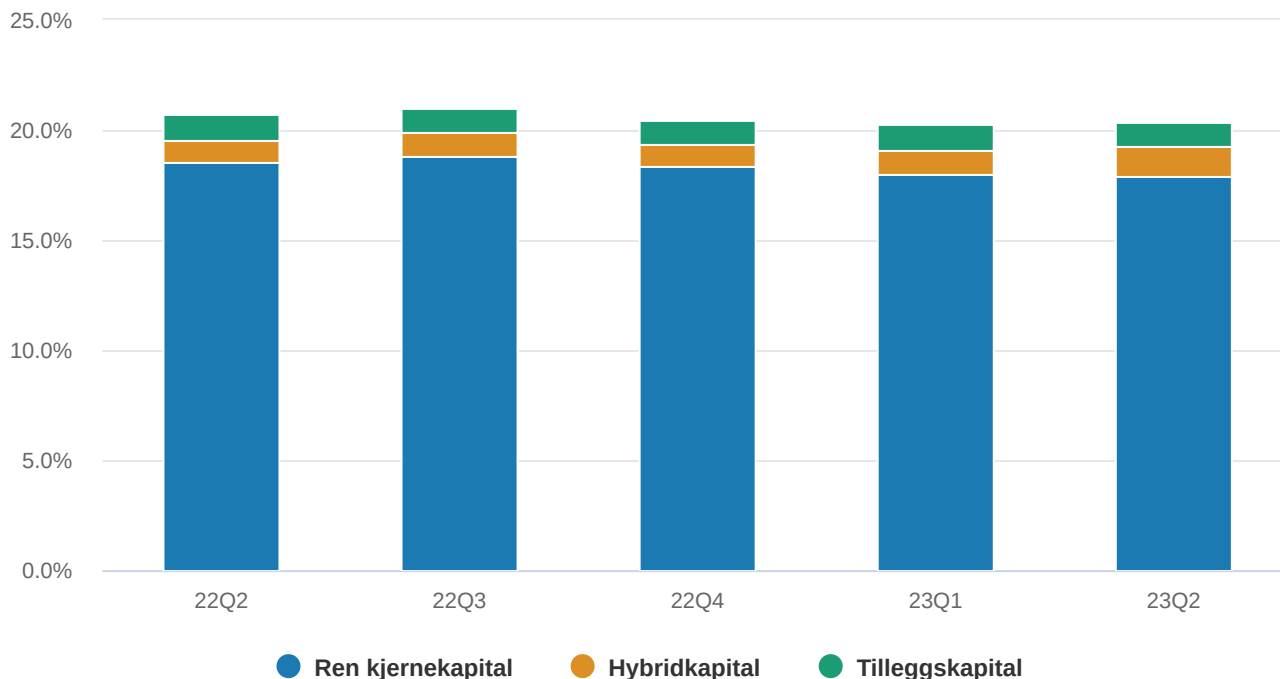
Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,9 % (18,5 %), en kjernekapitaldekning på 19,3 % (19,6 %) og en kapitaldekning på 20,3 % (20,7 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,9 % (8,7 %). Reduksjonen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med fjerde kvartal som var 18,0 % skyldes hovedsakelig økning i beregningsgrunnlaget.

Ren kjernekapitaldekning

17,9 %
(konsolidert)

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 17,7 % (18,6 %), 19,2 % (19,5 %) og 20,1 % (20,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,7 % (10,8 %). En økning i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med fjerde kvartal som var 17,9 %.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



SpareBank 1 Østfold Akershus har vedtatt nye rammer for kapital basert på Finanstilsynets rundskriv 3/2022, som omhandler Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov. I rundskrivet åpnes det opp for at pilar 2 kravet ikke lenger skal dekkes 100 % av ren kjernekapital, men at kravet skal dekkes av minimum 56,25 % ren kjernekapital og 75 % kjernekapital. Konsernet legger til grunn at dette blir gjort gjeldende for alle banker så snart som mulig slik at ikke tidspunkt for SREP blir avgjørende for kapitalkravet til bankene.

Basert på dette har styret vedtatt at konsernet ved utgangen av 2023 skal ha minst en ren kjernekapitaldekning på 15,8 %, en kjernekapitaldekning på 17,6 % og en kapitaldekning på 20 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng og en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Videre er det vedtatt en ramme på uvektet kjernekapitaldekning ved utgangen av 2023 på 4,0 %.

Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden etter nytt rundskriv var 13,5 % (14,2 % etter gammelt rundskriv) eksklusive management buffer, og 14,3 % (15,0 gammelt rundskriv) inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 15,3 % (15,7 %) og 17,3 % (17,7 %). Regulatorisk krav til uvektet kjernekapitaldekning etter nytt rundskriv er på 3,0 %. Målene innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av kvartalet.

Egenkapitalbevis

Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at inntil 50 % av morbankens årsresultat deles ut som gaver og utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om egenkapital-avkastning på over 10 %.

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av [Note 20](#).

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 57 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra september 2022 til august 2023.



Det forventes en
svak utvikling i
eiendomspriser.

Utsiktene fremover

Rentenettoen har styrket seg i 2023 som følge av de mange renteendringene som ble vedtatt i 2022 og i begynnelsen av 2023. Renteendringen fra mai har nå fått effekt med unntak av innskudd som reguleres i slutten av juli. Renteendringen fra juni vil få effekt på utlån i begynnelsen av august og på innskudd i begynnelsen av september. Norges bank har signalisert ytterligere renteøkninger utover høsten. De mange rentereguleringene er hovedårsaken til at konsernet leverer en solid egenkapitalavkastning på 12,6 % ved utgangen av første halvår 2023. Ren kjernekapitaldekning var på samme tidspunkt 17,9 %.

Dyrtid og renteøkninger har medført redusert etterspørsel etter boliglån i 2023. Banken har også strammet inn kredittpraksisen noe knyttet til belåningsgrad for næringseiendom det siste året, noe som resulterer i noe mindre vekst i bedriftsmarkedet. Bankens langsiktige mål er å ta markedsandeler i eget markedsområde samt å øke andelen bedriftsmarkedslån noe fra dagens 22 %.

Alle områder i vår markedsregion hadde vekst i boligprisene i andre kvartal med unntak av Frogn som hadde en nedgang på -0,3 %. Alle andre lokale områder hadde betydelig sterkere vekst enn den nasjonale på 0,6 %, med Vestby klart sterkest på 2,8 %. I juni kom imidlertid den første boligprisedgangen på et halvt år, også i vårt markedsområde, og det forventes en svak utvikling fremover. Den rekordlave nyboligbyggingen vil på sikt å legge stort press på bruktboligmarkedet.

Mange næringseiendomsselskaper vil rammes hardt av renteøkninger, lavere leieinntekter og reduserte eiendomsverdier. Kraftig renteoppgang og økte risikopremier kan føre til et betydelig prisfall på næringseiendom og økt kredittrisiko for bankene. Ved kort løpetid på lånene er refinansieringsrisikoen betydelig. Det er grunn til å anta at våre kunder også vil rammes av nevnte utfordringer i varierende grad, men enn så lenge har vi ikke merket økt mislighold eller økt etterspørsel etter avdragsfrihet i denne bransjen. Hovedtyngden av våre lån har lang løpetid.

Tapene i banken er lave, og porteføljekvaliteten er god. På privatmarkedet ligger 75 % av utlånsmassen i sin helhet innenfor 70 % belåningsgrad (hele lånet må være innenfor 70 %) og 96 % innenfor 85 % belåningsgrad. På bedriftsmarkedet ligger 78 % av utlånsmassen i sin helhet innenfor 70 % belåningsgrad og 89,5 % innenfor 85 % belåningsgrad. Gjennomsnittlig belåningsgrad på alle utleieeiendommer med engasjement over 30 mill. kr. er på 65 %. Det er også verdt å merke seg at bankens yield-matrise ved verdsettelse av eiendom er konservativ.

Konsernets skal levere en egenkapitalavkastning på minimum 10 % og ha en ren kjernekapitaldekning på minimum 15,8 %. Begge målene innfris med god margin ved utgangen av første halvår og forventes oppnådd for året sett under ett.

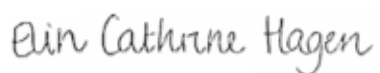
Moss, den 10. august 2023

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



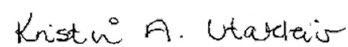
Per A. Lilleng

Styret leder



Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



Bjarne Peder Lind



André Thysted



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



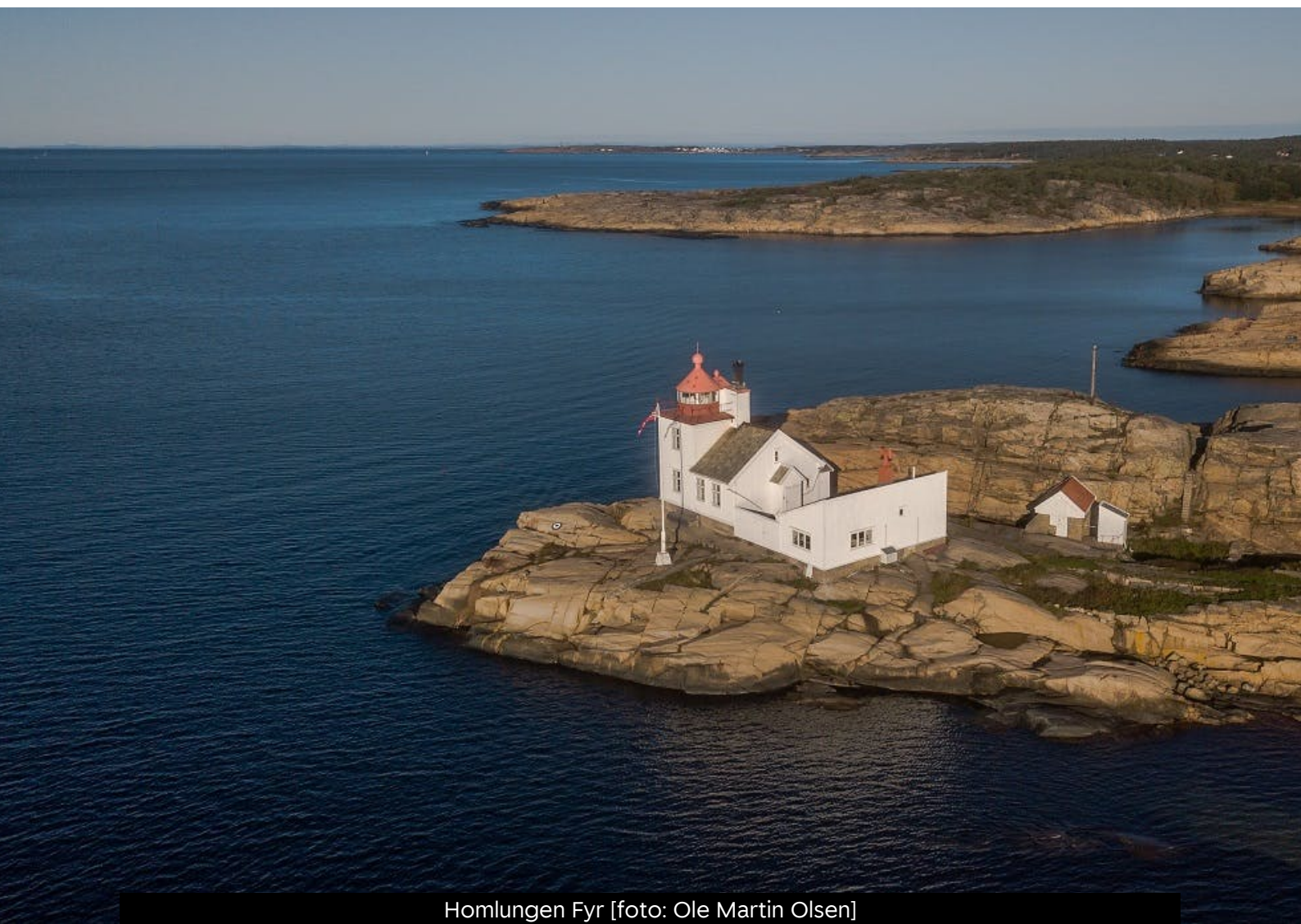
Øystein U. Larsen

Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt halvårsberetning og det sammendratte selskapsregnskapet og det konsoliderte halvårsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus pr 30. juni 2023 inklusive sammendratte sammenligningstall pr 30. juni 2022.

Kvartalsrapporten er avlagt i samsvar med kravene i IAS 34 Delårsrapportering som fastsatt av EU samt norske tilleggskrav i verdipapirhandelloven.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er andre kvartalsregnskapet 2023 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 30. juni 2023 og 30. juni 2022.

Halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet. Beskrivelsen av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt beskrivelsen av nærstående vesentlige transaksjoner, gir en rettviseende oversikt.

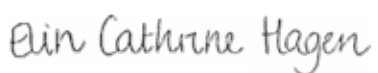
Moss, den 10. august 2023

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



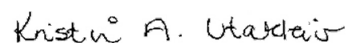
Per A. Lilleng

Styret leder



Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



Bjarne Peder Lind

André Thysted

Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Øystein U. Larsen

Arild Bjørn Hansen

Ansattes repr.

Ansattes repr

Adm. direktør



Son Sentrum

Hovedtall konsern

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	12,6 %	10,1 %	11,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,7 %	10,1 %	11,2 %
Resultat av ordinær drift %	2,18 %	1,78 %	1,92 %
Kostnadsprosent 2)	41,6 %	43,8 %	41,7 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	21.579	21.394	21.303
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	34.734	34.193	34.243
Innskudd fra kunder	18.650	18.831	18.072
Innskuddsdekning	86,4 %	88,0 %	84,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	1,6 %	7,6 %	3,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	-1,0 %	1,9 %	2,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27.109	26.628	26.583
Forvaltningskapital	27.715	26.681	26.674
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	40.870	39.480	39.614
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent, annualisert 3)	-0,03 %	0,05 %	0,03 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,21 %	0,23 %	0,23 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,04 %	0,05 %	0,04 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	20,7 %	20,5 %
Kjernekapitalsprosent	19,3 %	19,6 %	19,4 %
Ren kjernekapitalprosent	17,9 %	18,5 %	18,4 %
Ansvarlig kapital	4.385	4.140	4.234
Kjernekapital	4.160	3.908	4.008
Ren kjernekapital	3.859	3.703	3.799
Risikovektet balanse	21.577	19.971	20.671
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,7 %	8,9 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	258,0	224,2	222,0

Resultatsammendrag	01.01 - 30.06. 2023		01.01 - 30.06. 2022		Året 2022	
Netto renteinntekter	344	2,56 %	251	1,90 %	569	2,14 %
Netto provisjons- og andre inntekter	187	1,39 %	183	1,39 %	354	1,33 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	40	0,30 %	22	0,16 %	66	0,25 %
Sum inntekter	571	4,25 %	456	3,45 %	989	3,72 %
Sum driftskostnader	238	1,77 %	199	1,51 %	412	1,55 %
Driftsresultat før tap	334	2,48 %	256	1,94 %	577	2,17 %
Tap på utlån og garantier	-5	-0,04 %	8	0,06 %	9	0,04 %
Resultat før skatt	338	2,52 %	248	1,88 %	567	2,13 %
Skattekostnad	75	0,56 %	51	0,39 %	115	0,43 %
Periodens resultat	263	1,96 %	197	1,49 %	452	1,70 %

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2023	2022	2021	2020	2019
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	320,00	316,00	348,00	264,00	240,00
Børsverdi MNOK	3 964	3 915	4 311	3 271	2 973
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	313,20	313,55	296,70	271,16	255,65
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	19,87	34,17	33,46	27,90	30,49
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	17,80	16,20	7,00	12,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	7,98	9,25	10,40	9,46	7,87
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,02	1,01	1,17	0,97	0,94

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter. 3) Netto tap i prosent av brutto utlån hittil i år, annualisert.

4) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*

5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern. 6) Inkl. resultat hittil i år og avsatt ikke utdelt utbytte*

* Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022	(millioner kroner)	Note	30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
541	297	282	156	718	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		541	297	282	156	718
59	38	30	20	87	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		59	38	30	20	87
258	85	138	44	237	Rentekostnader		257	84	138	43	235
343	250	174	132	567	Netto renteinntekter	15	344	251	174	133	569
130	141	66	70	280	Provisjonsinntekter		194	187	102	97	363
8	6	5	3	13	Provisjonskostnader		8	6	5	3	13
4	3	3	2	7	Andre driftsinntekter		2	2	1	1	4
126	139	64	69	274	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	187	183	98	95	354
13	15	3	11	27	Utbytte		13	15	3	11	27
92	34	88	26	63	Inntekter av eierinteresser		15	11	4	6	42
13	-5	22	-16	-4	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		13	-5	22	-16	-4
117	45	113	20	86	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	40	22	29	-0	66
586	434	351	221	928	Sum netto inntekter		571	456	301	227	989
91	82	44	40	170	Personalkostnader		137	116	67	58	235
91	79	45	41	163	Andre driftskostnader		100	84	50	44	176
182	161	89	81	333	Sum driftskostnader før tap	18	238	199	117	102	412
404	274	262	140	594	Driftsresultat før tap		334	256	185	126	577
-5	8	1	10	9	Tap på utlån og garantier	2	-5	8	1	10	9
409	266	261	131	585	Resultat før skatt		338	248	183	116	567
75	49	42	20	114	Skattekostnad		75	51	43	21	115
334	217	219	111	471	Periodens resultat		263	197	140	95	452
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
25,25	16,40	16,53	8,35	35,56	Resultat / Utvannet resultat		19,87	14,89	10,61	7,19	34,17
Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022	(millioner kroner)	Note	30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
334	217	219	111	471	Periodens resultat		263	197	140	95	452
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	-1	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	0	0	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		3	1	3	1	0
-1	0	-1	0	-1	Endring virkelig verdi, utlån		-1	0	-1	0	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
-1	0	-1	0	-1	Periodens utvidede resultat		2	1	2	1	-1
333	217	218	110	469	Totalresultat		265	198	142	96	451
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
-0,08	-0,00	-0,07	-0,01	-0,03	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,13	0,08	0,14	0,08	-0,03
25,17	16,39	16,45	8,34	35,53	Totalresultat / Utvannet totalresultat		20,00	14,97	10,75	7,28	34,14
Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022			30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
2,57	1,91	2,56	2,00	2,15	Netto renteinntekter		2,56	1,90	2,55	1,99	2,14
0,94	1,06	0,95	1,04	1,04	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,39	1,39	1,44	1,42	1,33
0,88	0,34	1,67	0,30	0,33	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,30	0,16	0,43	0,00	0,25
4,39	3,31	5,18	3,34	3,52	Sum netto inntekter		4,25	3,45	4,42	3,41	3,72
1,36	1,23	1,31	1,23	1,26	Sum driftskostnader før tap		1,77	1,51	1,71	1,52	1,55
3	2	4	2	2	Driftsresultat før tap		2	2	3	2	2
-0,04	0,06	0,02	0,15	0,04	Tap på utlån og garantier		-0,04	0,06	0,02	0,15	0,04
3	2	4	2	2	Resultat før skatt		3	2	3	2	2
0,56	0,37	0,62	0,30	0,43	Skattekostnad		0,56	0,39	0,63	0,31	0,43
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt		0,00	0,00	0,00	0,00	1,70
3	2	3	2	2	Periodens resultat		2	1	2	1	2

Balanse

Morbank			(millioner kroner)	Note	Konsern		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022			30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
94	102	93	Kontanter og fordringer på sentralbanker		94	102	93
2.407	1.755	1.396	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2.407	1.755	1.396
21.436	21.276	21.181	Utlån til kunder	2, 3, 6	21.436	21.276	21.181
1.505	1.508	1.853	Sertifikater og obligasjoner	6	1.505	1.508	1.853
58	25	30	Derivater	6	58	25	30
1.119	1.068	1.091	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1.119	1.068	1.091
384	275	303	Investering i eierinteresser		545	530	559
250	217	217	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		34	0	0
155	151	156	Varige driftsmidler		280	272	280
15	11	15	Utsatt skattefordel		16	11	16
164	90	138	Andre eiendeler	8	220	133	175
27.588	26.479	26.474	Sum eiendeler		27.715	26.681	26.674
14	23	10	Innskudd fra kredittinstitusjoner		14	23	10
18.680	18.862	18.104	Innskudd fra og gjeld til kunder	3	18.650	18.831	18.072
4.036	3.302	3.747	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	4.036	3.302	3.747
182	74	111	Derivater	6	182	74	111
71	86	116	Betalbar skatt		73	88	118
2	0	2	Utsatt skatt		4	2	4
237	196	199	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	216	160	162
151	151	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	151	151
23.373	22.693	22.440	Sum gjeld		23.326	22.630	22.375
1.239	1.239	1.239	Egenkapitalbevis	20	1.239	1.239	1.239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
1.838	1.702	1.838	Utjevningsfond		1.838	1.702	1.838
0	0	236	Avsatt utbytte og gaver		0	0	236
239	150	150	Hybridkapital		239	150	150
227	218	227	Grunnfondskapital		227	218	227
95	17	95	Fond for urealiserte gevinster		95	17	95
330	213	2	Annen egenkapital		500	479	269
4.214	3.785	4.034	Sum egenkapital		4.384	4.051	4.300
27.588	26.479	26.474	Sum gjeld og egenkapital		27.715	26.681	26.674

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Egenkapitalbevis	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239
Overkursfond	247	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	1.838	1.838	1.702	1.556	1.291	1.124
Andel fond for urealiserte gevinster	89	89	16	8	11	8
Andel annen egenkapital	309	2	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3.721	3.414	3.203	3.050	2.787	2.618
Grunnfondskapital	227	227	218	208	190	178
Andel fond for urealiserte gevinster	6	6	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	21	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	254	233	219	208	190	179
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3.976	3.648	3.422	3.258	2.978	2.796
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %

Endring i egenkapital

Morbank								
(millioner kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1.239	247	1.702	218	17	150	214	3.786
Utbetalt renter på hybridkapital						-8		-8
Utbetalt utbytte for 2021							-200	-200
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78	10	236	469
Egenkapital 31.12.2022	1.239	247	1.838	227	95	152	236	4.034
Egenkapital 01.01.2023	1.239	247	1.838	227	95	152	236	4.034
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-61		-61
Udisponert totalresultat						333		333
Egenkapital 30.06.2023	1.239	247	1.838	227	95	569	0	4.214

Konsern								
(millioner kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1.239	247	1.702	218	17	440	214	4.077
Utbetalt renter på hybridkapital						-8		-8
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78	-8	236	451
Egenkapital 31.12.2022	1.239	247	1.838	227	95	419	236	4.300
Egenkapital 01.01.2023	1.239	247	1.838	227	95	419	236	4.300
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						3		3
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet						-31		-31
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-61		-61
Udisponert totalresultat						265		265
Egenkapital 30.06.2023	1.239	247	1.838	227	95	739	0	4.384

Kontantstrømpoppstilling

Morbank				Konsern		
30.06. 2023	30.06. 2022	Året 2022	(millioner kroner)	30.06. 2023	30.06. 2022	Året 2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
-276	-700	-609	Netto utbetaling av lån til kunder	-276	-700	-609
538	313	737	Renteinnbetaling på utlån til kunder	538	313	737
576	1.099	341	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	577	1.130	371
-258	-85	-237	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-257	-84	-235
-35	-10	51	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-35	-10	51
29	8	30	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	29	8	30
-8	-7	-15	Andre renteutbetalinger	-7	-7	-13
-882	-921	-3.331	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-882	-921	-3.331
1.230	1.360	3.426	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	1.230	1.360	3.426
34	15	38	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	34	15	38
126	139	274	Netto provisjonsinnbetalinger	187	183	354
-385	-158	-271	Utbetalinger til drift	-449	-229	-384
-116	-40	-118	Betalt skatt	-116	-40	-118
573	1.013	315	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	573	1.017	315
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
0	0	-15	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	0	-15
0	-7	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	-3	0
-20	0	-151	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-20	0	-151
0	-17	160	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	-17	160
105	37	90	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	101	37	82
84	13	84	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	80	17	75
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
0	0	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0	950
649	300	-1.234	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	649	300	-1.234
-79	-1.040	-87	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-79	-1.040	-87
4	-34	6	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	4	-34	6
0	19	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	19	0
-5	0	-5	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-5	0	-5
-6	0	-8	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-6	0	-8
-8	-4	-15	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-3	-4	-6
2	2	6	Kjøp av egne aksjer	2	2	6
-2	-2	-6	Salg av egne aksjer	-2	-2	-6
-236	-214	-214	Utbetaling av utbytte og gaver	-236	-214	-214
320	-974	-606	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	325	-974	-597
978	101	-207	A + B + C Netto endring likvider i perioden	978	101	-207
1.132	1.339	1.339	Likviditetsbeholdning IB	1.132	1.339	1.339
2.110	1.440	1.132	Likviditetsbeholdning UB	2.110	1.440	1.132
Likvidetsbeholdning spesifisert:						
94	102	93	Konter og fordringer på Sentralbanken	94	102	93
2.015	1.338	1.039	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	2.015	1.338	1.039
2.110	1.440	1.132	Likviditetsbeholdning	2.110	1.440	1.132

Likviditetsbeholdning er definert som "Konter og fordringer på sentralbanker" og "Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner" fratrukket utlån til selskaper i SpareBank 1 Alliansen som er av mer langsiktig karakter.

Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021
Renteinntekter målt til amortisert kost	282	260	238	183	156	141	134	121	122
Renteinntekter målt til virkelig verdi	30	29	27	22	20	18	17	16	16
Rentekostnader	138	119	93	58	43	41	33	32	34
Netto renteinntekter	174	170	172	146	133	118	118	105	104
Provisjonsinntekter	102	92	84	92	97	90	99	96	95
Provisjonskostnader	5	4	4	4	3	3	4	4	4
Andre driftsinntekter	1	1	1	1	1	1	-1	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	98	89	81	89	95	88	94	93	92
Utbytte	3	10	12	0	11	5	-0	1	11
Inntekter av eierinteresser	4	11	24	7	6	6	29	15	40
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	22	-10	28	-27	-16	12	-15	8	10
Netto avkastning på finansielle instrumenter	29	11	63	-20	-0	22	14	24	61
Sum inntekter	301	270	317	216	227	228	226	222	257
Personalkostnader	67	71	66	53	58	58	64	50	54
Andre driftskostnader	50	50	52	40	44	40	44	36	38
Sum driftskostnader	117	121	118	94	102	98	108	86	93
Driftsresultat før tap	185	149	198	122	126	130	118	136	164
Tap på utlån og garantier	1	-6	1	1	10	-2	-7	-6	2
Resultat før skatt	183	155	197	122	116	132	125	142	162
Skattekostnad	43	32	36	28	21	31	27	31	27
Resultat fra videreført virksomhet	140	123	162	94	95	102	98	112	136
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens resultat	140	123	162	94	95	102	98	112	136

Egenkapitalbevis	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021
Børskurs ved utgangen av kvartalet	320,00	316,00	316,00	328,00	340,00	370,00	348,00	320,00	312,00
Antall utstedte bevis (millioner)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 1)	313,20	302,67	313,55	301,53	294,77	287,65	296,70	292,92	284,56
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	10,61	9,26	12,21	7,07	7,19	7,69	7,39	8,44	10,24
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	7,52	8,41	6,52	11,69	11,78	11,86	11,86	9,56	7,59
Pris / Bokført egenkapital	1,02	1,04	1,01	1,09	1,15	1,29	1,17	1,09	1,10

1) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet).

2) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*

Nøkkeltall	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	13,3 %	12,2 %	15,5 %	9,2 %	9,7 %	10,5 %	9,8 %	11,4 %	14,5 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	13,4 %	12,2 %	15,5 %	9,1 %	9,8 %	10,5 %	9,6 %	11,5 %	14,0 %
Kostnadsprosent 2)	38,7 %	44,8 %	37,4 %	43,4 %	44,7 %	42,9 %	47,6 %	38,6 %	36,1 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	21.579	21.318	21.303	21.001	21.394	21.038	20.694	20.694	20.406
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	34.734	34.491	34.243	34.163	34.193	33.465	33.046	32.336	31.779
Innskudd fra kunder	18.650	18.235	18.072	18.270	18.831	18.165	17.701	17.981	18.480
Innskuddsdekning	86,4 %	85,5 %	84,8 %	87,0 %	88,0 %	86,3 %	85,5 %	86,9 %	90,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	0,9 %	1,3 %	2,9 %	1,5 %	4,8 %	3,0 %	2,6 %	2,1 %	2,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	1,6 %	3,1 %	3,6 %	5,7 %	7,6 %	6,7 %	7,1 %	6,7 %	7,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-1,0 %	0,4 %	2,1 %	1,6 %	1,9 %	4,8 %	7,0 %	9,8 %	12,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27.326	26.806	26.515	26.519	26.765	26.601	26.509	26.865	26.570
Forvaltningskapital	27.715	26.938	26.674	26.356	26.681	26.849	26.353	26.666	27.064
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	40.870	40.110	39.614	39.518	39.480	39.275	38.705	38.307	38.437
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,02 %	0,01 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,21 %	0,21 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %	0,20 %	0,21 %	0,24 %	0,28 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,03 %	0,03 %	0,07 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	20,3 %	20,5 %	21,0 %	20,7 %	19,9 %	20,2 %	20,3 %	20,4 %
Kjernekapitalsprosent	19,3 %	19,1 %	19,4 %	19,9 %	19,6 %	18,8 %	19,0 %	19,2 %	19,2 %
Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	18,0 %	18,4 %	18,9 %	18,5 %	17,8 %	18,0 %	18,1 %	18,2 %
Netto ansvarlig kapital	4.385	4.286	4.234	4.215	4.140	4.052	4.067	3.968	3.968
Kjernekapital	4.160	4.022	4.008	3.983	3.908	3.819	3.836	3.747	3.741
Ren kjernekapital	3.859	3.810	3.799	3.778	3.703	3.615	3.634	3.542	3.541
Risikovektet balanse	21.577	21.117	20.671	20.033	19.971	20.362	20.173	19.545	19.456
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,8 %	8,9 %	8,9 %	8,7 %	8,7 %	8,8 %	8,7 %	9,2 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	258,0	256,4	222,0	224,4	224,2	219,4	216,3	211,6	211,3

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Periodens netto tap i prosent av brutto utlån.

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus er utarbeidet etter internasjonale regnskapsprinsipper, IFRS. I kvartalsrapporteringen er IAS 34 Interim Financial Reporting lagt til grunn.

Konsernets sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2022. Det vises til konsernet årsrapport 2022 for en nærmere beskrivelse;

<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

IFRS 17 og IFRS 9 i forsikringsvirksomhet

SpareBank 1 Gruppen, og derigjennom Samarbeidende Sparebanker AS, som konsolideres etter egenkapitalmetoden tok pr. 1.1.2023 i bruk IFRS 17 Forsikringskontrakter. Den erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger forsikringskontrakter. Formålet med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter. Les mer om standarden i årsregnskapet 2022 side 149. Videre er også IFRS9 implementert.

Effekten på egenkapitalen som følge av implementeringen er en reduksjon på 31 mill. kr pr. 1.1.2023. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

Dersom standarden hadde vært gjeldende for 2022 ville det hadde følgende påvirkning på konsernets egenkapital (det som vises under er konsernets innkonsoliderte andel):

Effekt av IFRS17 på egenkapital dersom denne hadde vært gjeldende for 2022, pr. 31.12.2022	
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS 01.01.2022 før implementering	349,2
Implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	-35,7
Effekt resultat som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	4,8
IFRS 17/IFRS9 implementeringseffekt på egenkapital	-30,8
Andre endringer	0,9
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker 01.01.2023	319,3
Effekt av IFRS17 på egenkapital dersom denne hadde vært gjeldende for 2022, pr. 30.06.2022:	
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS 01.01.2022 før implementering	349,2
Implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	-35,7
Effekt resultat 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	6,8
IFRS 17/IFRS9 implementeringseffekt på egenkapital	-28,9
Ekstraordinært utbytte	-20,8
Andre endringer i egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS	8,5
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker 30.06.2022	307,9
Effekt av IFRS17 på resultat dersom denne hadde vært gjeldende for 2022, pr. 30.06.2022:	
Resultat etter skatt 01.01.2022 - 30.06.2022 Samarbeidende Sparebanker AS	5,0
Effekt på resultat av implementering IFRS17/9 i SB1 Gruppen	6,8
Resultat Samarbeidende Sparebanker AS etter skatt 30.06.22 (omarbeidet)	11,8

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Alternative resultatmål

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål (APM) i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Note 2 Tap på utlån og garantier

Tapsavsetningene er like på morbank- og konsernnivå. Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurderingen etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verddivurderingen. Øvrige justeringer knyttet til virkelig verdi fremgår av [Note 3](#).

I andre kvartal 2023 er det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering.

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport (PPR) er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra PPR 2/23. I PPR 2/23 forventes stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat løftet. Forventet prisutvikling på eiendom ble marginalt endret. Arbeidsledighet i henhold til PPR er justert opp med 1,3%-poeng da statistikk viser at vårt markedsområde over tid har høyere arbeidsledighet enn landsgjennomsnittet.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarioer.

Scenario 1 er vårt hovedscenario med sannsynlighet 80%, basert på PPR 2/23. PPR 2/23 inneholder prognoser for 2023-26. For 2027 bruker vi prognosene for 2026. Arbeidsledighet er i PPR 2/23 oppgitt som NAV registrerte ledige. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2022 (1,8) Prisutviklingen for bolig og for næringseiendom er også hentet fra PPR. For næringseiendom har vi brukt PPR 4/22 da denne prognosen ikke inngår i PPR 2/23. Vi har oppjustert prognosen noe som følge av at Norges Bank har oppjustert prognosen for boligprisene siden PPR 4/22. For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR og vi har der på skjønnsmessig grunnlag et prisfall på inntil 10% og at prisnivået er tilbake i utgangspunktet i 5. prognoseår.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,3	4,8	5,5	5,7	5,6	5,6
Rente	2,6	4,4	4,3	3,8	3,3	3,3
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom og skip	0 %	-12 %	-11 %	-8 %	-4 %	1 %
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig	0 %	-1 %	1 %	4 %	10 %	15 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%. Vi antar her at det negative sjokket til tilbudssiden som fulgte Covid-19 og har blitt forsterket av krigen i Ukraina øker i omfang. I dette scenarioet øker inflasjonen ytterligere og styringsrenten øker opp mot 7 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet.

Høy rente og høy arbeidsledighet fører til kraftig prisfall på sikkerhetene. For år 2 antar vi at boligprisene ligger 30% lavere enn i 2022. Etter hvert som rentene og arbeidsledigheten normaliseres øker også prisene. Vi antar at prisene for 2027 er tilbake på nivået for 2022. For de øvrige segmentene antar vi i likhet med scenario 1 mer konservativ utvikling med fall på inntil 50%.

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10%. Vi antar her lave nivåer på arbeidsledighet og rente. Sikkerhetsverdiene antas å øke 2% årlig for BM. For PM antas årlig prisvekst for bolig på 5% som følge av lav rente og arbeidsledighet. For PM uten pant i bolig antar vi flat prisutvikling.

Makroparameter i Scenario 1 vil bli justert kvartalsmessig. Forutsetningene for scenario 2 og 3 vil bli vurdert kvartalsmessig men trolig ligge mer fast.

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.06. 2023
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	39	9	0	48
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	29	-4	0	25
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	10	-10	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	78	-5	0	73
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	71	-5	0	66
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	7	0	0	7

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	41	24	13	78	43	17	9	69
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	4	-3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	4	-3	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	1	0	3	7	2	0	9
Økning i måling av tap	12	10	5	27	21	14	3	39
Reduksjon i måling av tap	-21	-9	-2	-33	-13	-6	-2	-21
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2	-18	-3	-1	-22
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	1	1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	2	2
UB 2023 / 31.12.	33	26	13	73	41	24	13	78
herav lån til privatpersoner	3	10	11	24	5	12	11	27
herav lån til selskap / enheter med orgnr	24	15	2	42	20	12	2	34
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	6	1	0	7	6	0	0	7
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %
UB 2023 / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,10 %	0,08 %	0,04 %	0,21 %	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5	12	11	27	5	11	9	25
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	2	-1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	3	-3	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	0	1	0	1	1	2	0	4
Økning i måling av tap	1	4	4	8	2	6	3	10
Reduksjon i måling av tap	-4	-6	-1	-11	-4	-3	-2	-9
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-1	-1	-3	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	1	1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	2	2
UB 2023 / 31.12.	3	10	11	24	5	12	11	27
IB 01.01.i prosent av utlån	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %
UB 2023 / 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	0,90 %	8,66 %	0,17 %	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12.768	1.040	129	13.937	12.700	913	98	13.711
Overført til (fra) Trinn 1	254	-252	-3	-	174	-163	-11	-
Overført til (fra) Trinn 2	-278	311	-32	-	-360	364	-4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-7	-28	35	-	-22	-34	56	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.770	107	0	1.876	3.306	192	0	3.498
Økning i trekk på eksisterende lån	1.678	89	9	1.776	3.095	162	13	3.270
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.485	-96	-7	-1.588	-3.302	-146	-10	-3.458
Utlån som har blitt fraregnet	-2.146	-90	-2	-2.238	-2.823	-247	-13	-3.083
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2023 / 31.12.	12.553	1.081	130	13.764	12.768	1.040	129	13.937

	Kreditrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	7.464	38	0	7.501	6.997	33	0	7.031
Lav	3.654	61	0	3.715	4.053	67	0	4.120
Middels	1.318	497	0	1.815	1.565	559	0	2.123
Høy	60	161	0	221	75	147	0	222
Svært høy	57	325	4	386	77	235	0	312
Misligholdt og nedskrevne	0	0	125	125	0	0	129	129
UB 2023 / 31.12.	12.553	1.081	130	13.764	12.768	1.040	129	13.937

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	20	12	2	34	30	5	1	36
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	0	0	1	3	0	0	4
Økning i måling av tap	10	6	1	17	8	8	0	16
Reduksjon i måling av tap	-6	-3	-1	-10	-8	-3	0	-10
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	-1	-13	0	0	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	1	1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2023 / 31.12.	24	15	2	42	20	12	2	34
IB 01.01.i prosent av utlån	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %
UB 2023 / 31.12. i prosent av utlån	0,42 %	2,15 %	5,50 %	0,64 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4.610	821	38	5.469	4.919	237	12	5.169
Overført til (fra) Trinn 1	20	-20	0	0	88	-77	-10	0
Overført til (fra) Trinn 2	-61	61	0	0	-523	523	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-31	0	32	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.006	4	0	1.010	659	4	7	670
Økning i trekk på eksisterende lån	1.075	14	21	1.110	1.026	236	0	1.262
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-768	-158	-21	-947	-908	-88	-1	-997
Utlån som har blitt fraregnet	-101	-6	0	-107	-619	-14	-1	-635
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	1	1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2023 / 31.12.	5.781	716	37	6.535	4.610	821	38	5.469

	Kreditrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	870	72	0	941	865	58	0	923
Lav	1.731	6	0	1.737	1.206	21	0	1.227
Middels	2.196	524	0	2.721	2.381	643	0	3.024
Høy	187	33	0	220	145	89	0	233
Svært høy	797	82	0	879	14	9	0	23
Misligholdt og nedskrevne	0	0	37	37	0	0	38	38
UB 2023 / 31.12.	5.781	716	37	6.535	4.610	821	38	5.469

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	6	0	0	7	8	1	0	8
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	0	0	0	0	2	0	0	2
Økning i måling av tap	2	1	0	3	2	0	1	3
Reduksjon i måling av tap	-3	0	0	-2	-1	0	0	-1
Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	-4	0	0	-4
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2023 / 31.12.	6	1	0	7	6	0	0	7

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3.505	81	1	3.587	3.111	61	2	3.175
Overført til (fra) Trinn 1	11	-11	0	0	30	-30	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-20	20	0	0	-68	68	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	117	1	0	118	495	4	0	499
Økning i eksisterende poster	283	3	0	286	637	14	1	652
Reduksjon i eksisterende poster	-808	-6	0	-815	-430	-28	-2	-460
Poster som har blitt fraregnet	-178	-2	0	-180	-270	-7	0	-278
Konstaterte nedskrivninger	-1	0	0	-1	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2023 / 31.12.	2.910	84	1	2.995	3.505	81	1	3.587

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	985	0	0	0	0	0	0	0
Svært lav	2.302	7	0	2.309	70	0	0	70
Lav	409	0	0	410	107	1	0	108
Middels	1.008	333	0	1.342	1.308	25	0	1.333
Høy	106	16	0	122	969	14	0	984
Svært høy	14	24	0	39	268	9	0	278
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1	1	0	0	1	1
UB 2023 / 31.12.	4.825	381	1	5.207	3.505	81	1	3.587

	Tapsavsetning, buffer							
	Hittil i 2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	10	0	0	10	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap					10			10
Reduksjon i måling av tap	-10			-10				
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 2023 / 31.12.	0	0	0	0	10	0	0	10

Resultatførte tap på utlån og garantier:	2023	2022
Endring i nedskrivninger	-5	7
Konstaterte tap	0	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-0	1
Sum tap på utlån og garantier	-5	9

Sensitivitetsanalyse

I tabellen under vises utfallet dersom henholdsvis worst case eller best case vektes 10 %-poeng høyere.

Anvendt vekting	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	24	39	64
Scenario 2 (Worst case)	10 %	74	125	199
Scenario 3 (Best case)	10 %	18	19	37
Totalt	100 %	29	46	73
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	39	64
Scenario 2 (Worst case)	20 %	74	125	199
Scenario 3 (Best case)	10 %	18	19	37
Totalt	100 %	34	55	88
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	39	64
Scenario 2 (Worst case)	10 %	74	125	199
Scenario 3 (Best case)	20 %	18	19	37
Totalt	100 %	28	44	72

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

Tabellen under viser tall på konsernnivå. Forskjellen mellom konsern og morbank fremgår av balansen og tilhører i sin helhet «Øvrig eiendom».

Innskudd			(millioner kroner)	Utlån		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
666	668	696	Eiendom Utleie	3.746	3.184	3.710
299	286	370	Eiendom Prosjekt	1.212	1.387	1.134
319	263	224	Jordbruk, skogbruk og andre primærnæringer	648	621	699
301	350	296	Finansierings- Og Forsikringsvirksomhet	28	9	19
1.276	1.233	1.087	Offentlig Og Sosial Tjenesteyting	239	231	219
33	15	17	Borettslag	220	94	124
548	503	482	Forretningsmessig Tjenesteyting	199	196	188
422	379	451	Bygg Og Anlegg	143	124	124
470	473	431	Varehandel	138	162	128
121	116	142	Industri	64	84	67
352	501	227	Øvrig Eiendom	76	68	72
13	17	22	Energiproduksjon Og -Forsyning	55	65	60
168	198	172	Transport Og Lagring	46	44	50
98	95	102	Hotell, Restaurant Og Reiseliv	44	31	40
64	68	67	Øvrige	43	40	38
47	77	61	Informasjon Og Kommunikasjonsteknologi	27	23	24
19	13	23	Verftsindustri	5	14	4
1	7	1	Shipping	1	1	1
1.214	1.253	1.380	Offentlig Sektor	0	0	0
6.431	6.515	6.253	Sum næring	6.934	6.379	6.702
12.218	12.316	11.820	Lønnstakere o.l.	14.645	15.016	14.602
18.650	18.831	18.072	Sum innskudd / brutto utlån	21.579	21.394	21.303
561	180	298	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1.985	2.029	1.897
1.173	970	913	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	3.769	2.887	3.532
(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)						
			Sum brutto utlån	21.579	21.394	21.303
			Nedskrivninger for tap på utlån	-66	-72	-71
			Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	3	5	5
			Virkelig verddivurdering fastrente	-81	-51	-56
			Sum netto utlån	21.436	21.276	21.181
			Sum brutto utlån	21.579	21.394	21.303
			Lån overført til:			
			SpareBank1 Næringskreditt (primært Eiendom Utleie)	700	1.127	708
			SpareBank1 Boligkreditt (primært Lønnstakere / Bolig)	12.455	11.672	12.232
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	34.734	34.193	34.243

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Konsernet har 4 virksomhetsområder.

Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), videre driver konsernet eiendomsmegling og regnskapstjenester. Utleie av eiendom er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt». Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 2.

(millioner kroner)	30.06.2023					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	189	134	0		21	344
Netto provisjonsinntekter	102	25	41	22	-4	185
Andre driftsinntekter					2	2
Netto avkastning på finansielle investeringer					40	40
Driftskostnader	-69	-25	-40	-18	-85	-238
Driftsresultat før tap	221	134	1	4	-26	334
Tap på utlån og garantier	0	5	0	0	0	5
Resultat før skatt	221	139	1	4	-26	338
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	14.612	6.470			497	21.579
Avsetning for tap	-20	-45				-66
Virkelig verdivurdering utover tap	-78	0				-78
Øvrige eiendeler			62	7	6.210	6.279
Sum eiendeler	14.514	6.425	62	7	6.707	27.715
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.484	6.047			119	18.650
Øvrig gjeld			28	0	4.649	4.676
Sum gjeld	12.484	6.047	28	0	4.768	23.326
Egenkapital						4.389
Sum gjeld og egenkapital						27.715
(millioner kroner)	31.12.2022					
	PM	BM	Eiendoms- megling		Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	338	220	1		11	569
Netto provisjonsinntekter	215	57	81		-4	350
Andre driftsinntekter					4	4
Netto avkastning på finansielle investeringer					66	66
Driftskostnader	-125	-46	-77		-164	-412
Driftsresultat før tap	428	231	5		-87	577
Tap på utlån og garantier	0	-10	0		0	-9
Resultat før skatt	429	221	5		-87	567
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	14.593	6.204			507	21.303
Avsetning for tap	-22	-49			0	-71
Virkelig verdivurdering utover tap	-51	0				-51
Andre eiendeler			56		5.437	5.493
Sum eiendeler	14.519	6.155	56		5.943	26.674
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.075	5.905			92	18.072
Annen gjeld			23		4.280	4.303
Sum gjeld	12.075	5.905	23		4.372	22.375
Egenkapital						4.299
Sum gjeld og egenkapital						26.674

Note 5 Derivater

Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendel og tap blir ført som gjeld for alle rentederivater.

Konsern/Morbank (mill kr)	30.06.2023			31.12.2022		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		5	0		3	0
Renteswapper fastrente utlån	1975	51	117	1875	28	49
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	64	0	0	63
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		2	1		12	-1
Sum renteinstrumenter		58	182		43	111
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2125	0	0	2125	-13	0
Sum renteinstrumenter sikring		0	0		-13	0
Sum alle renteinstrumenter		58	182		30	111

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Morbank/konsern (millioner kroner)	30.06.2023				31.12.2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Obligasjoner og sertifikater		1.505		1.505		1.853		1.853
- Egenkapitalinstrumenter	11		1.108	1.119	9		1.082	1.091
- Fastrentelån			1.906	1.906			1.842	1.842
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		58		58		30		30
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		13.743		13.743		13.914		13.914
Sum eiendeler	11	15.306	3.014	18.331	9	15.797	2.924	18.730
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		182		182		111		111
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	182	0	182	0	111	0	111

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimer. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3:

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2023		31.12.2022	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1.842	1.082	1.808	1.072
Tilgang	243	20	566	151
Avgang	-156	0	-482	-160
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-23	5	-50	18
Utgående balanse	1.906	1.108	1.842	1.082

Note 7 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR. Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde for 2022 et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og kapitaldekning på 20,0 %. For 2023 er målene revidert og kapitalsammensetningen det åpnes for i Rundskriv 3/2022 fra Finanstilsynet legges til grunn. Ren kjernekapitaldekning skal utgjøre minimum 15,8 %, kjernekapitaldekningen skal utgjøre minimum 17,6 % og kapitaldekningen skal utgjøre minimum 20 %

Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden iht. nytt rundskriv er 13,5 % eksklusive management buffer, og 14,3 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 15,3 % og 17, %. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 4,0 %.

Morbank			(millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
4.214	3.785	4.034	Sum balanseført egenkapital	4.384	4.051	4.300
-239	-150	-150	- Hybridkapital	-239	-150	-150
-167	-108	-236	- Resultat som ikke kan medtas	-167	-110	-238
3.808	3.527	3.648	Egenkapital relevant for kapitaldekning	3.976	3.791	3.911
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-4	-4
-17	-17	-18	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-19	-19	-20
			Fond for ytelsespensjon	-28		
0	0		Positive verdier av justert forventet tap	-1	0	0
-64	-39	-61	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-64	-39	-61
-960	-637	-886	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
2.767	2.835	2.683	Sum ren kjernekapital	3.859	3.703	3.799
239	150	150	Hybridkapital	301	205	209
-4	-3	-4	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
3.002	2.982	2.830	Sum kjernekapital	4.160	3.908	4.008
150	150	150	Tilleggskapital	225	232	226
-7	-6	-7	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
3.146	3.126	2.973	Sum ansvarlig kapital	4.385	4.140	4.234
Risikoveid beregningsgrunnlag						
14.087	13.816	13.516	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	19.293	17.773	18.485
1.546	1.446	1.546	Operasjonell risiko	1.889	1.777	1.889
33	20	22	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	302	228	205
0	0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	93	0	93
15.666	15.281	15.085	Beregningsgrunnlag	21.577	19.971	20.671
17,7 %	18,6 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	17,9 %	18,5 %	18,4 %
19,2 %	19,5 %	18,8 %	Kjernekapitaldekning	19,3 %	19,6 %	19,4 %
20,1 %	20,5 %	19,7 %	Kapitaldekning	20,3 %	20,7 %	20,5 %
10,7 %	10,8 %	10,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,9 %	8,7 %	8,9 %

Morbank				Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022	(millioner kroner)	30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
Bufferkrav						
392	382	377	Bevaringsbuffer (2,5 %)	539	499	517
313	229	226	Motsyklisk buffer (2,0 %)	432	300	310
470	458	453	Systemrisikobuffer (3,0 %)	647	599	620
1175	1.070	1.056	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.618	1.398	1.447
705	688	679	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	971	899	930
887	1.078	948	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	1.270	1.406	1.422
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
0	4	9	Stater og sentralbanker	5	5	9
0	7	63	Lokale og regionale myndigheter	25	25	91
76	13	15	Institusjoner	236	187	147
3.461	3.420	3.659	Foretak	4.323	4.115	4.432
2.334	2.108	2.175	Massemarked	6.087	5.289	5.745
5.052	5.253	4.940	Pantesikkerhet i eiendom:	5.323	5.608	5.202
228	162	241	Forfalte engasjementer	287	180	274
1.233	940	1.129	Høyrisikoengasjementer	1.233	940	1.129
136	113	117	Obligasjoner med fortrinnsrett	211	259	248
388	269	208	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	387	268	208
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
830	1.292	668	Egenkapitalposisjoner	609	487	514
347	234	291	Øvrige engasjementer	567	410	486
14.087	13.816	13.516	Sum	19.293	17.773	18.485

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
19	23	9	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	19	23	9
144	67	128	Andre eiendeler	201	110	165
164	90	138	Sum	220	133	175

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
25	22	28	Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	44	41	45
17	17	17	Pensjonsforpliktelser (usikrede)	17	17	17
73	79	72	Leieforpliktelser	17	15	12
123	78	82	Annen gjeld	138	87	88
237	196	199	Sum	216	160	162

Note 10 Verdpapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdpapirgjeld (millioner kroner)	30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.190	3.374	3.830
Verdijusteringer	-179	-89	-120
Påløpte renter	25	16	36
Sum verdpapirgjeld	4.036	3.302	3.747

Endring i verdpapirgjeld (millioner kroner)	30.06. 2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2022
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.190	0	360	0	3.830
Verdijusteringer	-179	0	0	-59	-120
Påløpte renter	25	0	0	-11	36
Sum verdpapirgjeld	4.036	0	360	-71	3.747

Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	150
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	1	1	1
Sum ansvarlig lånekapital	151	151	151

Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.06. 2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2022
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	111	-111	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
Sum verdpapirgjeld	151	111	-111	0	151

Note 11 Verdpapirer

Verdpapirer (millioner kroner)	30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
Obligasjoner	1.509	1.510	1.574
Sertifikater	0	0	275
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	9	9	9
Påløpt rente	6	3	9
Verdijusteringer til virkelig verdi	-20	-14	-15
Sum verdpapirer	1.505	1.508	1.853

Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Østfold Akershus utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes gjennom bankens likviditetsreserve/buffer. Hovedmålet for SpareBank 1 Østfold Akershus er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normalsituasjon, uten ekstern funding, i 12 måneder. I tillegg skal banken overleve minimum 90 dager i en "stort stress"-situasjon der man ikke har tilgang på funding fra kapitalmarkedet. Banken har en daglig styring etter ovennevnte mål.

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 3,2 år (2,9 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Finanstilsynet stiller krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffer til å tåle perioder med begrenset tilgang på markedsfinansiering. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon. LCR er oppgitt på konsolidert nivå.

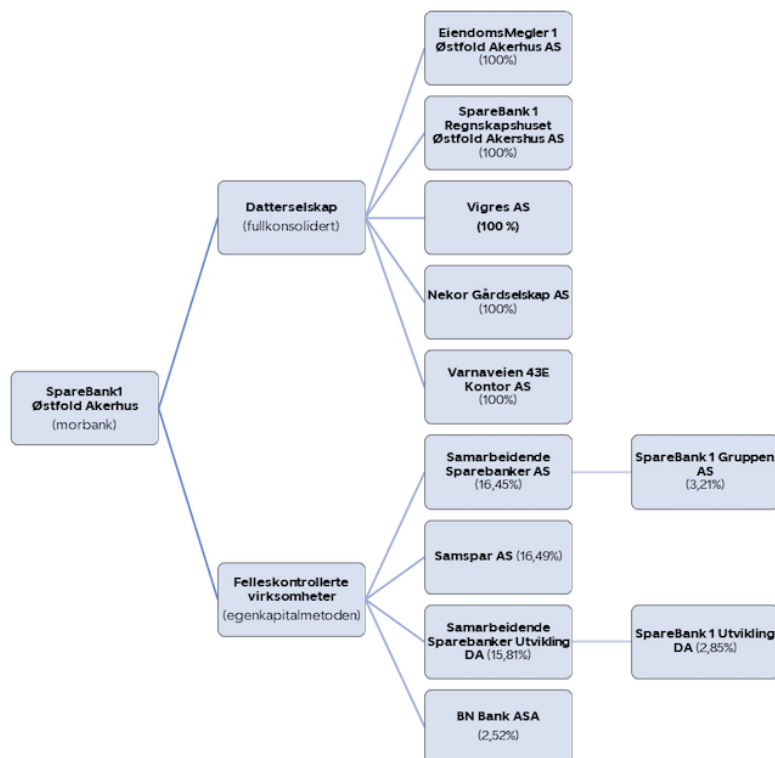
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.06. 2023	30.06. 2022	31.12. 2022
Konsern	294 %	159 %	164 %
Morbank	277 %	133 %	152 %

Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 5 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Datterselskap	Resultat etter skatt hittil i år (hittil i fjor):
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	0,9 mill. kr (4,1 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,2 mill. kr (-0,1 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	1,4 mill. kr (0,9 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	-0,2 mill. kr (0,0 mill. kr)
Vigres AS	1,5 mill. kr (ikke del av konsernet i 2022)

SpareBank 1 Østfold Akershus eier videre en indirekte andel av SpareBank 1 Gruppen AS på 3,21% (via Samarbeidende Sparebanker AS 16,45 %), SpareBank 1 Utvikling DA på 2,85 % (indirekte via Samspar Utvikling DA 15,81%) og direkte andeler av Samspar AS på 16,49 % og BN Bank ASA på 2,52 % . Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet eller tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank						Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
(millioner kroner)										
Renteinntekter										
29	8	17	5	30	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29	8	17	5	30
512	289	264	151	688	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	512	289	264	151	688
26	24	13	13	49	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	26	24	13	13	49
11	5	5	2	12	Renter av sertifikater og obligasjoner	11	5	5	2	12
23	10	12	5	26	Renter av OMF	23	10	12	5	26
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
600	335	312	176	804	Sum renteinntekter	600	335	312	176	804
Rentekostnader										
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
161	39	87	22	124	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	160	38	87	21	122
84	36	45	17	92	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	84	36	45	17	92
5	2	2	1	5	Renter på ansvarlig lånekapital	5	2	2	1	5
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
8	7	4	3	15	Avgifter til bankenes sikringsfond	8	7	4	3	15
1	1	0	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	0	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
258	85	138	44	237	Sum rentekostnader	257	84	138	43	235
343	250	174	132	567	Netto renteinntekter	344	251	174	133	569

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank						Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
(millioner kroner)										
Provisjonsinntekter										
39	56	19	27	97	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	39	56	19	27	97
49	43	25	22	97	Betalingsformidling	49	43	25	22	97
26	26	13	13	52	Forsikringstjenester	26	26	13	13	52
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	41	45	24	26	81
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	22	1	11	0	1
5	5	3	2	9	Verdipapiromsetning	5	5	3	2	9
1	1	1	1	3	Garantiprovisjon	1	1	1	1	3
3	3	2	2	7	Provisjon valuta inkl. agio	3	3	2	2	7
7	7	4	4	15	Andre provisjonsinntekter	7	7	4	4	15
130	141	66	70	280	Sum provisjonsinntekter	194	187	102	97	363
Provisjonskostnader										
8	6	5	3	13	Betalingsformidling	8	6	5	3	13
8	6	5	3	13	Sum provisjonskostnader	8	6	5	3	13
Andre driftsinntekter										
2	2	1	1	3	Driftsinntekter faste eiendommer	-1	0	0	0	0
1	0	1	0	0	Gevinst/tap Anleggsmidler	1	0	1	0	0
2	2	1	1	4	Andre driftsinntekter	2	2	1	1	4
4	3	3	2	7	Sum andre driftsinntekter	2	2	1	1	4

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
-8	-29	-18	-2	1	Netto verdiendring på aksjer og andre verdipapirer	-8	-29	-18	-2	1
-23	-45	-11	-34	-50	Verdiendring på fastrenteutlån	-23	-45	-11	-34	-50
44	69	51	19	45	Verdiendring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	44	69	51	19	45
13	-5	22	-16	-4	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	13	-5	22	-16	-4
13	15	3	11	27	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	13	15	3	11	27
13	15	3	11	27	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	13	15	3	11	27
4	9	0	0	9	- døtre	0	0	0	0	0
88	26	88	26	54	- felleskontrollert virksomhet	15	11	4	6	42
92	34	88	26	63	Sum inntekter av eierinteresser	15	11	4	6	42

Note 18 Driftskostnader

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2023	30.06. 2022	2. kv 2023	2. kv 2022	Året 2022		30.06. 2023	30.06. 2022	2.kv 2023	2. kv 2022	Året 2022
64	59	32	29	122	Lønn	102	87	51	44	176
7	7	4	3	14	Pensjoner	9	9	5	4	18
19	16	8	8	34	Sosiale kostnader	26	20	12	9	42
91	82	44	40	170	Personalkostnader	137	116	67	58	235
6	4	6	4	24	Avskrivning varige driftsmidler	9	8	5	4	16
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	0	0	0	0	0
7	7	7	7	14	Avskrivning bruksrettigheter	3	3	1	1	6
5	4	2	2	8	Eiendomskostnader	6	6	3	3	13
28	24	14	13	51	IKT	31	26	16	14	56
12	12	6	6	21	Markedsføring	13	13	6	7	23
1	1	1	0	2	Reise / Represent / Gaver	1	1	1	1	2
11	7	6	4	18	Kjøpte Tjenester	12	8	7	4	19
21	19	3	5	25	Øvrige kostnader	25	20	12	11	43
91	79	45	41	163	Andre kostnader	100	84	50	44	176
182	161	89	81	333	Sum driftskostnader	238	199	117	102	412

Note 19 Kjøpesumallokering

Konsernet kjøpte i januar 2023 regnskapsbyrået Vigres AS for 36 mnok. I henhold til IFRS 3 er det gjennomført en kjøpesumallokering (PPA). Avvik mellom identifiserte netto eiendeler og gjeld henføres til goodwill. Kunde kontrakter avskrives over forventet løpetid.

Kjøpesumallokering	
Driftsmidler	1,1
Kundefordringer	3,7
Bankinnskudd	4
Gjeld	-7
Bokført EK i kjøpt selskap	1,8
Kunde kontrakter	5,1
Goodwill	29,1
Kjøpesum	36

Goodwill framkommer som differanse mellom identifiserbare eiendeler inklusive merverdi og kostpris for de identifiserbare eiendelene. Goodwill postens elementer relaterer seg til framtidig inntjening i selskapet, og underbygges av nåverdiberegninger av framtidig forventet inntjening, som dokumenterer en framtidig økonomisk fordel ved kjøp av selskapet. Goodwill postens elementer verdivurderes årlig og nedskrives dersom det etter en konkret vurdering er grunnlag for det.

Kjøpesumallokeringen er foreløpig.

Note 20 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 386 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.06.2023:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,26 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,24 %
3 Pareto Invest Norge As	1 237 140	9,99 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	490 504	3,96 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Landkreditt Utbytte	195 000	1,57 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	180 205	1,45 %
8 Spesialfondet Borea Utbytte	138 438	1,12 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
11 Hausta Investor As	66 500	0,54 %
12 Foretakskonsulenter As	65 043	0,53 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,52 %
14 Catilina Invest As	63 467	0,51 %
15 Sanden Equity As	53 819	0,43 %
16 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
17 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
18 Mp Pensjon Pk	45 292	0,37 %
19 Wikborg	37 956	0,31 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
Sum 20 største	11 156 566	90,06 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 231 994	9,94 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 2 294 bevis som tilsvarer 0,19% av totalt antall bevis.



Kanalen i Moss [Foto: Torbjørn Pehrsen]



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Postboks 130, 1501 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

<http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus>