

Tredje kvartal 2023



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning

- 10 Nøkkeltall hittil i år
- 10 Nøkkeltall for kvartalet:
- 10 Hovedmomenter:
- 11 Tredje 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
- 21 Forvaltningskapital
- 21 Utlån
- 21 Innskudd
- 22 Privatmarkedet
- 24 Eiendomsmegling
- 25 Bedriftsmarkedet
- 26 Regnskapshus
- 27 Kapitalanskaffelse
- 29 Kapitaldekning
- 31 Egenkapitalbevis
- 32 Utsiktene fremover

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

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

- 61** Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter
- 62** Note 18 Driftskostnader
- 62** Note 19 Kjøpesumallokering
- 63** 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 lange 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 tredje kvartal 2023 totalt 263 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 transportåre 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 vår 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 ble avholdt i august, kom vi inn på temaer som helhetlig rådgivning for en grønnere bolig, støtteordninger, klimarisiko (både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko) og klimatilpasning.

Miljøfestivalens næringslivsdag

For første gang arrangerte Miljøfestivalen og SpareBank 1 Østfold Akershus en næringslivsdag på bærekraft. I forbindelse med at Miljøfestivalen gikk av stabelen i august inviterte vi til en dag for næringslivet i bankens lokaler. Sammen med erfarne Æra, som holdt i det faglige, tilbød vi et helt spesielt og viktig event for bedriftsledere og nøkkelpersoner i regionen. Bærekraft og ny grønn vekst er målet, innovasjon er verktøyet. Målet var at deltakerne på slutten av dagen skulle sitte igjen med verktøy som de kan bruke for å strukturere bedriftens bærekraftsarbeid for vekst og lønnsomhet. Viktige problemstillinger som kurset tok oss igjennom;

- Hva er de viktigste driverne for bærekraft?
- Hvordan kan man jobbe med forretningsutvikling og innovasjon for bærekraft?
- Hvordan bruke rapportering og nye krav som et strategisk verktøy for vekst i selskapet?
- Hva er driverne fremover og hvilke muligheter ser vi?
- Hvordan vil vår bransje og våre kunder bli påvirket?
- Hvordan vil skiftene påvirke måten vi skaper verdi på?

Næringslivsdagen ble avsluttet med et veldig inspirerende foredrag av Petter Gulli.

Sirkulær finanskoalisjon

Som en av tre banker i SpareBank 1-Alliansen er vi med i en sirkulær finanskoalisjon. Dagens klima- og naturkrise står høyt på agendaen, og sirkulærøkonomi er et nøkkelvektøy for å kutte utslipp, bevare natur og sikre forsyning av kritiske råmaterialer for det grønne skiftet. Omstilling fra lineær til sirkulær økonomi må fremskyndes. Her spiller finansnæringen en nøkkelrolle for å vri kapital i riktig retning.

Norsk finansnæring er i en tidlig fase av den sirkulære omstillingen. Det er mangel på kompetanse og verktøy for å svare på den kommende reguleringsbølgen knyttet til EUs taksonomi, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), offentliggjøringsforordningen (SFDR), og andre relevante reguleringer. Næringslivet etterspør denne kompetansen fra finansnæringen. Koalisjonen veiledes av Circular Norway, Finansforbundet og WWF, selskap som har høy kompetanse og stort nettverk innenfor sirkulær økonomi både nasjonalt og globalt.

Det er behov for kunnskapsdeling mellom aktørene i finansnæringen. Og konkrete anbefalinger for hvordan gå frem og lykkes. Koalisjonens mål er å tydeliggjøre lineær-natur- og klimarisiko, og støtte utvikling av en sirkulær økonomi for å lykkes med klima- og miljømål. Resultatet av arbeidet til koalisjonen vil forhåpentligvis bidra til at finansnæringen støtter de eksisterende klima- og naturmål på en effektiv og slagkraftig måte. Koalisjonen skal bidra til å utvikle sirkulære finanstjenester og identifisere nye muligheter for finansnæringen. Sammen skal vi forbedre næringslivets forståelse for lineær risiko, og behov for sirkulære lån, investeringer og forsikringer.

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.

For å støtte rådgiverne på bedriftsmarkedet i vurdering av bærekraftsrisiko i lånesaker, benytter vi en egen ESG-modell. Denne modellen blir stadig videreutviklet i tråd med at rådgiverne våre stadig får hevet sin kompetanse på bærekraftsrisiko- og muligheter. Vi benytter et eget kartverktøy for vurdering av fysisk klimarisiko i utlånsprosessen på bedriftsmarkedet. Klimaendringer samt politikk og overgangen til lavutslippssamfunnet utgjør en finansiell risiko.

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

I TCFD-rapporteringen bør bankene rapportere på Scope 1, Scope 2 og hvis hensiktsmessig, Scope 3- klimagassutslipp. Scope 3 viser til indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer og tjenester der utslippene foregår utenfor egen virksomhet. For banker vil særlig karbonrelatert kreditteksponering være relevant i denne sammenheng. Vi har rapportert på finansierte klimagassutslipp knyttet til utlån på bedriftsmarkedet siden 2021, men erkjenner at denne rapporteringen har dårlig datakvalitet. Vi har derfor igjennom høsten jobbet med å forbedre denne rapporteringen, og benyttet veilederen for beregning av finansierte klimagassutslipp som Finans Norge ga ut rett før sommeren. Dette hever forhåpentligvis kvaliteten og sammenlignbarheten framover, og vil gi oss et bedre utgangspunkt når vi skal sette oss mål for utslippskutt.

Mere om SpareBank 1 Østfold Akershus

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

A close-up photograph of a person's hands holding a small, clear glass jar. The jar is filled with yellow dandelion seeds. The person is wearing a grey sweater. The background is blurred.

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

Styrets beretning

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 378 mill. kr (291 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 448 mill. kr (368 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 581 mill. kr (477 mill. kr) / 1,93 % (1,63 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,02 % (0,02 %)
- Egenkapitalavkastning: 11,9 % (9,8 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 28,6 (kr 22,0)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,2 % (18,9 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 1,7 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 6,8 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 0,1 %
- Innskuddsdekning: 83,5 % (87,0 %)

Nøkkeltall for kvartalet:

- Resultat etter skatt: 115 mill. kr (94 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 150 mill. kr (141 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 198 mill. kr (170 mill. kr) / 1,94 % (1,70 %)
- Egenkapitalavkastning: 10,4 % (9,2 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 8,7 (kr 7,1)

Hovedmomenter:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Beskjeden utlånsvekst innen privatmarkedet grunnet redusert kredittvekst i samfunnet.
- SpareBank 1 Gruppen leverer et negativt resultat for tredje kvartal og et svakt resultat hittil i år grunnet en kombinasjon av ekstremvær og økt skadefrekvens.
- Økt satsning på regnskapstjenester gjennom kjøp av Vigres AS i januar 2023, konsernet har nå 33 årsverk innen regnskapstjenester og -rådgivning.
- Lave tap 6 mill. kr (8 mill. kr). Banken har tilbakeført 10 mill. kr i ledelsesbuffer.



Isegran Fort [foto: Ole Martin Olsen]

Tredje kvartal 2023

Resultat før skatt i tredje kvartal på 152 mill. kr (122 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 150 mill. kr (141 mill. kr), økningen er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 0,6 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 2,7 %.

Rentenettoen ble 2,68 % mot 2,55 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,94 % mot 1,91 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 85 mill. kr (89 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble 2 mill. kr (-20 mill. kr) i tredje kvartal. Endringen fra fjoråret skyldes i hovedsak verdiendring på fastrenteutlån.

Kostnadene i kvartalet er høyere enn fjoråret. Økningen i personalkostnadene skyldes i hovedsak kjøp av Vigres AS i januar 2023 i tillegg til lønnsvekst i konsernet ellers. Økningen i andre kostnader er også påvirket av kjøp av Vigres AS samt generell 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 10 mill. kr (1 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 10,4 % (9,2 %).

Hittil i år/ første halvår, oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 491 mill. kr (370 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 448 mill. kr (368 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 fra og med første kvartal 2023 og dette påvirker både innteks- og kostnadssiden hittil i år med henholdsvis 30,1 mill. kr og 28,0 mill. kr.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,93 % (1,63 %). Den påvirkes positivt av marginforbedring på innskudd.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 43 mill. kr (2 mill. kr) hittil i år. Økningen skyldes i hovedsak reversering av urealisert tap knyttet til fastrenteutlån.

Kostnadene økte med 55 mill. kr. Korrigert for kostnader i Vigres AS, økte kostnadene med 27 mill. kr. Økningen skyldes primært lønnsvekst og generell prisstigning.

Resultatført tap hittil i år ble på 6 mill. kr (8 mill. kr). Banken tilbakeførte 10 mill. kr i ledelsesbuffer i første kvartal 2023.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 11,9 % (9,8 %).

Egenkapitalavkastning

11,9 %

hittil i 2023

Rentenetto

1,93 %

inkl. kredittforetak

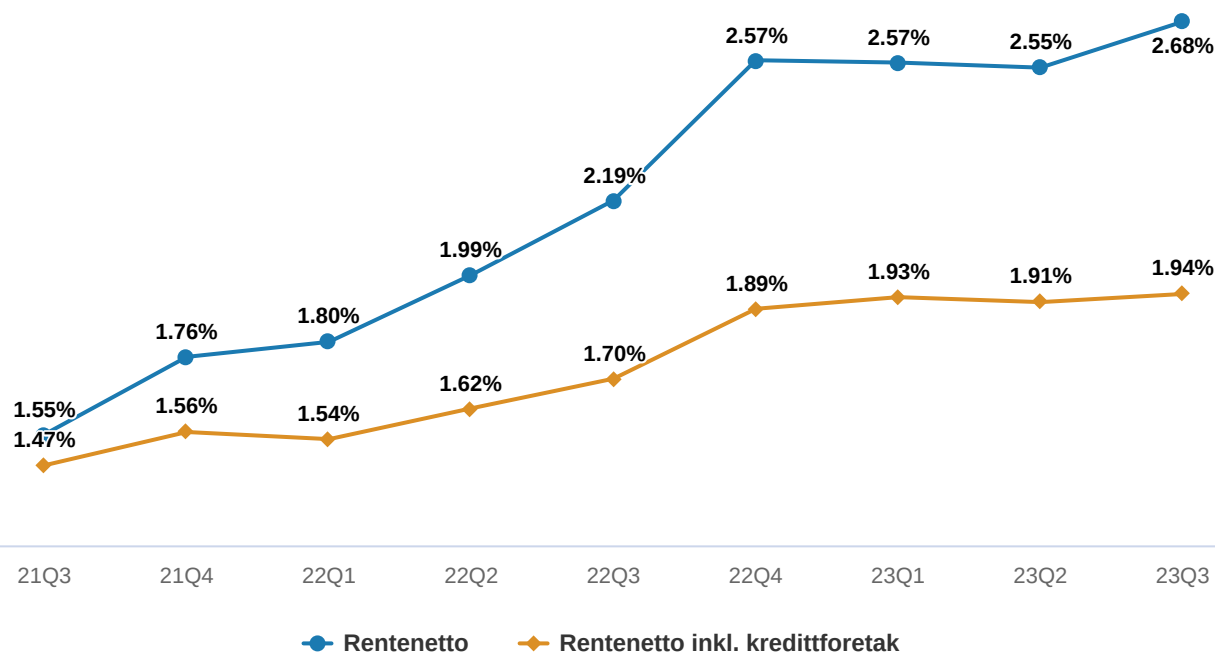
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 529 mill. kr (397 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,61 % (2,00 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er i hovedsak relatert til marginforbedring på innskudd.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 52 mill. kr (80 mill. kr) hittil i år. Nedgangen skyldes primært marginreduksjon på overførte utlån samt tidsetterslep på renteregulering.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 581 mill. kr (477 mill. kr) og 1,93 % (1,63 %) hittil i år. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer og tidsetterslep på renteendringer. Marginen knyttet til utlån er fallende og påvirket av tidsetterslep på renteregulering.

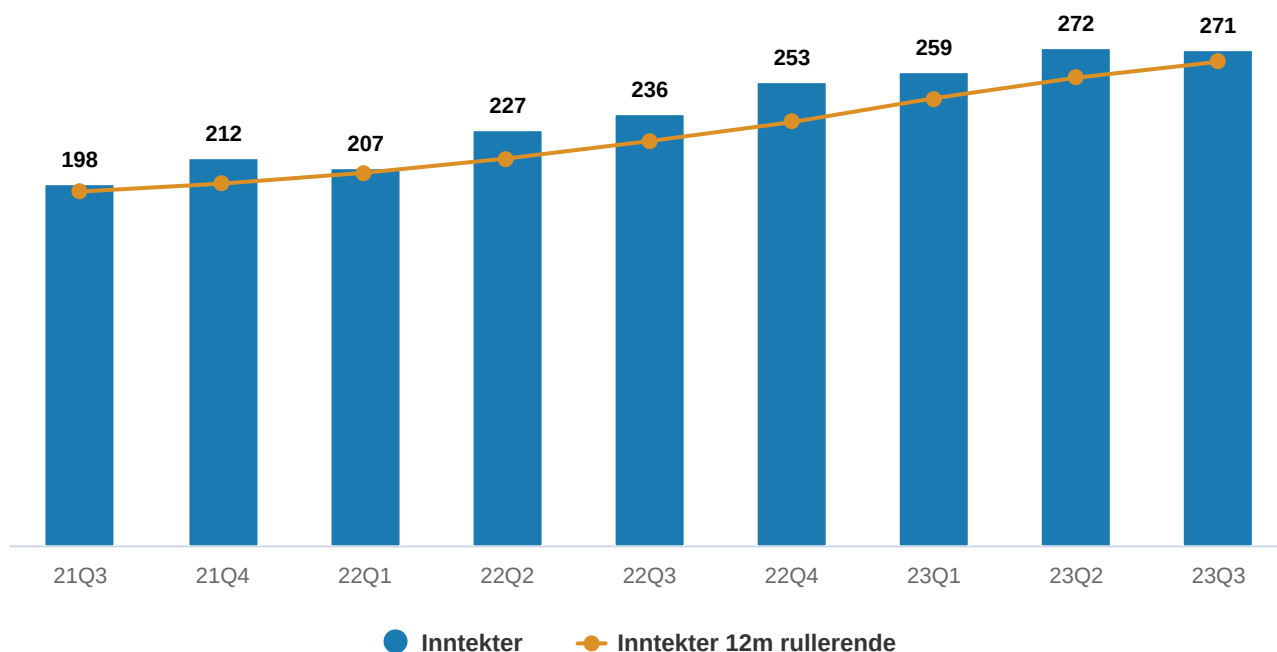
Rentenetto



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 273 mill. kr (272 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 52 mill. kr (80 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 43 mill. kr (2 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 267 mill. kr (1.216 mill. kr*) før skatt og 187 mill. kr (910* mill. kr*) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 1,9%. SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 3 mill. kr (8 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 egenkapitalen.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 366 mill. kr (1.721 mill. kr*). Resultat av forsikringstjenester utgjør 366 mill. kr, en nedgang på 1.355 mill. kr. fra samme periode i 2022. Skadeprosenten har økt hittil i år som følge av storskaden i Halden (natur), «Hans», styrtregn på Østlandet, avviklingstap og økt skadefrekvens og snittskade for hovedproduktene.

Netto forsikringsrelatert finansresultat ble 77 mill. kr (744 mill. kr*). Netto finansresultat fra forsikringstjenester består av diskonteringseffekten på avsetninger. Endringen skyldes renteendring i perioden.

Netto inntekter fra investeringer ble 90 mill. kr (-914 mill. kr*), noe som er 1.005 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 grunnet økt nivå på de lange rentene.

Inntekter fra forsikringstjenester i Fremtind ble 11.589 (10.694) mill. kr per 3.kvartal 2023. Inntekter fra forsikringstjenester for Privatmarkedet utgjorde 10.210 mill. kr, og premie for Bedriftsmarkedet utgjorde 1.375 mill. kr.

Per 3.kvartal 2023 var brutto skadeprocent 74,5 % mot 61,0 % i tilsvarende periode i 2022. Økningen i skadeprocenten på 13,2 prosentpoeng skyldes særlig høyere frekvens og snittskader for produktene Motor, Hus og høyere frekvens og snittskader for Reise samt skredskaden i Halden, «Hans» og styrtregnet på Østlandet. Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 4,4 % (16,4)* %.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 119 mill. kr (-109 mill. kr*). Resultat etter skatt ble 148 mill. kr (-85 mill. kr*). Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 3,9 (-2,3)* %.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 79 mill. kr (69 mill. kr). Samlet forvaltningskapital har siste 12 måneder økt med 244 mill. kr, tilsvarende 9 %, til 2.947 mill. kr. Hittil i år er utlånene redusert med 170 mill. kroner eller minus 5,8 %.

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt hittil i år på -13 mill. kr (-11 mill. kr). Selskapets inntekter ble 7,3 mill. kr, som er en økning på 2 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 125 mill. kroner etter skatt på 50 % andelen av Kreditor hittil i år. Det har i perioden blitt nedskrevet porteføljer på om lag 268 mill. kroner i Kreditor konsernet.



Økt skadefrekvens innen motor og bolig i 2023.

Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i SamSpar og SpareBank 1

Sparebanken Sogn og Fjordane signerte ultimo april en intensjonsavtale for å bli eier i SamSpar-selskapene og tiltre som den 14. banken i SpareBank 1-alliansen.

Sparebanken Sogn og Fjordane investerer 630 mill. kroner for å bli medeier i SpareBank 1 og deres inntreden blir som aksjonær og deltaker i SamSpar-selskapene, sammen med de øvrige bankene i SamSpar. I sum vil Sparebanken Sogn og Fjordane bli eier av 13 prosent av aksjene i SamSpar.

Et foreløpig anslag for gevinsten for SpareBank 1 Østfold Akershus er antatt å ligge i intervallet 53 til 58 mill. kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet gjennomført i løpet av 2024.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 546 mill. kr (435 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 14 mill. kr (11 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises 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 18 mill. kr (19 mill. kr).

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 16 mill. kr hittil i år (15 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 9 mill. kr (-32 mill. kr) og består primært av verdijustering på fastrenteutlån.

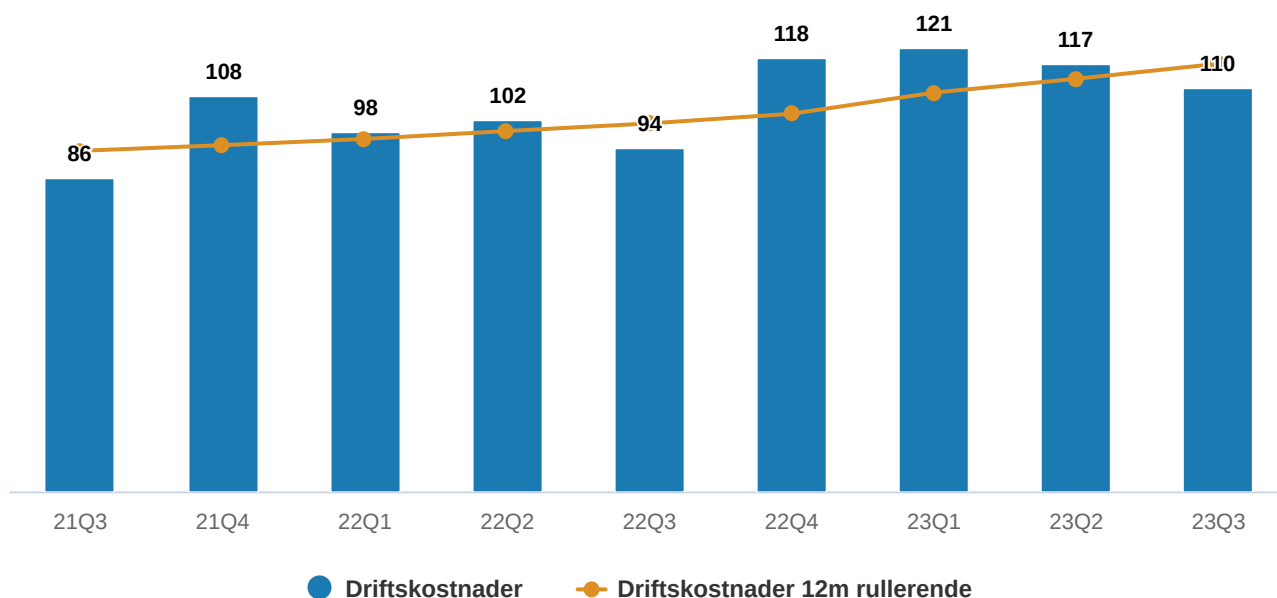
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 844 mill. kr (672 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 348 mill. kr (293 mill. kr) og utgjorde 1,71 % (1,48 %) 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 41,2 % (43,7 %). 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 43,4 % (43,8 %).

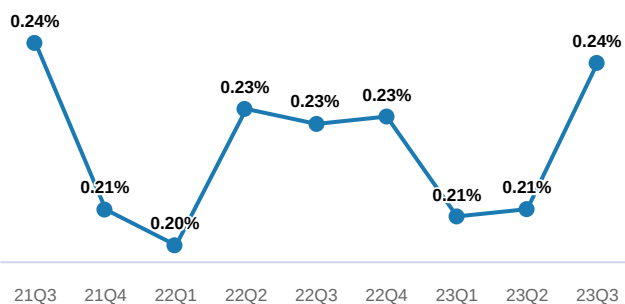
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 6 mill. kr (8 mill. kr). I andre kvartal 2023 ble 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](#).

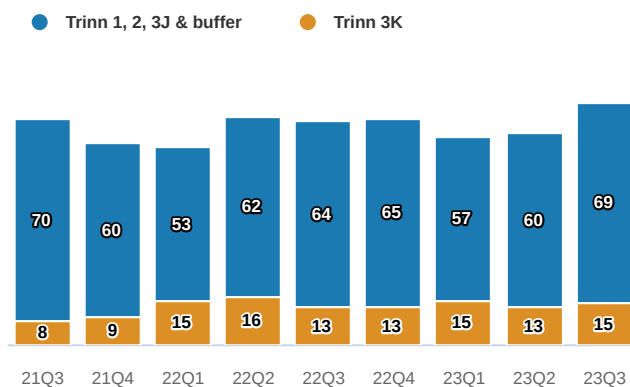
Banken fjernet ledelsesbufferen på 10 mill. kr i første kvartal 2023. Effekter av den økte usikkerheten som oppstod tidlig i 2022 er nå gjenspeilet i bankens kreditmodeller.

Netto tap utgjorde 0,02 % (0,02 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,24% av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



Tapsavsetninger



Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]

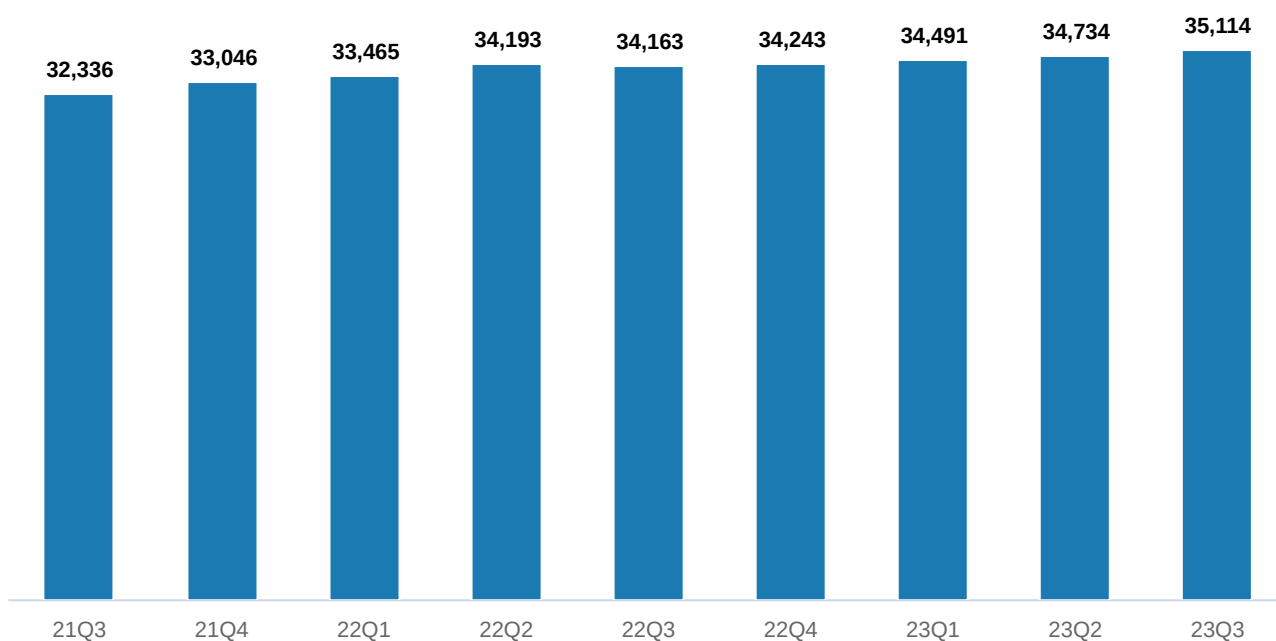
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inklusive utlån overført til kredittforetak utgjorde 40.435 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 2,3 % / 0.916 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 27.237 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 35.114 mill. kr (34.163 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 950 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 2,8 % (5,7 %).

Brutto utlån inkl. kredittforetak

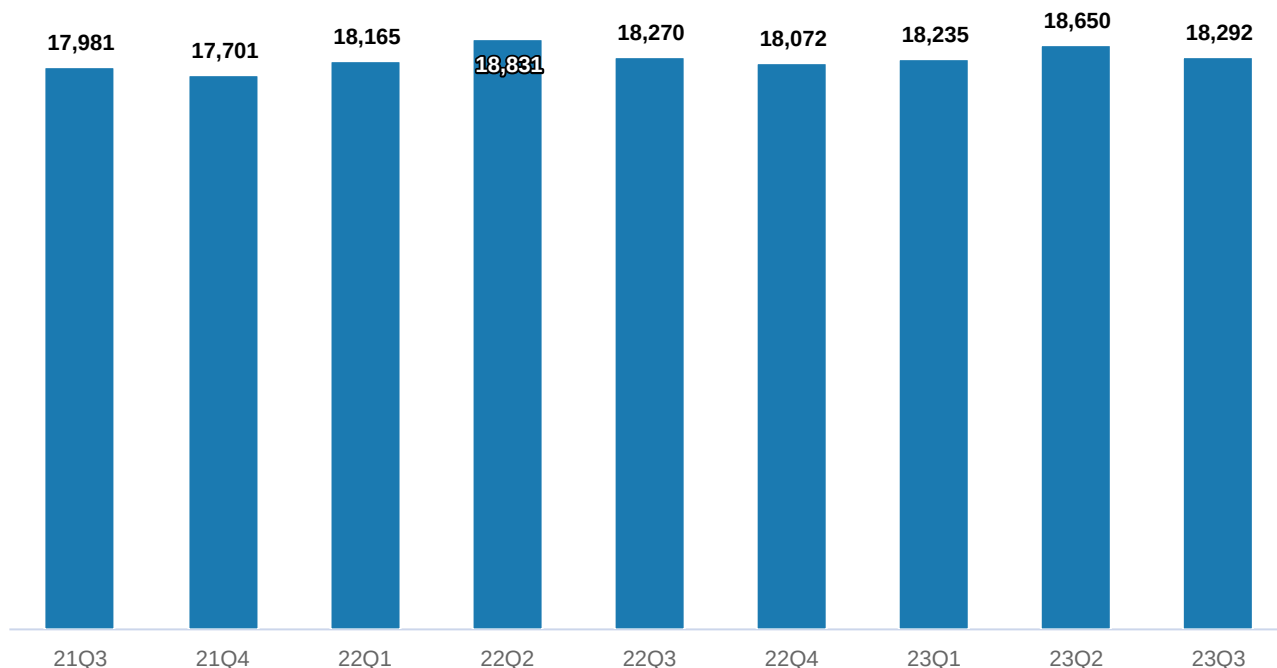


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 21.916 mill. kr (21.001 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 915 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 4,4 % (1,5 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 0,1 % (1,6 %) siste 12 måneder til 18.292 mill. kr (18.270 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 83,5 % (87,0 %). Reduksjon i innskudd er primært knyttet til svingninger hos noen større kunder, for den øvrige kundemassen er innskuddsvolumene relativt stabile.

Innskudd



Privatmarkedet

Tredje kvartal er som første og andre kvartal preget av en usikkerhet knyttet til norsk økonomisk tid, stigende rente og fortsatt høy inflasjon. I tillegg så vi i tredje kvartal nedgang i boligpriser. Etter mange rentehevinger var det en ventet nedgang. Nedgangen er på ingen måte dramatisk, men det er grunn til å anta at den trenden vil fortsette i hvert fall ut dette året. I samsvar med markedet generelt er utlånsveksten hittil i år og i tredje kvartal 2023 redusert sammenlignet med tilsvarende perioder i fjor. Antall lånesøknader inn til banken holder seg likevel godt, med en nedgang i tredje kvartal 2023 på ca 7 % 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. Det betyr at lånebeløpet til hver enkelt er lavere nå enn det var for ett år siden. Boligmarkedet generelt står seg likevel relativt godt i vår region og noe korrigerings på pris knyttet til rentehevinger er som forventet. 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 ble på 1,6 % hittil i år og 1,7 % siste 12 måneder. Innskuddsveksten ble 2,4 %.

Utlånsvekst PM

1,6 %

hittil i år

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 år. Vi ser likevel en svak økning i antall saker som trenger rådgivning og tilrettelegging. 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 lokalmarked 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 stigende renter den nærmeste tiden som vil påvirke kundenes økonomi. Usikkerheten knyttet til den økonomiske utvikling er fortsatt til stede. Vårt fokus er å hjelpe kundene til å komme seg gjennom og tilpasse økonomien etter høyere renter og dyrtid.



"Fortsatt høy inflasjon og stigende renter vil påvirke kundenes økonomi."

Eiendomsmegling

Som forventet fikk vi en nedgang i boligprisene i tredje kvartal. I år var denne nedgangen sterkere enn det den har vært de tidligere årene. Vi ser nå en negativ utvikling i alle områder av landet for tredje kvartal, september 2023 var den nest svakeste som er målt av Eiendom Norge.

Nedgangen er på ingen måte dramatisk, men over tid forventet som en naturlig følge av alle rentehevingene. Nedgangen for våre lokale områder ligger innenfor et forholdsvis jevnt nivå, fra -1,5% til -2,6%. Den gjennomsnittlige nasjonale nedgangen ligger på samme nivå som de laveste lokale tallene i Fredrikstad og Moss, altså -2,6%. Ser vi over de fire siste kvartalene/siste året, så er boligprisutviklingen denne perioden negativ for alle våre syv lokale regioner. Sterkest utvikling denne perioden hadde Vestby med kun -1,3%, etterfulgt av Moss med -2,2% og Halden -2,9%. Indre Østfold og Fredrikstad hadde begge -3,3%, mens Sarpsborg hadde -3,6% og Frogn -3,8%.

Antallet solgte og boliger lagt ut for salg, varierer en god del mellom de ulike regionene i vårt markedsområde. Hvis vi sammenligner volumet solgte enheter i tredje kvartal- mot samme i fjor,

varierer det lokalt fra en økning på 12,1% i Frogn til en nedgang i Indre Østfold på -24,9%. På landsbasis gikk det ned 3,8% denne perioden. Antallet lagt ut i bruktmarkedet denne perioden, varierer fra 15,3% økning i Moss til en nedgang på -20,6% i Vestby.

Usikkerhet omkring rentebane og kjøpekraft gjør det vanskelig å sannsynliggjøre hvordan markedet utvikler seg videre inn i 2024. Det råder også usikkerhet omkring hvordan arbeidsmarkedet vil utvikle seg, noe som vil påvirke kjøpekraften generelt og boligbyggingen/tilbud av nye boliger spesielt.

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 ble 5,8 % hittil i år og 6,8 % siste 12 måneder. Innskuddsveksten ble -1,0 % hittil i år.

Inntektene er stigende og rentenetto har styrket seg i takt med økt rente generelt.

Utlånsvekst BM

5,8 %

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. 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. Regnskapshuset har etter sammenslåing 33 årsverk.

Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist på at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus.



Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene har hittil i 2023 vært 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 samt eskalering av konflikten mellom Israel og Palestina har det norske markedet vært velfungerende.

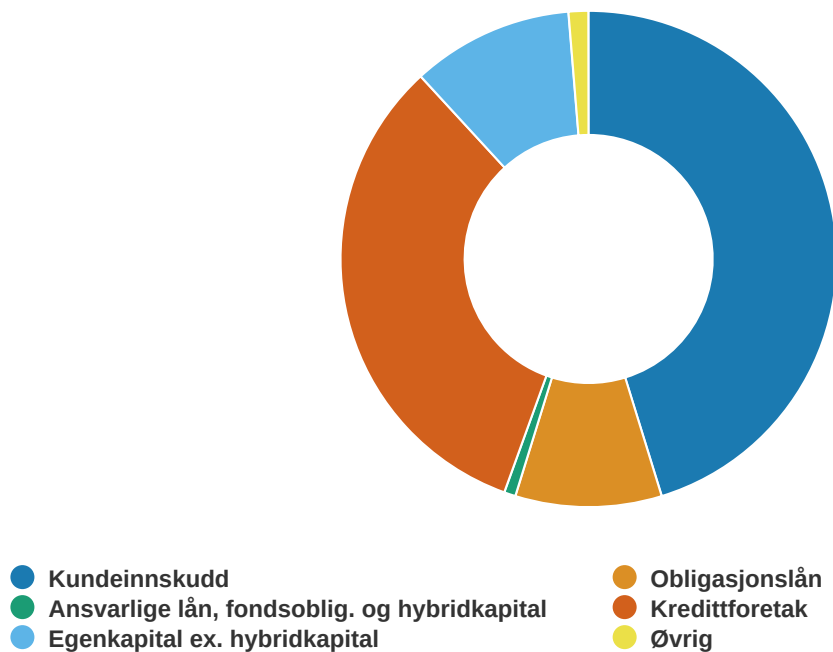
SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon og solid innskuddsdekning. Låneforfall neste 12 måneder er 1000 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 134 % og NSFR på 126 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen 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 og fondsobligasjonslån hver pålydende 150 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,6 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 3.858 mill. kr (3.404 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

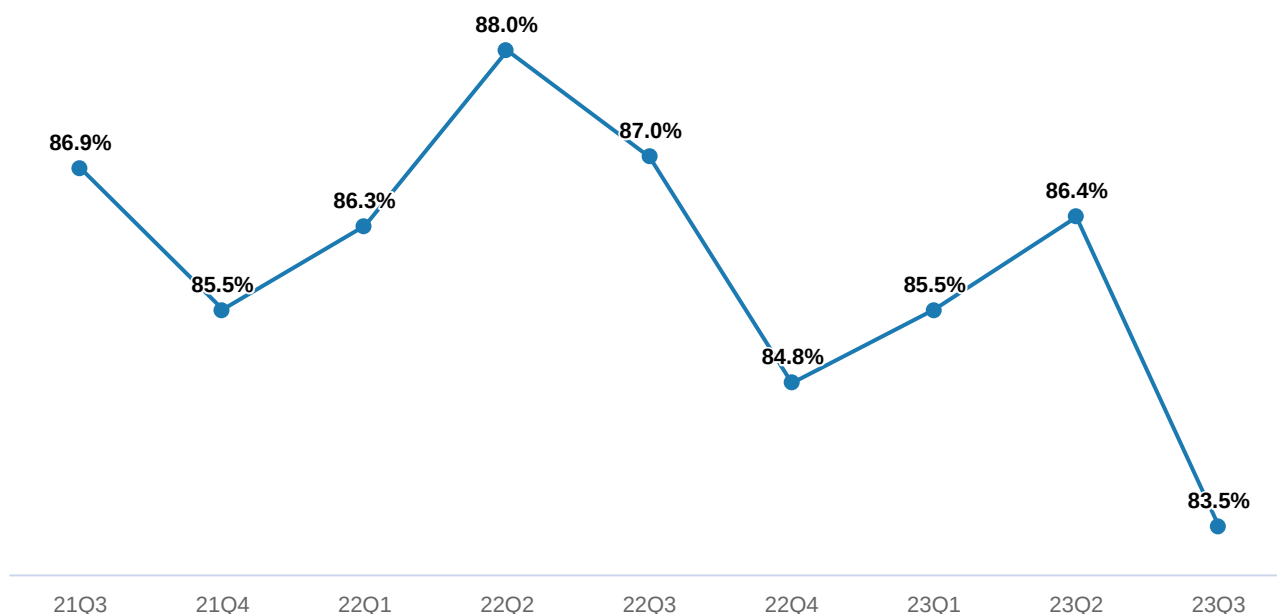
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 13.198 mill. kr (13.162 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 6.077 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 83,5 % eksklusive kredittforetak og 52,1 % 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

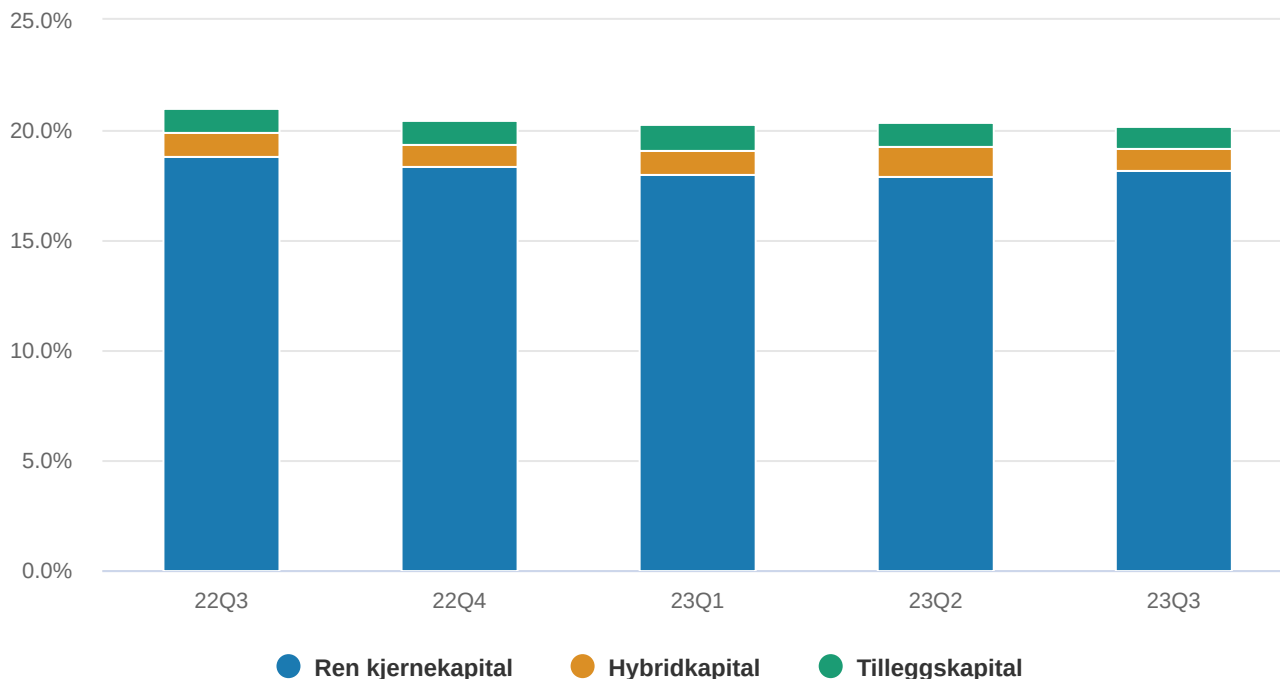
Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,2 % (18,9 %), en kjernekapitaldekning på 19,1 % (19,9 %) og en kapitaldekning på 20,2 % (21,0 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,9 % (8,9 %). Økning i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 17,9 % skyldes hovedsakelig resultat i perioden.

Ren kjernekapitaldekning

18,2 %
(konsolidert)

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 18,1 % (18,9 %), 19,0 % (19,9 %) og 20,0 % (20,8 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,8 % (11,2 %). Økning i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 17,7 % skyldes hovedsakelig resultat i perioden.

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 egenkapitalavkastning 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 så langt i 2023. Endringene ligger inne med etterslep. Renteendringen fra august har fått minimal effekt i tredje kvartal, og renteendringen fra september får først effekt i slutten av fjerde kvartal. De mange rentereguleringene er hovedårsaken til at konsernet leverer en solid egenkapitalavkastning på 11,9 % ved utgangen av tredje kvartal 2023. Ren kjernekapitaldekning var på samme tidspunkt 18,2 % og uvektet kjernekapitalandel var på 8,9 %.

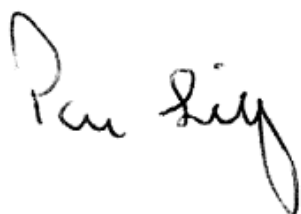
Dyrtid og renteøkninger har medført redusert etterspørsel etter boliglån i 2023. Bankens markedsområde vil imidlertid også fremover være attraktivt for tilflytting av flere grunner. Beliggenheten i forhold til Oslo og grensen mot EU er viktig, og regionen kan tilby realisasjon av boligdrømmen i alle prisklasser når pengene ikke strekker til i de dyreste områdene. Bankens langsiktige mål om å ta markedsandeler i eget markedsområde samt å øke andelen bedriftsmarkedslån noe fra dagens 22 % står uendret.

Tapene i banken er fortsatt lave, og porteføljekvaliteten er god. Utviklingen i porteføljen på bedriftsmarkedet overvåkes kontinuerlig med tanke på både negativ PD-migrering, tidligmislighold og innvilgede refinansieringer og avdragsutsettelse, da dette er forhold som varsler økonomiske problemer hos kunden og sannsynlighet for økt betalingsmislighold i fremtiden. Det er fortsatt lav PD og lavt mislighold i bedriftsmarkedsporteføljen.

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 tredje kvartal og forventes oppnådd for året sett under ett.

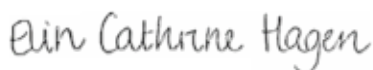
Moss, den 2. november 2023

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



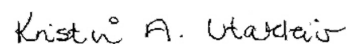
Per A. Lilleng

Styret leder



Elin Cathrine Hagen

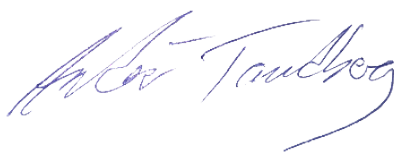
Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



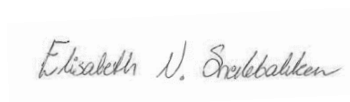
Bjarne Peder Lind



André Tandberg



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



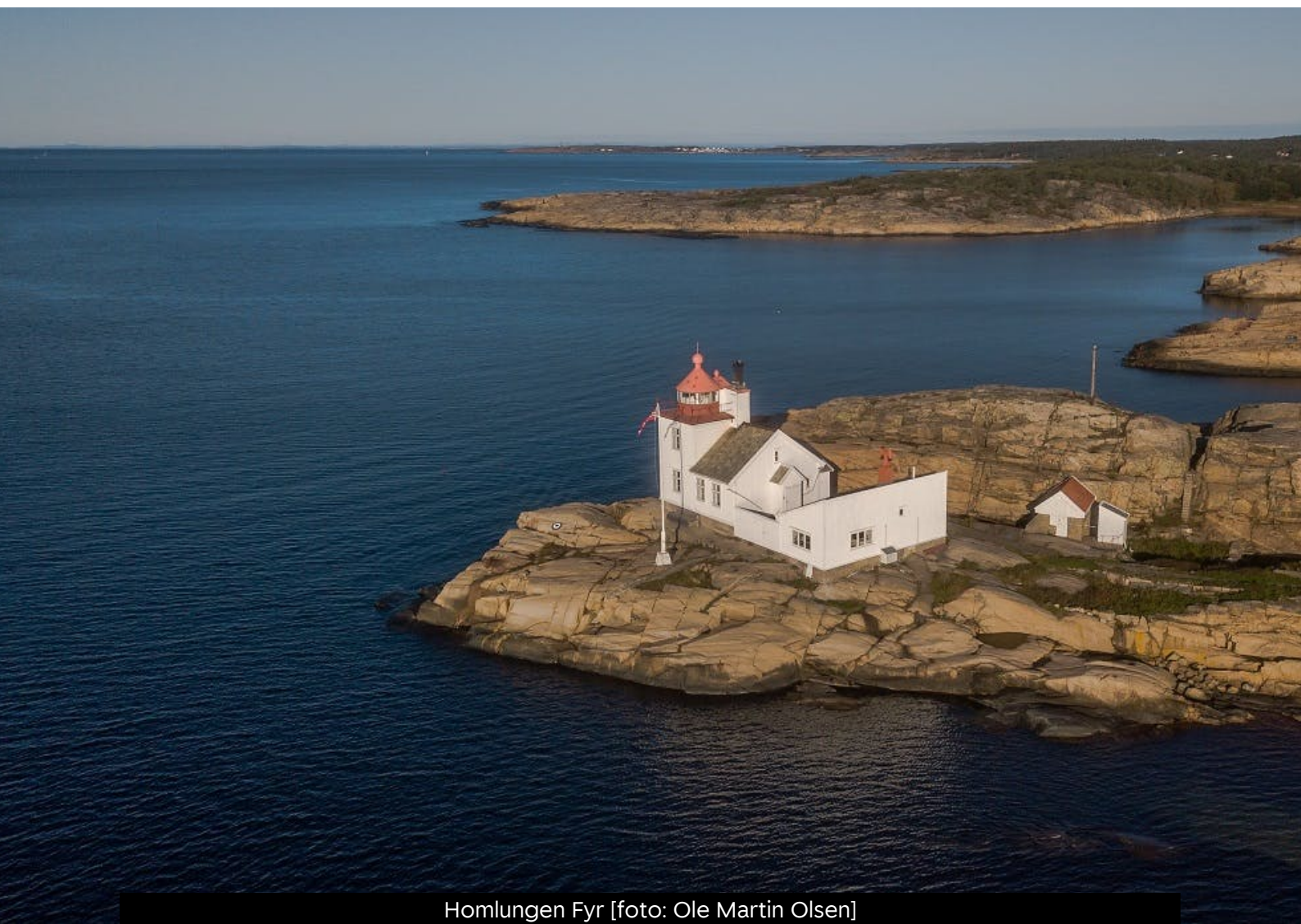
Øystein U. Larsen

Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	11,9 %	9,8 %	11,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,9 %	9,8 %	11,2 %
Resultat av ordinær drift %	2,23 %	1,89 %	1,92 %
Kostnadsprosent 2)	41,2 %	43,7 %	41,7 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	21 916	21 001	21 303
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	35 114	34 163	34 243
Innskudd fra kunder	18 292	18 270	18 072
Innskuddsdekning	83,5 %	87,0 %	84,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	2,8 %	5,7 %	3,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	0,1 %	1,6 %	2,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27 141	26 560	26 583
Forvaltningskapital	27 237	26 356	26 674
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	40 435	39 518	39 614
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent, annualisert 3)	0,02 %	0,03 %	0,03 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,24 %	0,23 %	0,23 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,04 %	0,04 %	0,04 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	20,2 %	21,0 %	20,5 %
Kjernekapitalsprosent	19,2 %	19,9 %	19,4 %
Ren kjernekapitalprosent	18,2 %	18,9 %	18,4 %
Ansvarlig kapital	4 341	4 215	4 234
Kjernekapital	4 112	3 983	4 008
Ren kjernekapital	3 904	3 778	3 799
Risikovektet balanse	21 471	20 033	20 671
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,9 %	8,9 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	262,7	224,4	222,0

Resultatsammendrag	01.01 - 30.09. 2023		01.01 - 30.09. 2022		Året 2022	
Netto renteinntekter	529	2,61 %	397	2,00 %	569	2,14 %
Netto provisjons- og andre inntekter	273	1,34 %	272	1,37 %	354	1,33 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	43	0,21 %	2	0,01 %	66	0,25 %
Sum inntekter	844	4,16 %	672	3,38 %	989	3,72 %
Sum driftskostnader	348	1,71 %	293	1,48 %	412	1,55 %
Driftsresultat før tap	496	2,45 %	378	1,91 %	577	2,17 %
Tap på utlån og garantier	6	0,03 %	8	0,04 %	9	0,04 %
Resultat før skatt	491	2,42 %	370	1,86 %	567	2,13 %
Skattekostnad	113	0,55 %	79	0,40 %	115	0,43 %
Periodens resultat	378	1,86 %	291	1,46 %	452	1,70 %

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2023	2022	2021	2020	2019
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	312,00	316,00	348,00	264,00	240,00
Børsverdi MNOK	3 865	3 915	4 311	3 271	2 973
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	321,82	313,55	296,70	271,16	255,65
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	28,56	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	8,17	9,25	10,40	9,46	7,87
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	0,97	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				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022	(millioner kroner)	Note	30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
857	480	316	183	718	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		857	480	316	183	718
95	60	36	22	87	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		95	60	36	22	87
424	144	167	59	237	Rentekostnader		423	142	166	58	235
528	396	185	146	567	Netto renteinntekter	15	529	397	185	146	569
193	213	62	71	280	Provisjonsinntekter		283	279	89	92	363
13	9	5	4	13	Provisjonskostnader		13	9	5	4	13
7	5	2	2	7	Andre driftsinntekter		3	3	1	1	4
186	208	60	69	274	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	273	272	85	89	354
16	15	4	0	27	Utbytte		16	15	4	0	27
92	34	0	0	63	Inntekter av eierinteresser		18	19	2	7	42
9	-32	-4	-27	-4	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		9	-32	-4	-27	-4
117	18	0	-27	86	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	43	2	2	-20	66
831	623	245	188	928	Sum netto inntekter		844	672	273	216	989
132	120	41	38	170	Personalkostnader		200	169	63	53	235
134	117	43	38	163	Andre driftskostnader		148	124	48	40	176
266	237	84	76	333	Sum driftskostnader før tap	18	348	293	110	94	412
565	386	161	112	594	Driftsresultat før tap		496	378	163	122	577
6	8	10	1	9	Tap på utlån og garantier	2	6	8	10	1	9
559	377	150	111	585	Resultat før skatt		491	370	152	122	567
112	78	37	29	114	Skattekostnad		113	79	37	28	115
448	300	113	83	471	Periodens resultat		378	291	115	94	452
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
33,82	22,65	8,56	6,25	35,56	Resultat / Utvannet resultat		28,56	21,96	8,69	7,07	34,17

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022	(millioner kroner)	Note	30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
448	300	113	83	471	Periodens resultat		378	291	115	94	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		1	0	-2	-1	0
-1	0	0	0	-1	Endring virkelig verdi, utlån		-1	0	0	0	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
-1	0	0	0	-1	Periodens utvidede resultat		0	0	-2	-1	-1
447	300	113	83	469	Totalresultat		378	290	113	92	451
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
-0,08	-0,02	0,00	-0,01	-0,03	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		-0,01	-0,02	-0,13	-0,09	-0,03
33,74	22,63	8,57	6,23	35,53	Totalresultat / Utvannet totalresultat		28,56	21,95	8,56	6,98	34,14

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022		Note	30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
2,61	2,01	2,68	2,20	2,15	Netto renteinntekter		2,61	2,00	2,68	2,19	2,14
0,92	1,06	0,87	1,04	1,04	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,34	1,37	1,23	1,34	1,33
0,58	0,09	0,00	-0,41	0,33	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,21	0,01	0,03	-0,29	0,25
4,12	3,16	3,55	2,84	3,52	Sum netto inntekter		4,16	3,38	3,94	3,23	3,72
1,32	1,20	1,22	1,15	1,26	Sum driftskostnader før tap		1,71	1,48	1,59	1,40	1,55
3	2	2	2	2	Driftsresultat før tap		2	2	2	2	2
0,03	0,04	0,15	0,01	0,04	Tap på utlån og garantier		0,03	0,04	0,15	0,01	0,04
3	2	2	2	2	Resultat før skatt		2	2	2	2	2
0,55	0,39	0,54	0,43	0,43	Skattekostnad		0,55	0,40	0,54	0,42	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
2	2	2	1	2	Periodens resultat		2	1	2	1	2

Balanse

Morbank			(millioner kroner)	Note	Konsern		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022			30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
101	95	93	Kontanter og fordringer på sentralbanker		101	95	93
1 485	1 826	1 396	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 485	1 826	1 396
21 764	20 861	21 181	Utlån til kunder	2, 3, 6	21 764	20 861	21 181
1 651	1 532	1 853	Sertifikater og obligasjoner	6	1 651	1 532	1 853
60	15	30	Derivater	6	60	15	30
1 126	1 074	1 091	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1 126	1 074	1 091
384	275	303	Investering i eierinteresser		547	536	559
250	217	217	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		34	0	0
136	145	156	Varige driftsmidler		262	268	280
15	11	15	Utsatt skattefordel		16	11	16
145	92	138	Andre eiendeler	8	191	138	175
27 116	26 144	26 474	Sum eiendeler		27 237	26 356	26 674
29	8	10	Innskudd fra kredittinstitusjoner		29	8	10
18 332	18 303	18 104	Innskudd fra og gjeld til kunder	3	18 292	18 270	18 072
3 858	3 404	3 747	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	3 858	3 404	3 747
152	80	111	Derivater	6	152	80	111
112	115	116	Betalbar skatt		114	117	118
2	0	2	Utsatt skatt		4	2	4
248	217	199	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	227	182	162
151	151	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	151	151
22 883	22 278	22 440	Sum gjeld		22 827	22 215	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	Uttevningssfond		1 838	1 702	1 838
0	0	236	Avsatt utbytte og gaver		0	0	236
150	150	150	Hybridkapital		150	150	150
227	218	227	Grunnfondskapital		227	218	227
95	14	95	Fond for urealiserte gevinster		95	14	95
437	296	2	Annen egenkapital		614	571	269
4 233	3 866	4 034	Sum egenkapital		4 409	4 141	4 300
27 116	26 144	26 474	Sum gjeld og egenkapital		27 237	26 356	26 674

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.09.2023	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	409	2	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3 822	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	28	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	261	233	219	208	190	179
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	4 083	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						-5		-5
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								-0
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Udisponert totalresultat					-3	302		300
Egenkapital 30.09.2022	1 239	247	1 702	218	14	445	0	3 866
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						-11		-11
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Udisponert totalresultat						447		447
Egenkapital 30.09.2023	1 239	247	1 838	227	95	587	0	4 233

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						-5		-5
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat								
felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Udisponert totalresultat					-3	293		290
Egenkapital 30.09.2022	1 239	247	1 702	218	14	721	0	4 142
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						-11		-11
Korreksjon tidligere års resultat								
felleskontrollert virksomhet						1		1
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet						-31		-31
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet						8		8
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Udisponert totalresultat						378		378
Egenkapital 30.09.2023	1 239	247	1 838	227	95	764	0	4 409

Kontantstrømoppstilling

Morbank				Konsern		
30.09. 2023	30.09. 2022	Året 2022	(millioner kroner)	30.09. 2023	30.09. 2022	Året 2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
-612	-307	-609	Netto utbetaling av lån til kunder	-612	-307	-609
847	501	737	Renteinnbetaling på utlån til kunder	847	501	737
228	540	341	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	220	569	371
-424	-144	-237	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-423	-142	-235
-25	17	51	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-25	17	51
51	15	30	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	51	15	30
-12	-11	-15	Andre renteutbetalinger	-11	-10	-13
-3 145	-1 984	-3 331	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-3 145	-1 984	-3 331
3 346	2 400	3 426	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	3 346	2 400	3 426
54	23	38	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	54	23	38
186	208	274	Netto provisjonsinnbetalinger	273	272	354
-302	-157	-271	Utbetalinger til drift	-385	-250	-384
-116	-80	-118	Betalt skatt	-116	-80	-118
76	1 022	315	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	73	1 025	315
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
0	0	-15	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	0	-15
30	-11	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	30	-5	0
-20	0	-151	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-20	0	-151
0	-26	160	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	-26	160
108	40	90	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	104	40	82
118	3	84	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	114	9	75
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
850	0	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	850	0	950
-594	300	-1 234	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-594	300	-1 234
-131	-911	-87	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-131	-911	-87
19	-54	6	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	19	-54	6
0	5	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	5	0
-7	0	-5	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-7	0	-5
-11	0	-8	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-11	0	-8
-12	-5	-15	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-5	-5	-6
3	4	6	Kjøp av egne aksjer	3	4	6
-3	-4	-6	Salg av egne aksjer	-3	-4	-6
-236	-214	-214	Utbetaling av utbytte og gaver	-236	-214	-214
-121	-883	-606	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-114	-883	-597
72	192	-207	A + B + C Netto endring likvider i perioden	72	192	-207
1 132	1 339	1 339	Likviditetsbeholdning IB	1 132	1 339	1 339
1 205	1 531	1 132	Likviditetsbeholdning UB	1 205	1 531	1 132
Likvidetsbeholdning spesifisert:						
101	95	93	Konter og fordringer på Sentralbanken	101	95	93
1 104	1 436	1 039	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1 104	1 436	1 039
1 205	1 531	1 132	Likviditetsbeholdning	1 205	1 531	1 132

Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021
Renteinntekter målt til amortisert kost	316	282	260	238	183	156	141	134	121
Renteinntekter målt til virkelig verdi	36	30	29	27	22	20	18	17	16
Rentekostnader	166	138	119	93	58	43	41	33	32
Netto renteinntekter	185	174	170	172	146	133	118	118	105
Provisjonsinntekter	89	102	92	84	92	97	90	99	96
Provisjonskostnader	5	5	4	4	4	3	3	4	4
Andre driftsinntekter	1	1	1	1	1	1	1	-1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	85	98	89	81	89	95	88	94	93
Utbytte	4	3	10	12	0	11	5	-0	1
Inntekter av eierinteresser	2	4	11	24	7	6	6	29	15
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-4	22	-10	28	-27	-16	12	-15	8
Netto avkastning på finansielle instrumenter	2	29	11	63	-20	-0	22	14	24
Sum inntekter	273	301	270	317	216	227	228	226	222
Personalkostnader	63	67	71	66	53	58	58	64	50
Andre driftskostnader	48	50	50	52	40	44	40	44	36
Sum driftskostnader	110	117	121	118	94	102	98	108	86
Driftsresultat før tap	163	185	149	198	122	126	130	118	136
Tap på utlån og garantier	10	1	-6	1	1	10	-2	-7	-6
Resultat før skatt	152	183	155	197	122	116	132	125	142
Skattekostnad	37	43	32	36	28	21	31	27	31
Resultat fra videreført virksomhet	115	140	123	162	94	95	102	98	112
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens resultat	115	140	123	162	94	95	102	98	112
Egenkapitalbevis	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021
Børskurs ved utgangen av kvartalet	312,00	320,00	316,00	316,00	328,00	340,00	370,00	348,00	320,00
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)	321,82	313,20	302,67	313,55	301,53	294,77	287,65	296,70	292,92
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr 2)	8,69	10,61	9,26	12,21	7,07	7,19	7,69	7,39	8,44
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	9,05	7,52	8,41	6,52	11,69	11,78	11,86	11,86	9,56
Pris / Bokført egenkapital	0,97	1,02	1,04	1,01	1,09	1,15	1,29	1,17	1,09

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

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

Nøkkeltall	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	10,4 %	13,3 %	12,2 %	15,5 %	9,2 %	9,7 %	10,5 %	9,8 %	11,4 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,2 %	13,4 %	12,2 %	15,5 %	9,1 %	9,8 %	10,5 %	9,6 %	11,5 %
Kostnadsprosent 2)	40,4 %	38,7 %	44,8 %	37,4 %	43,4 %	44,7 %	42,9 %	47,6 %	38,6 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	21 916	21 579	21 318	21 303	21 001	21 394	21 038	20 694	20 694
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	35 114	34 734	34 491	34 243	34 163	34 193	33 465	33 046	32 336
Innskudd fra kunder	18 292	18 650	18 235	18 072	18 270	18 831	18 165	17 701	17 981
Innskuddsdekning	83,5 %	86,4 %	85,5 %	84,8 %	87,0 %	88,0 %	86,3 %	85,5 %	86,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,4 %	0,9 %	1,3 %	2,9 %	1,5 %	4,8 %	3,0 %	2,6 %	2,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,8 %	1,6 %	3,1 %	3,6 %	5,7 %	7,6 %	6,7 %	7,1 %	6,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	0,1 %	-1,0 %	0,4 %	2,1 %	1,6 %	1,9 %	4,8 %	7,0 %	9,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27 476	27 326	26 806	26 515	26 519	26 765	26 601	26 509	26 865
Forvaltningskapital	27 237	27 715	26 938	26 674	26 356	26 681	26 849	26 353	26 666
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	40 435	40 870	40 110	39 614	39 518	39 480	39 275	38 705	38 307

Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,03 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,02 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,24 %	0,21 %	0,21 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %	0,20 %	0,21 %	0,24 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,03 %	0,03 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	20,2 %	20,3 %	20,3 %	20,5 %	21,0 %	20,7 %	19,9 %	20,2 %	20,3 %
Kjernekapitalsprosent	19,2 %	19,3 %	19,1 %	19,4 %	19,9 %	19,6 %	18,8 %	19,0 %	19,2 %
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	17,9 %	18,0 %	18,4 %	18,9 %	18,5 %	17,8 %	18,0 %	18,1 %
Netto ansvarlig kapital	4 341	4 385	4 286	4 234	4 215	4 140	4 052	4 067	3 968
Kjernekapital	4 112	4 160	4 022	4 008	3 983	3 908	3 819	3 836	3 747
Ren kjernekapital	3 904	3 859	3 810	3 799	3 778	3 703	3 615	3 634	3 542
Risikovektet balanse	21 471	21 577	21 117	20 671	20 033	19 971	20 362	20 173	19 545
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,9 %	8,8 %	8,9 %	8,9 %	8,7 %	8,7 %	8,8 %	8,7 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	262,7	258,0	256,4	222,0	224,4	224,2	219,4	216,3	211,6

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. 30.09.2022:	
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS 01.01.2022 før implementering	349,2
Implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	-37,0
Effekt resultat 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	9,7
IFRS 17/IFRS9 implementeringseffekt på egenkapital	-27,3
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker 30.09.2022	321,9
Effekt av IFRS17 på resultat dersom denne hadde vært gjeldende for 2022, pr. 30.09.2022:	
Resultat etter skatt 01.01.2022 - 30.09.2022 Samarbeidende Sparebanker AS	7,8
Effekt på resultat av implementering IFRS17/9 i SB1 Gruppen	9,7
Resultat Samarbeidende Sparebanker AS etter skatt 30.09.22 (omarbeidet)	17,5

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 verdivurderingen. Øvrige justeringer knyttet til virkelig verdi fremgår av [Note 3](#).

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 er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/23. I PPR 3/23 forventes stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat løftet. Forventet prisutvikling på eiendom ble marginalt endret. Arbeidsledighet iht. PPR er justert opp med 1,1%-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 3/23. PPR 3/23 inneholder prognoser for 2023-26. For 2027 har vi antatt 3,9 og 3,5 prosent for henholdsvis arbeidsledighet og rente. Gjennomsnittet for arbeidsledighet (AKU) for 1983-2022 er på 3,9 prosent. For rente har vi antatt at renteprognosen til Norges Bank for 2026 er nær likevekt og derfor antatt 3,5 prosent. Rentebanen er ca ¼ %poeng høyere i 3/23 enn i 2/23. Dette trekker PD-estimatene litt opp.

Arbeidsledighet er i PPR 3/23 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 Finansiell stabilitet 1/23 (publisert i mai'23). 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	4,2	4,8	5,3	5,5	5,5	5,0
Rente	3,2	4,8	4,6	4,0	3,6	3,5
Prisutvikling Næringseiendom	0 %	-9 %	-13 %	-13 %	-11 %	-5 %
Prisutvikling Bolig	0 %	-1 %	1 %	7 %	14 %	19 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%. 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%. For 2027 antar vi samme nivå på arbeidsledighet og rente som i scenario 1.

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	30.09. 2023
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	39	18	0	57
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	29	-2	0	26
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	10	-10	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	78	6	0	84

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	71	4	0	75
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	7	1	0	9

	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	4	-3	0	0	4	-3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	6	-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	4	7	2	0	9
Økning i måling av tap	14	23	6	44	21	14	3	39
Reduksjon i måling av tap	-25	-11	-2	-38	-13	-6	-2	-21
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	0	-4	-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.	31	38	15	84	41	24	13	78
herav lån til privatpersoner	3	9	12	24	5	12	11	27
herav lån til selskap / enheter med orgnr	22	26	3	51	20	12	2	34
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	6	3	0	9	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	0,09 %	0,11 %	0,04 %	0,24 %	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	1	1	0	2	1	2	0	4
Økning i måling av tap	1	4	5	9	2	6	3	10
Reduksjon i måling av tap	-4	-7	-1	-12	-4	-3	-2	-9
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-3	-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	9	12	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 %	0,83 %	8,88 %	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	279	-277	-2	-	174	-163	-11	-
Overført til (fra) Trinn 2	-354	391	-37	-	-360	364	-4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-10	-38	48	-	-22	-34	56	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 721	129	2	2 852	3 306	192	0	3 498
Økning i trekk på eksisterende lån	2 401	127	15	2 543	3 095	162	13	3 270
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 129	-150	-11	-2 291	-3 302	-146	-10	-3 458
Utlån som har blitt fraregnet	-3 067	-144	-9	-3 220	-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.	12 608	1 078	135	13 821	12 768	1 040	129	13 937

	Kredittrisiko, 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	7 205	63	0	7 268	6 997	33	0	7 031
Lav	3 950	78	0	4 028	4 053	67	0	4 120
Middels	1 321	477	0	1 799	1 565	559	0	2 123
Høy	72	172	0	244	75	147	0	222
Svært høy	60	287	0	347	77	235	0	312
Misligholdt og nedskrevne	0	0	135	135	0	0	129	129
UB 2023 / 31.12.	12 608	1 078	135	13 821	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	2	-2	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	0	0	2	3	0	0	4
Økning i måling av tap	11	18	2	31	8	8	0	16
Reduksjon i måling av tap	-9	-4	-1	-14	-8	-3	0	-10
Utlån som har blitt fraregnet	-1	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.	22	26	3	51	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 %
abv	0,43 %	2,93 %	5,43 %	0,84 %	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	100	-100	0	0	88	-77	-10	0
Overført til (fra) Trinn 2	-334	334	0	0	-523	523	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-11	-1	12	0	-31	0	32	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	487	6	0	493	659	4	7	670
Økning i trekk på eksisterende lån	1 509	245	20	1 774	1 026	236	0	1 262
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 018	-394	-23	-1 435	-908	-88	-1	-997
Utlån som har blitt fraregnet	-233	-9	0	-242	-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.	5 109	902	47	6 058	4 610	821	38	5 469

	Kredittrisiko, 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	1 136	50	0	1 186	865	58	0	923
Lav	2 241	298	0	2 538	1 206	21	0	1 227
Middels	1 490	274	0	1 764	2 381	643	0	3 024
Høy	216	194	0	411	145	89	0	233
Svært høy	26	86	0	112	14	9	0	23
Misligholdt og nedskrevne	0	0	47	47	0	0	38	38
UB 2023 / 31.12.	5 109	902	47	6 058	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	-1	1	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	3	1	0	5	2	0	1	3
Reduksjon i måling av tap	-2	0	0	-3	-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	3	0	9	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	52	-52	0	0	30	-30	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-115	115	0	0	-68	68	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	0	1	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	162	2	0	164	495	4	0	499
Økning i eksisterende poster	333	17	0	350	637	14	1	652
Reduksjon i eksisterende poster	-640	-71	0	-712	-430	-28	-2	-460
Poster som har blitt fraregnet	-244	-2	0	-247	-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.	3 051	89	2	3 142	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	1 216	0	0	0	0	0	0	0
Svært lav	2 548	26	0	2 574	70	0	0	70
Lav	509	10	0	519	107	1	0	108
Middels	751	106	0	857	1 308	25	0	1 333
Høy	108	112	0	221	969	14	0	984
Svært høy	20	35	0	55	268	9	0	278
Misligholdt og nedskrevne	0	0	2	2	0	0	1	1
UB 2023 / 31.12.	5 153	289	2	5 443	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	6	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	6	9

Sensitivitetsanalyse

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

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	24	50	74
Scenario 2 (Worst case)	10 %	73	150	223
Scenario 3 (Best case)	10 %	18	22	40
Totalt	100 %	28	57	84
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	50	74
Scenario 2 (Worst case)	20 %	73	150	223
Scenario 3 (Best case)	10 %	18	22	40
Totalt	100 %	33	67	100
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	50	74
Scenario 2 (Worst case)	10 %	73	150	223
Scenario 3 (Best case)	20 %	18	22	40
Totalt	100 %	28	54	82

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		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
708	765	696	Eiendom Utleie	3 981	3 270	3 710
287	352	370	Eiendom Prosjekt	1 268	1 086	1 134
319	258	224	Jordbruk, skogbruk og andre primærnæringer	640	669	699
298	335	296	Finansierings- Og Forsikringsvirksomhet	27	23	19
1 230	1 184	1 087	Offentlig Og Sosial Tjenesteyting	230	223	219
26	13	17	Borettslag	219	115	124
541	524	482	Forretningsmessig Tjenesteyting	192	190	188
418	393	451	Bygg Og Anlegg	145	135	124
483	442	431	Varehandel	143	148	128
110	128	142	Industri	71	92	67
335	380	227	Øvrig Eiendom	54	63	72
11	20	22	Energiproduksjon Og -Forsyning	53	62	60
168	179	172	Transport Og Lagring	47	44	50
100	111	102	Hotell, Restaurant Og Reiseliv	43	31	40
68	67	67	Øvrige	37	36	38
67	67	61	Informasjon Og Kommunikasjonsteknologi	26	28	24
16	26	23	Verftsindustri	5	4	4
1	5	1	Shipping	1	1	1
1 002	1 048	1 380	Offentlig Sektor	0	0	0
6 187	6 297	6 253	Sum næring	7 183	6 220	6 702
12 105	11 973	11 820	Lønnstakere o.l.	14 733	14 781	14 602
18 292	18 270	18 072	Sum innskudd / brutto utlån	21 916	21 001	21 303
683	179	298	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1 967	1 948	1 897
862	904	913	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	3 955	2 952	3 532
(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)						
			Sum brutto utlån	21 916	21 001	21 303
			Nedskrivninger for tap på utlån	-75	-71	-71
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	3	5	5
			Virkelig verdivurdering fastrente	-80	-74	-56
			Sum netto utlån	21 764	20 861	21 181
			Sum brutto utlån	21 916	21 001	21 303
			Lån overført til:			
			SpareBank1 Næringskreditt (primært Eiendom Utleie)	658	1 119	708
			SpareBank1 Boligkreditt (primært Lønnstakere / Bolig)	12 540	12 043	12 232
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	35 114	34 163	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)	30.09.2023					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	286	209	1		34	529
Netto provisjonsinntekter	150	39	59	30	-8	270
Andre driftsinntekter					3	3
Netto avkastning på finansielle investeringer					43	43
Driftskostnader	-80	-25	-58	-28	-156	-348
Driftsresultat før tap	356	222	1	2	-85	496
Tap på utlån og garantier	0	-6	0	0	0	-6
Resultat før skatt	356	216	1	2	-85	491
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	14 618	6 742			556	21 916
Avsetning for tap	-21	-54				-75
Virkelig verdivurdering utover tap	-77	0				-77
Øvrige eiendeler			58	6	5 409	5 473
Sum eiendeler	14 520	6 688	58	6	5 965	27 237
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 367	5 817			108	18 292
Øvrig gjeld			24	0	4 512	4 535
Sum gjeld	12 367	5 817	24	0	4 619	22 827
Egenkapital						4 409
Sum gjeld og egenkapital						27 237
(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)	30.09.2023			31.12.2022		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		5	0		3	0
Renteswapper fastrente utlån	1575	49	99	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		5	-12		12	-1
Sum renteinstrumenter		60	152		43	111
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2525	0	0	2125	-13	0
Sum renteinstrumenter sikring		0	0		-13	0
Sum alle renteinstrumenter		60	152		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)	30.09.2023				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		1 651		1 651		1 853		1 853
- Egenkapitalinstrumenter	11		1 115	1 126	9		1 082	1 091
- Fastrentelån			1 889	1 889			1 842	1 842
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		60		60		30		30
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		13 800		13 800		13 914		13 914
Sum eiendeler	11	15 512	3 004	18 527	9	15 797	2 924	18 730
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		152		152		111		111
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	152	0	152	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:

Kategori	202212	Endring	202306
Økt saldo	9 378 535	5 417 543	14 796 078
Redusert saldo	1 476 552 195	-25 662 027	1 450 890 168
Nye kunder	0	228 418 677	228 418 677
Uendret saldo	291 147 833	0	291 147 833
Kundeavgang	120 934 472	-120 934 472	0
Overall - Summary	1 898 013 034	87 239 721	1 985 252 755

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)		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
4 233	3 866	4 034	Sum balanseført egenkapital	4 409	4 141	4 300
-150	-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150	-150
-224	-150	-236	- Resultat som ikke kan medtas	-224	-115	-238
3 859	3 566	3 648	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 021	3 876	3 911
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-3	-4
-18	-16	-18	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-20	-19	-20
			Fond for ytelsespensjon	0		
0	0		Positive verdier av justert forventet tap	-30	0	0
-64	-632	-61	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-64	0	-61
-960	0	-886	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
2 818	2 869	2 683	Sum ren kjernekapital	3 904	3 778	3 799
150	150	150	Hybridkapital	207	205	209
-4	-3	-4	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
2 964	3 016	2 830	Sum kjernekapital	4 112	3 983	4 008
150	150	150	Tilleggskapital	230	232	226
-7	-6	-7	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
3 108	3 160	2 973	Sum ansvarlig kapital	4 341	4 215	4 234
Risikoveid beregningsgrunnlag						
13 987	13 700	13 516	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	19 281	17 850	18 485
1 546	1 446	1 546	Operasjonell risiko	1 889	1 777	1 889
31	22	22	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	247	222	205
0	0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	54	184	93
15 565	15 168	15 085	Beregningsgrunnlag	21 471	20 033	20 671
18,1 %	18,9 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	18,9 %	18,4 %
19,0 %	19,9 %	18,8 %	Kjernekapitaldekning	19,1 %	19,9 %	19,4 %
20,0 %	20,8 %	19,7 %	Kapitaldekning	20,2 %	21,0 %	20,5 %
10,8 %	11,2 %	10,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,9 %	8,9 %	8,9 %

Morbank				Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022	(millioner kroner)	30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
Bufferkrav						
389	379	377	Bevaringsbuffer (2,5 %)	537	501	517
311	228	226	Motsyklisk buffer (2,0 %)	429	300	310
467	455	453	Systemrisikobuffer (3,0 %)	644	601	620
1167	1 062	1 056	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 610	1 402	1 447
700	683	679	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	966	901	930
950	1 125	948	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	1 328	1 475	1 422
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
0	0	9	Stater og sentralbanker	4	1	9
21	7	63	Lokale og regionale myndigheter	59	19	91
76	15	15	Institusjoner	186	172	147
3 732	3 265	3 659	Foretak	4 606	4 173	4 438
2 253	2 114	2 175	Massemarked	3 168	2 635	3 020
5 108	5 189	4 940	Pantesikkerhet i eiendom:	8 342	8 211	7 922
238	170	241	Forfalte engasjementer	309	187	274
1 151	1 011	1 129	Høyrisikoengasjementer	1 151	1 011	1 129
148	118	117	Obligasjoner med fortrinnsrett	227	249	248
203	288	208	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	202	287	208
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
740	1 289	668	Egenkapitalposisjoner	507	491	513
318	234	291	Øvrige engasjementer	520	414	486
13 987	13 700	13 516	Sum	19 281	17 850	18 485

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
11	14	9	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	11	14	9
134	78	128	Andre eiendeler	180	124	165
145	92	138	Sum	191	138	175

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
17	20	28	Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	35	40	45
17	17	17	Pensjonsforpliktelser (usikrede)	17	17	17
83	75	72	Leieforpliktelser	30	14	12
131	105	82	Annen gjeld	146	112	88
248	217	199	Sum	227	182	162

Note 10 Verdpapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdpapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022		
F-lån, Norges Bank	0	0	0		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0		
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 975	3 494	3 830		
Verdijusteringer	-159	-120	-120		
Påløpte renter	42	30	36		
Sum verdpapirgjeld	3 858	3 404	3 747		
Endring i verdpapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 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	3 975	850	-705	0	3 830
Verdijusteringer	-159	0	0	-39	-120
Påløpte renter	42	0	0	6	36
Sum verdpapirgjeld	3 858	850	-705	-34	3 747
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.09. 2023	30.09. 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)	30.09. 2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2022
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	-150	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
Sum verdpapirgjeld	151	150	-150	0	151

Note 11 Verdpapirer

Verdpapirer (millioner kroner)	30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
Obligasjoner	1 547	1 535	1 574
Sertifikater	99	0	275
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	9	9	9
Påløpt rente	13	4	9
Verdijusteringer til virkelig verdi	-17	-17	-15
Sum verdpapirer	1 651	1 532	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 3,6 år (2,8 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)	30.09. 2023	30.09. 2022	31.12. 2022
Konsern	150 %	177 %	164 %
Morbank	134 %	153 %	152 %

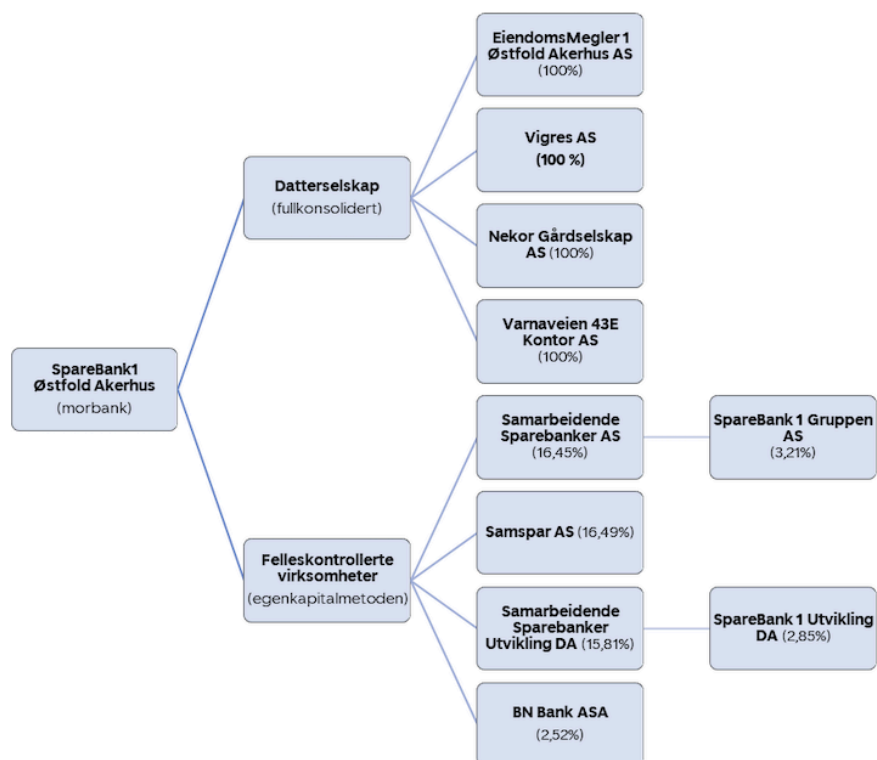
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 4 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Datterselskap	Resultat etter skatt hittil i år (hittil i fjor):
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	1,1 mill. kr (5,7 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,1 mill. kr (-0,1 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	2,0 mill. kr (3,1 mill. kr)
Vigres AS	2,2 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				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
					(millioner kroner)					
Renteinntekter										
51	15	22	7	30	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	51	15	22	7	30
806	465	294	176	688	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	806	465	294	176	688
40	36	15	13	49	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	40	36	15	13	49
18	7	7	3	12	Renter av sertifikater og obligasjoner	18	7	7	3	12
37	16	14	6	26	Renter av OMF	37	16	14	6	26
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
952	540	351	205	804	Sum renteinntekter	952	540	351	205	804
Rentekostnader										
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
266	71	105	32	124	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	264	70	105	32	122
138	57	55	21	92	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	138	57	55	21	92
7	3	2	1	5	Renter på ansvarlig lånekapital	7	3	2	1	5
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
12	11	4	4	15	Avgifter til bankenes sikringsfond	12	11	4	4	15
1	1	1	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	1	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
424	144	167	59	237	Sum rentekostnader	423	142	166	58	235
528	396	185	146	567	Netto renteinntekter	529	397	185	146	569

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank						Konsern				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
(millioner kroner)										
Provisjonsinntekter										
52	80	13	23	97	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	52	80	13	23	97
76	69	27	26	97	Betalingsformidling	76	69	27	26	97
39	39	13	13	52	Forsikringstjenester	39	39	13	13	52
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	59	65	18	21	81
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	31	1	9	0	1
7	7	2	2	9	Verdipapiromsetning	7	7	2	2	9
2	2	1	1	3	Garantiprovisjon	2	2	1	1	3
5	5	2	2	7	Provisjon valuta inkl. agio	5	5	2	2	7
11	11	5	4	15	Andre provisjonsinntekter	11	11	5	4	15
193	213	62	71	280	Sum provisjonsinntekter	283	279	89	92	363
Provisjonskostnader										
13	9	5	4	13	Betalingsformidling	13	9	5	4	13
13	9	5	4	13	Sum provisjonskostnader	13	9	5	4	13
Andre driftsinntekter										
3	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
3	3	1	1	4	Andre driftsinntekter	3	3	1	1	4
7	5	2	2	7	Sum andre driftsinntekter	3	3	1	1	4
186	208	60	69	274	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	273	272	85	89	354

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
-9	-43	-1	-14	1	Netto verdiendring på aksjer og andre verdipapirer	-9	-43	-1	-14	1
-23	-68	1	-23	-50	Verdiendring på fastrenteutlån	-23	-68	1	-23	-50
40	79	-3	10	45	Verdiendring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	40	79	-3	10	45
9	-32	-4	-27	-4	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	9	-32	-4	-27	-4
16	15	4	0	27	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	16	15	4	0	27
16	15	4	0	27	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	16	15	4	0	27
4	9	0	0	9	- døtre	0	0	0	0	0
88	26	0	0	54	- felleskontrollert virksomhet	18	19	2	7	42
92	34	0	0	63	Sum inntekter av eierinteresser	18	19	2	7	42
117	18	0	-27	86	Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter	43	2	2	-20	66

Note 18 Driftskostnader

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.09. 2023	30.09. 2022	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022		30.09. 2023	30.09. 2022	3.kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
92	84	27	25	122	Lønn	145	125	44	37	176
11	11	4	4	14	Pensjoner	15	14	5	5	18
29	25	10	9	34	Sosiale kostnader	40	31	14	11	42
132	120	41	38	170	Personalkostnader	200	169	63	53	235
8	7	8	7	24	Avskrivning varige driftsmidler	14	11	4	4	16
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	0	0	0	0	0
11	11	11	11	14	Avskrivning bruksrettigheter	5	4	2	1	6
7	5	1	2	8	Eiendoms kostnader	8	7	2	2	13
43	37	15	12	51	IKT	48	40	16	13	56
17	16	5	5	21	Markedsføring	18	18	5	5	23
1	1	0	0	2	Reise / Represent / Gaver	2	1	0	0	2
16	10	5	3	18	Kjøpte Tjenester	17	11	5	3	19
30	30	-4	-1	25	Øvrige kostnader	37	32	12	11	43
134	117	43	38	163	Andre kostnader	148	124	48	40	176
266	237	84	76	333	Sum driftskostnader	348	293	110	94	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		36,0

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 1 379 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.09.2023:	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	1 217 140	9,82 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	515 394	4,16 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Spesialfondet Borea Utbytte	202 257	1,63 %
7 Landkreditt Utbytte	187 497	1,51 %
8 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	180 205	1,45 %
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 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
16 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
17 Mp Pensjon Pk	45 292	0,37 %
18 Wikborg	37 956	0,31 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,25 %
Sum 20 største	11 194 907	90,36 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 193 653	9,64 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 3 147 bevis som tilsvarer 0,19% av totalt antall bevis.



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Postboks 130, 1501 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

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